

臺灣新光商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 102 及 101 年第 2 季

地址：台北市信義區松仁路32號3樓之1、4樓之
1、5樓之1、4、5、20、21樓及36號4、5、
20、21樓

電話：(02)87587288

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	15~38		六~三五
(七) 關係人交易	38~48		三六
(八) 質押之資產	48		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~52		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~83		三九~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	84		四六
2. 轉投資事業相關資訊	84		四六
3. 大陸投資資訊	84		四六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	84、95~98		四六
(十四) 部門資訊	85~86		四七
(十五) 首次採用國際財務報導準則	86~94		四八

會計師查核報告

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及子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國及 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之查核結果，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併經營成果與合併現金流量。

臺灣新光商業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具標準式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 王 自 軍

會計師 陳 昭 鋒

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 1 0 2 年 8 月 1 4 日

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 13,105,277	2	\$ 16,525,167	3	\$ 12,234,095	2	\$ 10,320,038	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	117,741,686	18	129,336,837	20	102,578,462	18	110,495,816	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三九）	14,756,877	2	3,479,449	1	4,053,564	1	5,198,999	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註九）	3,100,686	1	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註十、十一及三六）	20,145,514	3	16,204,254	3	17,683,264	3	20,874,582	4
13200	當期所得稅資產（附註三四）	-	-	383,609	-	932,152	-	1,148,551	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一及三六）	429,492,430	66	421,358,813	66	400,408,608	69	371,035,016	66
14000	備供出售金融資產－淨額（附註十二）	32,710,416	5	28,166,681	4	24,727,133	4	24,245,051	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註十三及三七）	3,751,258	1	3,473,329	1	3,489,214	1	3,513,154	1
15500	其他金融資產－淨額（附註十一及十四）	5,833,238	1	4,406,910	1	3,953,301	1	4,301,570	1
18500	不動產及設備－淨額（附註十五）	6,934,029	1	7,046,575	1	7,010,785	1	7,080,183	1
19000	無形資產－淨額（附註十六）	1,409,775	-	1,419,462	-	1,363,480	-	1,349,401	-
19300	遞延所得稅資產（附註三四）	937,054	-	1,174,158	-	835,256	-	765,919	-
19500	其他資產－淨額（附註十七及三六）	<u>2,914,570</u>	-	<u>839,620</u>	-	<u>1,090,399</u>	-	<u>1,124,353</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>100</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 580,359,713</u>	<u>100</u>	<u>\$ 561,452,633</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$ 3,484,849	1	\$ 3,221,695	-	\$ 5,231,895	1	\$ 7,842,865	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及三九）	4,007,933	1	1,245,021	-	1,403,132	-	2,274,883	-
22500	附買回票券及債券負債（附註十九）	2,176,088	-	3,731,418	1	6,214,428	1	3,823,256	1
23000	應付款項（附註二十）	14,233,386	2	11,374,958	2	13,059,832	2	15,872,096	3
23200	當期所得稅負債（附註三四）	59,147	-	14,620	-	15,883	-	16,752	-
23500	存款及匯款（附註二一及三六）	567,104,886	87	556,229,846	88	502,597,574	87	481,805,377	86
24000	應付金融債券（附註二二）	23,800,000	4	23,800,000	4	19,800,000	4	19,800,000	4
25500	其他金融負債（附註二三）	2,752,767	-	912,976	-	1,293,930	-	1,269,906	-
25600	負債準備（附註二四）	412,821	-	436,456	-	362,906	-	363,001	-
29300	遞延所得稅負債（附註三四）	366,597	-	359,328	-	352,058	-	344,789	-
29500	其他負債（附註二五）	<u>1,518,248</u>	-	<u>927,597</u>	-	<u>740,429</u>	-	<u>705,264</u>	-
20000	負債總計	<u>619,916,722</u>	<u>95</u>	<u>602,253,915</u>	<u>95</u>	<u>551,072,067</u>	<u>95</u>	<u>534,118,189</u>	<u>95</u>
	權益（附註二六）								
	股 本								
31101	普通股股本	22,212,780	4	22,212,780	4	20,512,780	4	20,512,780	4
31121	增資準備	2,484,379	-	-	-	1,700,000	-	-	-
	資本公積								
31501	股本溢價	365,754	-	365,754	-	365,754	-	365,754	-
31599	其他資本公積	5,416	-	-	-	-	-	-	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	3,485,129	-	2,206,110	-	2,206,110	-	1,264,655	-
32003	特別盈餘公積	60,508	-	60,508	-	60,508	-	60,508	-
32011	未分配盈餘	3,507,205	1	5,596,136	1	3,974,571	1	4,530,685	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,790	-	(9,596)	-	(2,970)	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	<u>793,127</u>	-	<u>1,129,257</u>	-	<u>470,893</u>	-	<u>600,062</u>	-
30000	權益總計	<u>32,916,088</u>	<u>5</u>	<u>31,560,949</u>	<u>5</u>	<u>29,287,646</u>	<u>5</u>	<u>27,334,444</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>100</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 580,359,713</u>	<u>100</u>	<u>\$ 561,452,633</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二七及三六)	\$3,289,534	106	\$3,066,549	105	\$6,546,357	106	\$6,052,402	100
51000	利息費用(附註二七及三六)	(1,239,641)	(40)	(1,193,122)	(41)	(2,487,957)	(40)	(2,361,293)	(39)
49010	利息淨收益	<u>2,049,893</u>	<u>66</u>	<u>1,873,427</u>	<u>64</u>	<u>4,058,400</u>	<u>66</u>	<u>3,691,109</u>	<u>61</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二 八及三六)	711,656	23	593,240	21	1,430,667	23	1,154,918	19
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益(附註二九)	185,103	6	(98,692)	(3)	420,723	7	360,977	6
49300	備供出售金融資產之已 實現損益(附註三十)	80,024	3	296,049	10	119,682	2	782,747	13
49600	兌換淨益(損)	14,253	-	209,410	7	62,218	1	(91,123)	(2)
49700	資產減損迴轉利益	1,170	-	27,222	1	4,894	-	221,445	4
49899	其他利息以外淨收益 (損失)	<u>52,076</u>	<u>2</u>	<u>6,361</u>	<u>-</u>	<u>76,890</u>	<u>1</u>	<u>(91,056)</u>	<u>(1)</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,094,175</u>	<u>100</u>	<u>2,907,017</u>	<u>100</u>	<u>6,173,474</u>	<u>100</u>	<u>6,029,017</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用(附註十一)	(162,057)	(5)	(109,228)	(4)	(442,629)	(7)	(210,387)	(3)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三 一)	(878,391)	(29)	(798,549)	(27)	(1,743,042)	(28)	(1,603,769)	(27)
59000	折舊及攤銷費用(附註 三二)	(84,757)	(3)	(82,736)	(3)	(168,212)	(3)	(170,119)	(3)
59500	其他業務及管理費用 (附註三三及三六)	(658,902)	(21)	(590,262)	(20)	(1,290,401)	(21)	(1,165,427)	(19)
58400	營業費用合計	(1,622,050)	(53)	(1,471,547)	(50)	(3,201,655)	(52)	(2,939,315)	(49)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,310,068	42	1,326,242	46	2,529,190	41	2,879,315	48
61003	所得稅費用(附註三四)	(168,865)	(5)	(93,062)	(3)	(354,723)	(6)	(293,974)	(5)
64000	本期淨利	<u>1,141,203</u>	<u>37</u>	<u>1,233,180</u>	<u>43</u>	<u>2,174,467</u>	<u>35</u>	<u>2,585,341</u>	<u>43</u>
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	6,611	-	3,545	-	11,386	-	(2,970)	-
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益	(401,362)	(13)	(260,307)	(9)	(336,130)	(5)	(129,169)	(2)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(394,751)	(13)	(256,762)	(9)	(324,744)	(5)	(132,139)	(2)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 746,452</u>	<u>24</u>	<u>\$ 976,418</u>	<u>34</u>	<u>\$1,849,723</u>	<u>30</u>	<u>\$2,453,202</u>	<u>41</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,141,203	37	\$ 1,233,180	43	\$ 2,174,467	35	\$ 2,585,341	43
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 1,141,203</u>	<u>37</u>	<u>\$ 1,233,180</u>	<u>43</u>	<u>\$ 2,174,467</u>	<u>35</u>	<u>\$ 2,585,341</u>	<u>43</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 746,452	24	\$ 976,418	34	\$ 1,849,723	30	\$ 2,453,202	41
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 746,452</u>	<u>24</u>	<u>\$ 976,418</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,849,723</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,453,202</u>	<u>41</u>
	每股盈餘 (附註三五)								
	來自繼續營業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.46</u>		<u>\$ 0.50</u>		<u>\$ 0.88</u>		<u>\$ 1.05</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.46</u>		<u>\$ 0.50</u>		<u>\$ 0.88</u>		<u>\$ 1.05</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	歸屬於本公司業主之權益							其他權益項目		權益總額
		股本	增資	準備	資本溢價	員工認股權	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	
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 20,512,780	\$ -	\$ 365,754	\$ -	\$ 1,264,655	\$ 60,508	\$ 4,530,685	\$ -	\$ 600,062	\$ 27,334,444
	100 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	941,455	-	(941,455)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)
B9	股票股利	-	1,700,000	-	-	-	-	(1,700,000)	-	-	-
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	2,585,341	-	-	2,585,341
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(2,970)	(129,169)	(132,139)
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,585,341	(2,970)	(129,169)	2,453,202
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	\$ 20,512,780	\$ 1,700,000	\$ 365,754	\$ -	\$ 2,206,110	\$ 60,508	\$ 3,974,571	(\$ 2,970)	\$ 470,893	\$ 29,287,646
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 22,212,780	\$ -	\$ 365,754	\$ -	\$ 2,206,110	\$ 60,508	\$ 5,596,136	(\$ 9,596)	\$ 1,129,257	\$ 31,560,949
	101 年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,279,019	-	(1,279,019)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)
B9	股票股利	-	2,484,379	-	-	-	-	(2,484,379)	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	2,174,467	-	-	2,174,467
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	11,386	(336,130)	(324,744)
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,174,467	11,386	(336,130)	1,849,723
N1	股份基礎給付	-	-	-	5,416	-	-	-	-	-	5,416
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	\$ 22,212,780	\$ 2,484,379	\$ 365,754	\$ 5,416	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 3,507,205	\$ 1,790	\$ 793,127	\$ 32,916,088

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,529,190	\$ 2,879,315
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用	442,629	210,387
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨利益	(420,723)	(360,977)
A20900	利息費用	2,487,957	2,361,293
A21200	利息收入	(6,546,357)	(6,052,402)
A21300	股利收入	(41,806)	(638,478)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	5,416	-
A23100	處分投資利益	(77,876)	(144,269)
A20100	折舊費用	123,753	142,230
A20200	攤銷費用	44,459	27,889
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(11,856)	(4,949)
A24400	處分承受擔保品淨損	2,014	131,671
A22100	處分承受擔保品提存利益	(4,894)	(221,445)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(3,724,163)	(478,310)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(9,908,915)	1,399,459
A41150	應收款項	(3,751,874)	3,299,399
A41160	貼現及放款	(8,583,101)	(29,601,039)
A41990	其他資產	33,645	(4,242)
A42110	央行及銀行同業存款	263,154	(2,610,970)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	1,815,122	(764,798)
A42150	應付款項	2,714,685	(3,581,962)
A42160	存款及匯款	10,875,040	20,792,197
A42180	員工福利負債準備	(19,443)	2,661
A42990	其他負債	475,065	34,812
A33000	營運產生之現金流出	(11,278,879)	(13,182,528)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 6,463,720	\$ 6,012,464
A33200	收取之股利	41,806	638,478
A33300	支付之利息	(2,344,214)	(2,091,595)
A33500	退還(支付)所得稅	317,789	(140,512)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,799,778)	(8,763,693)
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(5,878,227)	(1,886,437)
B00400	處分備供出售金融資產	1,041,193	1,409,714
B00900	取得持有至到期日金融資產	(287,963)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	8,400
B00600	取得無活絡市場債務商品投資	(2,108,400)	(1,196,000)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	730,741	1,495,000
B06500	其他金融資產增加	(62,209)	(21,725)
B02700	取得不動產及設備	(150,071)	(86,890)
B04500	取得無形資產	(18,955)	(40,996)
B04800	取得承受擔保品	-	(3)
B02800	處分不動產及設備	135,921	17,883
B04700	處分承受擔保品	2,880	92,280
B03700	存出保證金增加	(2,109,225)	-
B03800	存出保證金減少	-	34,051
BBBB	投資活動之淨現金流出	(8,704,315)	(174,723)
	籌資活動之現金流量		
C02000	附買回票券及債券負債增加	-	2,391,172
C02100	附買回票券及債券負債減少	(1,555,330)	-
C04100	其他金融負債增加	1,839,791	24,024
C03000	存入保證金增加	112,024	-
C03100	存入保證金減少	-	(761)
C04500	發放現金股利	(500,000)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(103,515)	2,414,435
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(30,910)	42,374

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(\$ 15,638,518)	(\$ 6,481,607)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>131,853,392</u>	<u>105,886,057</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 116,214,874</u>	<u>\$ 99,404,450</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ 12,234,095
E00220	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存放央行及拆借銀行同業	100,008,911	87,170,355
E00230	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	<u>3,100,686</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 116,214,874</u>	<u>\$ 99,404,450</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 8 月 14 日查核報告)

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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) 臺灣新光商業銀行(以下簡稱本公司或臺灣新光銀行公司)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 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 85 年 12 月 31 日及 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。
- (二) 臺灣新光銀行公司分別於 86 年 1 月 5 日、87 年 1 月 1 日、90 年 8 月 31 日及 90 年 9 月 14 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) 臺灣新光銀行公司為因應金融發展趨勢，配合政府金融政策，於 94 年 6 月 10 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 94 年 10 月 3 日完成股份轉換。另臺灣新光銀行公司於 94 年 10 月 4 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，以臺灣新光銀行公司為存續公司，原臺灣新光商業銀行股份有限公司為消滅公司，由臺灣新光銀行公司發行新股換發合併原臺灣新光商業銀行股份有限公司之全部資產負債，換股比例為原臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股 1.5040 股換發臺灣新光銀行公司普通股 1 股，共計發行 708,727 仟股，94 年 12 月 26 日報奉金融監督管理委員會證券期貨局核准，並於 94 年 12 月 31 日完成合併，同時更名為「臺灣新光商業銀行股份有限公司」。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部、香港分行及國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 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。本公司之最終母公司及最終控制者為新光金融控股股份有限公司。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於台灣公開發行，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

(四) 截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，合併公司員工人數分別為 3,572 人及 3,430 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 8 月 14 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRIC 21	2013 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正	2014 年 1 月 1 日

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，公開發行銀行應自 102 年起依公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影響說明參閱附註四八。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司因經營特性，營業週期較難確定，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，並於附註三九說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併基礎

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	推廣行銷	100	100	100	100
	新光銀保代公司	人身保險代理人	100	100	100	100
	新光銀財產保代公司	財產保險代理人	100	100	100	100

(五) 其他重大會計政策說明

除下段說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

員工認股權

對員工之權益交割股份基礎給付，係以給與日權益工具之公允價值衡量。

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

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主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 4,532,692	\$ 4,468,864	\$ 3,900,910	\$ 3,847,828
待交換票據	3,959,197	4,403,718	4,067,350	3,672,680
存放銀行同業	4,613,388	7,652,585	4,265,835	2,799,530
	<u>\$13,105,277</u>	<u>\$16,525,167</u>	<u>\$12,234,095</u>	<u>\$10,320,038</u>

合併現金流量表於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ 16,525,167	\$ 12,234,095	\$ 10,320,038
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	100,008,911	115,328,225	87,170,355	95,566,019
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,100,686	-	-	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 116,214,874</u>	<u>\$ 131,853,392</u>	<u>\$ 99,404,450</u>	<u>\$ 105,886,057</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金甲戶	\$ 8,424,009	\$ 4,684,138	\$ 7,682,954	\$ 10,106,496
存款準備金乙戶	14,275,582	13,693,368	13,272,857	12,429,797
金資中心清算戶	600,782	800,739	603,263	605,352
外匯存款準備金	90,360	72,840	59,800	60,580
央行定存單	69,900,000	78,200,000	75,200,000	78,800,000
拆借銀行同業	24,450,953	31,885,752	5,759,588	8,493,591
	<u>\$117,741,686</u>	<u>\$129,336,837</u>	<u>\$102,578,462</u>	<u>\$110,495,816</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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
國外債券	\$ 141,229	\$ -	\$ -	\$ -
可轉換公司債	556,288	687,764	826,308	976,796
可交換公司債	-	-	44,110	108,470
可轉讓定期存單	1,990,536	-	-	-
商業本票	5,904,486	-	-	-
承兌匯票	28,423	-	-	-
上市櫃股票	150,086	-	106,862	-
基金受益憑證	225,455	290,224	235,338	582,707
買入匯率選擇權	1,570,794	292,142	262,308	222,784
買入商品選擇權	23,359	14,612	31,081	33,702
商品價格交換	4,745	-	5,042	-
外匯換匯合約	1,343,955	971,284	794,098	1,043,653
遠期外匯合約	1,112,459	41,848	369,406	841,099
利率交換合約	82,296	9,058	6,734	8,892
換匯換利合約	10,581	17,614	6,708	10,335
無本金交割遠期外匯合約	1,740	5,175	588	-
權益交換合約	79,891	45	-	-
	<u>\$13,226,323</u>	<u>\$ 2,329,766</u>	<u>\$ 2,688,583</u>	<u>\$ 3,828,438</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
資產交換連結公司債	<u>\$ 1,530,554</u>	<u>\$ 1,149,683</u>	<u>\$ 1,364,981</u>	<u>\$ 1,370,561</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
賣出匯率選擇權	\$ 1,571,441	\$ 292,142	\$ 262,307	\$ 222,784
賣出商品選擇權	23,892	14,874	31,420	34,107
商品價格交換	4,745	-	5,042	-
外匯換匯合約	1,997,933	547,000	1,022,537	1,811,598
遠期外匯合約	235,237	359,689	67,808	187,167
利率交換合約	82,296	9,058	6,734	8,892
換匯換利合約	10,581	17,614	6,708	10,335
無本金交割遠期外匯合約	1,917	4,599	576	-
權益交換合約	79,891	45	-	-
	<u>\$ 4,007,933</u>	<u>\$ 1,245,021</u>	<u>\$ 1,403,132</u>	<u>\$ 2,274,883</u>

於資產負債表日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約		金 額	
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
外匯換匯合約	\$ 153,862,857	\$ 116,701,984	\$ 115,839,267	\$ 118,466,613
匯率選擇權	155,582,463	48,895,427	40,931,364	23,033,276
遠期外匯合約	48,793,081	36,148,287	31,993,809	27,417,980
利率交換合約	2,866,942	2,095,088	2,870,998	3,605,984
換匯換利合約	1,319,635	1,253,958	537,271	536,133
商品選擇權	301,965	196,878	381,823	392,861
無本金交割遠期外匯合約	969,083	824,380	358,442	-
商品交換合約	177,467	-	78,099	-
權益交換合約	891,425	11,522	-	-

臺灣新光銀行公司從事衍生性金融商品交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光銀行公司外匯資金調度與風險管理。

九、附賣回票券及債券負債

合併公司於 102 年 6 月 30 日以附賣回條件之債券為 3,100,686 仟元，利率為 0.65%~0.66%，期後約定賣回價款為 3,101,449 仟元。

十、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收帳款	\$12,860,787	\$11,817,515	\$10,774,268	\$10,584,242
應收即期外匯交割款	4,509,232	1,953,990	4,231,097	7,755,167
應收承兌票款	1,247,466	1,025,228	1,369,068	1,248,261
應收利息	1,115,747	982,499	884,104	818,885
應收票據	3,015	4,624	3,688	5,379
其他應收款	624,319	654,189	654,635	702,827
	<u>20,360,566</u>	<u>16,438,045</u>	<u>17,916,860</u>	<u>21,114,761</u>
減：備抵呆帳（附註十一）	(<u>215,052</u>)	(<u>233,791</u>)	(<u>233,596</u>)	(<u>240,179</u>)
	<u>\$20,145,514</u>	<u>\$16,204,254</u>	<u>\$17,683,264</u>	<u>\$20,874,582</u>

十一、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
貼現及出口押匯	\$ 1,391,637	\$ 2,014,920	\$ 1,372,828	\$ 1,351,128
應收帳款融資	185,766	156,215	376,030	489,470
短期放款	104,727,650	100,803,058	97,161,937	88,915,972
中期放款	156,189,576	153,314,415	142,770,231	129,460,903
長期放款	170,282,812	167,955,452	160,016,900	151,757,625
催收款	<u>1,377,580</u>	<u>1,559,505</u>	<u>2,830,099</u>	<u>2,852,773</u>
	434,155,021	425,803,565	404,528,025	374,827,871
折溢價	116,650	67,603	19,482	(42,478)
減：備抵呆帳	(<u>4,779,241</u>)	(<u>4,512,355</u>)	(<u>4,138,899</u>)	(<u>3,750,377</u>)
	<u>\$429,492,430</u>	<u>\$421,358,813</u>	<u>\$400,408,608</u>	<u>\$371,035,016</u>

(一) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,377,580 仟元、1,559,505 仟元、2,830,099 仟元及 2,852,773 仟元。

(二) 合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日應收款項、貼現及放款與其他金融資產依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目		102年6月30日			
		貼 現 及 放 款		應收款項及其他金融資產	
		總 額	備抵呆帳金額	總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,766,553	\$ 2,064,139	\$ 71,683	\$ 27,156
	組合評估減損	1,567,489	735,908	162,531	127,153
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	427,820,979	601,813	138,544,181	210,994
	合 計	434,155,021	3,401,860	138,778,395	365,303

項 目		101年12月31日			
		貼 現 及 放 款		應收款項及其他金融資產	
		總 額	備抵呆帳金額	總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,472,496	\$ 2,148,270	\$ 20,961	\$ 18,133
	組合評估減損	1,458,080	700,337	157,510	81,554
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	419,872,989	562,832	142,847,773	222,030
	合 計	425,803,565	3,411,439	143,026,244	321,717

項 目		101年6月30日			
		貼 現 及 放 款		應收款項及其他金融資產	
		總 額	備抵呆帳金額	總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	6,967,330	2,324,541	22,556	16,485
	組合評估減損	1,301,194	425,730	98,676	65,250
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	396,259,501	497,532	115,873,378	236,646
	合 計	404,528,025	3,247,803	115,994,610	318,381

項 目		101年1月1日			
		貼 現 及 放 款		應收款項及其他金融資產	
		總 額	備抵呆帳金額	總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,911,630	\$ 1,936,358	\$ 23,268	\$ 22,348
	組合評估減損	834,885	240,695	93,272	68,026
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	370,081,356	937,779	121,245,307	212,468
	合 計	374,827,871	3,114,832	121,361,847	302,842

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，臺灣新光銀行公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增列備抵呆帳 1,377,381 仟元、1,100,916 仟元、891,096

仟元及 635,545 仟元，故 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之備抵呆帳分別為 4,779,241 仟元、4,512,355 仟元、4,138,899 仟元及 3,750,377 仟元。

合併公司 102 年及 101 年 6 月 30 日信用風險特徵總額均包含存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款與其他金融資產等。

(三) 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：

	102年1月1日至6月30日		
	貼現及放款	應收款項及其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 4,512,355	\$ 321,717	\$ 4,834,072
本期提列	436,442	6,187	442,629
沖銷不良呆帳	(403,568)	(50,895)	(454,463)
收回轉銷呆帳	220,970	88,294	309,264
匯兌影響數	<u>13,042</u>	-	<u>13,042</u>
期末餘額	<u>\$ 4,779,241</u>	<u>\$ 365,303</u>	<u>\$ 5,144,544</u>

	101年1月1日至6月30日		
	貼現及放款	應收款項及其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 3,750,377	\$ 302,842	\$ 4,053,219
本期提列(回轉)	231,127	(20,740)	210,387
沖銷不良呆帳	(281,435)	(60,092)	(341,527)
收回轉銷呆帳	442,510	96,371	538,881
匯兌影響數	(<u>3,680</u>)	-	(<u>3,680</u>)
期末餘額	<u>\$ 4,138,899</u>	<u>\$ 318,381</u>	<u>\$ 4,457,280</u>

十二、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$17,382,930	\$17,161,602	\$17,041,556	\$16,960,563
國外債券	9,573,875	6,570,797	3,547,535	1,966,648
公司債	1,200,327	302,897	303,175	605,021
不動產受益基金	2,214,252	1,847,801	1,654,333	2,595,837
國內上市(櫃)股票	1,882,675	1,924,341	1,879,358	1,860,938
國外上市櫃股票	<u>456,357</u>	<u>359,243</u>	<u>301,176</u>	<u>256,044</u>
	<u>\$32,710,416</u>	<u>\$28,166,681</u>	<u>\$24,727,133</u>	<u>\$24,245,051</u>

國外債券以外幣計價明細如下

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 157,766	\$ 139,830	\$ 118,647	\$ 64,928
澳 幣	100,777	65,746	-	-
人 民 幣	99,889	35,717	-	-
南 非 幣	502,843	98,980	-	-

十三、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 3,288,123	\$ 3,305,959	\$ 3,323,985	\$ 3,350,030
國外債券	293,675	-	-	-
受益證券	169,460	167,370	165,229	163,124
	<u>\$ 3,751,258</u>	<u>\$ 3,473,329</u>	<u>\$ 3,489,214</u>	<u>\$ 3,513,154</u>

(一) 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，請參閱附註三七。

(二) 102年6月30日國外債券以人民幣計價為60,000仟人民幣。

十四、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 5,388,212	\$ 3,961,768	\$ 3,508,227	\$ 3,856,099
以成本衡量之金融資產	445,026	445,026	445,026	445,026
買入匯款	-	116	48	445
其他催收款－淨額	-	-	-	-
	<u>\$ 5,833,238</u>	<u>\$ 4,406,910</u>	<u>\$ 3,953,301</u>	<u>\$ 4,301,570</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	<u>\$ 5,388,212</u>	<u>\$ 3,961,768</u>	<u>\$ 3,508,227</u>	<u>\$ 3,856,099</u>

無活絡市場之債務商品以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 165,000	\$ 110,000	\$ 97,000	\$ 107,000
澳 幣	15,000	25,000	20,000	20,000

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內非上市(櫃)公司特別股	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
國內非上市(櫃)公司普通股	145,026	145,026	145,026	145,026
	<u>\$ 445,026</u>	<u>\$ 445,026</u>	<u>\$ 445,026</u>	<u>\$ 445,026</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款	\$ 150,251	\$ 87,926	\$ 84,785	\$ 62,663
減：備抵呆帳（附註十一）	(<u>150,251</u>)	(<u>87,926</u>)	(<u>84,785</u>)	(<u>62,663</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、不動產及設備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
每一類別之帳面金額				
自有土地	\$ 4,548,952	\$ 4,643,120	\$ 4,642,714	\$ 4,651,232
建築物	1,762,330	1,821,873	1,853,233	1,886,274
資訊設備	174,656	156,216	155,063	178,379
交通及運輸設備	2,718	3,374	4,037	4,102
什項設備	321,051	273,245	243,635	267,844
未完工程及預付設備款	<u>124,322</u>	<u>148,747</u>	<u>112,103</u>	<u>92,352</u>
	<u>\$ 6,934,029</u>	<u>\$ 7,046,575</u>	<u>\$ 7,010,785</u>	<u>\$ 7,080,183</u>

	102年1月1日至6月30日						
	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 4,643,120	\$ 2,749,674	\$ 1,037,193	\$ 8,081	\$ 467,243	\$ 148,747	\$ 9,054,058
本期增加	-	-	26,560	-	96,130	27,381	150,071
本期減少	(94,168)	(63,056)	(54,640)	-	(38,188)	-	(250,052)
重分類	-	-	26,351	-	10,272	(51,815)	(15,192)
匯率影響數	-	-	183	-	233	9	425
期末餘額	<u>4,548,952</u>	<u>2,686,618</u>	<u>1,035,647</u>	<u>8,081</u>	<u>535,690</u>	<u>124,322</u>	<u>8,939,310</u>
累計折舊							
期初餘額	-	927,801	880,977	4,707	193,998	-	2,007,483
本期增加	-	30,394	34,616	656	58,087	-	123,753
本期減少	-	(33,907)	(54,631)	-	(37,449)	-	(125,987)
重分類	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	29	-	3	-	32
期末餘額	-	<u>924,288</u>	<u>860,991</u>	<u>5,363</u>	<u>214,639</u>	-	<u>2,005,281</u>
期末淨額	<u>\$ 4,548,952</u>	<u>\$ 1,762,330</u>	<u>\$ 174,656</u>	<u>\$ 2,718</u>	<u>\$ 321,051</u>	<u>\$ 124,322</u>	<u>\$ 6,934,029</u>

101年1月1日至6月30日

	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 4,651,232	\$ 2,754,645	\$ 1,105,508	\$ 7,484	\$ 510,731	\$ 92,352	\$ 9,121,952
本期增加	2,366	-	26,839	597	29,956	27,132	86,890
本期減少	(10,884)	(4,461)	(84,995)	-	(24,825)	-	(125,165)
重 分 類	-	-	-	-	6,409	(7,381)	(972)
匯率影響數	-	-	-	-	(152)	-	(152)
期末餘額	<u>4,642,714</u>	<u>2,750,184</u>	<u>1,047,352</u>	<u>8,081</u>	<u>522,119</u>	<u>112,103</u>	<u>9,082,553</u>
累 計 折 舊							
期初餘額	-	868,371	927,129	3,382	242,887	-	2,014,769
本期增加	-	31,534	50,129	662	59,905	-	142,230
本期減少	-	(2,954)	(84,969)	-	(24,308)	-	(112,231)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>896,951</u>	<u>892,289</u>	<u>4,044</u>	<u>278,484</u>	-	<u>2,071,768</u>
期末淨額	<u>\$ 4,642,714</u>	<u>\$ 1,853,233</u>	<u>\$ 155,063</u>	<u>\$ 4,037</u>	<u>\$ 243,635</u>	<u>\$ 112,103</u>	<u>\$ 7,010,785</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	40 至 55 年
裝修工程	2 至 10 年
資訊設備	2 至 5 年
交通及運輸設備	2 至 5 年
什項設備	2 至 5 年

十六、無形資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	165,851	175,538	119,556	105,477
	<u>\$ 1,409,775</u>	<u>\$ 1,419,462</u>	<u>\$ 1,363,480</u>	<u>\$ 1,349,401</u>

(一) 商譽係將臺灣新光銀行公司歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分列為商譽；截至 102 年 6 月 30 日止，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$175,538	\$105,477
本期增加	18,955	40,996
本期攤銷	(44,459)	(27,889)
重 分 類	15,192	972
匯率影響數	625	-
期末餘額	<u>\$165,851</u>	<u>\$119,556</u>

十七、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 2,849,072	\$ 739,847	\$ 1,021,830	\$ 1,055,881
預付款項	65,498	99,143	68,032	63,790
承受擔保品－淨額	-	-	-	2,503
預付退休金	-	630	537	2,179
	<u>\$ 2,914,570</u>	<u>\$ 839,620</u>	<u>\$ 1,090,399</u>	<u>\$ 1,124,353</u>

承受擔保品－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 147,280	\$ 148,400	\$ 151,741	\$ 284,986
房屋及建築	28,680	32,454	35,694	126,397
減：備抵跌價損失	(175,960)	(180,854)	(187,435)	(408,880)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,503</u>

十八、央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
中華郵政轉存款	\$ 672,402	\$ 749,625	\$ 760,619	\$ 769,744
銀行同業拆放	2,746,878	2,394,834	4,294,215	6,890,975
銀行同業存款	65,569	77,236	177,061	182,146
	<u>\$ 3,484,849</u>	<u>\$ 3,221,695</u>	<u>\$ 5,231,895</u>	<u>\$ 7,842,865</u>

十九、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 2,176,088	\$ 1,229,962	\$ 606,283	\$ 320,975
政府債券	-	2,501,456	5,608,145	3,502,281
	<u>\$ 2,176,088</u>	<u>\$ 3,731,418</u>	<u>\$ 6,214,428</u>	<u>\$ 3,823,256</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 2,176,699	\$ 1,233,809	\$ 606,612	\$ 321,456
政府債券	-	2,502,308	5,609,866	3,503,286
	<u>\$ 2,176,699</u>	<u>\$ 3,736,117</u>	<u>\$ 6,216,478</u>	<u>\$ 3,824,742</u>

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	0.48%~0.50%	3.58%	0.60%~0.70%	0.90%
政府債券	-	0.71%~0.75%	0.73%~0.78%	0.72%~0.77%

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美元	\$ 70,000	\$ -	\$ 20,277	\$ 10,598
澳幣	-	40,630	-	-

二十、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付即期外匯交割款	\$ 4,508,698	\$ 1,959,022	\$ 4,232,749	\$ 7,754,052
應付待交換票據	3,959,197	4,403,718	4,067,350	3,672,680
承兌匯票	1,236,823	1,009,115	1,351,819	1,242,987
應付利息	1,036,772	893,029	1,030,682	760,984
應付費用	960,167	1,270,103	861,870	1,161,709
應付現金股利	-	-	500,000	-
應付代收款	408,416	378,462	194,059	306,058
應付信託基金款	658,499	505,004	104,010	144,705
應付帳款	476,337	462,548	245,492	345,913
其他應付款	988,477	493,957	471,801	483,008
	<u>\$14,233,386</u>	<u>\$11,374,958</u>	<u>\$13,059,832</u>	<u>\$15,872,096</u>

二一、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
儲蓄存款	\$ 288,912,959	\$ 285,275,528	\$ 275,370,861	\$ 268,122,892
定期存款	170,845,737	174,556,095	133,019,297	135,573,836
活期存款	94,810,568	85,846,910	83,647,076	69,218,350
支票存款	6,802,368	7,332,562	6,520,502	6,816,643
可轉讓定存單	5,608,000	3,110,200	3,875,200	2,004,700
應解匯款	125,254	108,551	164,638	68,956
	<u>\$567,104,886</u>	<u>\$556,229,846</u>	<u>\$502,597,574</u>	<u>\$481,805,377</u>

二二、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
次順位金融債券	<u>\$23,800,000</u>	<u>\$23,800,000</u>	<u>\$19,800,000</u>	<u>\$19,800,000</u>

(一) 臺灣新光銀行公司於 95 年 9 月 8 日經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 95 年 11 月 13 日及 27 日發行 95 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 7 年期，分別於 102 年 11 月 13 日及 27 日到期。乙券為 10 年期，分別於 105 年 11 月 13 日及 27 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) 臺灣新光銀行公司於 98 年 7 月 10 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 09800314350 號函核准，於 98 年 12 月 18 日發行 98 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：7 年期，於 105 年 12 月 18 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) 臺灣新光銀行公司於 99 年 5 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 09900171020 號函核准，於 99 年 6 月 30 日發行 99 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 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第 10 年之次日起，若臺灣新光銀行公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
6. 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後臺灣新光銀行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，臺灣新光銀行公司得提前贖回，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。

(四) 臺灣新光銀行公司於 100 年 2 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000035830 號函核准，於 100 年 3 月 30 日發行 100 年度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：7 年期，於 107 年 3 月 30 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。

(五) 臺灣新光銀行公司於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,000,000 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：甲券為 10 年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為 7 年期於 107 年 9 月 26 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。

(六) 臺灣新光銀行公司於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：4,000,000 仟元。
2. 發行金額：4,000,000 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：甲券為 7 年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為 10 年期，於 111 年 12 月 28 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。

二三、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
結構型商品本金一定期存款	\$ 2,713,952	\$ 866,399	\$ 1,238,038	\$ 1,207,534
撥入放款基金	19,238	27,000	36,315	42,795
應付租賃款	19,577	19,577	19,577	19,577
	<u>\$ 2,752,767</u>	<u>\$ 912,976</u>	<u>\$ 1,293,930</u>	<u>\$ 1,269,906</u>

- (一) 臺灣新光銀行公司 102 年及 101 年 6 月 30 日之結構型商品本金一定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「美元區間得利」及「南非幣計價連結股價指數組合式商品」之定期存款，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。
- (二) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，臺灣新光銀行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 19,238 仟元、27,000 仟元、36,315 仟元及 42,795 仟元。
- (三) 臺灣新光銀行公司自 93 年 12 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 5 年，該租賃標的物歸臺灣新光銀行公司所有。
 3. 租金支出計算：每台每月原為 30 仟元，後於 98 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分不得退租，如退租臺灣新光銀行公司仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
 5. 截至 102 年 6 月 30 日止，臺灣新光銀行公司已完成裝設 434 台，業於 100 年度皆歸為臺灣新光銀行公司所有，故全數轉列不動產及設備－資訊設備項下。

二四、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
退休及離職金準備	\$ 398,589	\$ 422,224	\$ 348,674	\$ 348,769
保證責任準備	14,232	14,232	14,232	14,232
	<u>\$ 412,821</u>	<u>\$ 436,456</u>	<u>\$ 362,906</u>	<u>\$ 363,001</u>

退休及離職金準備

(一) 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 57,569 仟元及 52,550 仟元。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日以及 101 年 1 月 1 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 19,475 仟元、17,902 仟元、18,088 仟元及 17,124 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日一精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	<u>折 現 率</u>	<u>計畫資產之預 期 報 酬 率</u>	<u>薪資預期增加率</u>
<u>101 年度</u>			
臺灣新光銀行公司	1.75%	1.88%	2.25%
新光行銷公司	1.38%	1.88%	2.00%
新光銀保代公司	1.63%	1.88%	3.25%

(接次頁)

(承前頁)

	折 現 率	計 畫 資 產 之 預 期 報 酬 率	薪 資 預 期 增 加 率
<u>100 年度</u>			
臺灣新光銀行公司	1.75%	2.00%	2.25%
新光行銷公司	1.50%	2.00%	2.00%
新光銀保代公司	1.75%	2.00%	3.25%

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用係列入下列項目：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 10,758</u>	<u>\$ 7,566</u>	<u>\$ 20,839</u>	<u>\$ 13,884</u>

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	(\$ 1,149,848)	(\$ 1,066,949)
計畫資產之公允價值	<u>727,604</u>	<u>718,180</u>
提撥短絀	(<u>422,244</u>)	(<u>348,769</u>)
應計退休金負債	(<u>\$ 422,244</u>)	(<u>\$ 348,769</u>)

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	38	42
現 金	23	23
固定收益	16	16
債 券	11	12
短期票券	10	7
其 他	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(<u>\$ 1,149,848</u>)	(<u>\$ 1,066,949</u>)
計畫資產公允價值	<u>\$ 727,604</u>	<u>\$ 718,180</u>
提撥短絀	(<u>\$ 422,244</u>)	(<u>\$ 348,769</u>)
計畫負債之經驗調整	(<u>\$ 79,546</u>)	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 4,108</u>	<u>\$ -</u>

合併公司預期於 102 年 6 月 30 日以後一年內對確定福利計畫提撥為 24,348 仟元。

二五、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,259,874	\$ 784,245	\$ 680,441	\$ 637,947
存入保證金	253,853	141,829	54,203	54,964
其他	<u>4,521</u>	<u>1,523</u>	<u>5,785</u>	<u>12,353</u>
	<u>\$ 1,518,248</u>	<u>\$ 927,597</u>	<u>\$ 740,429</u>	<u>\$ 705,264</u>

二六、權益

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股本	\$22,212,780	\$22,212,780	\$20,512,780	\$20,512,780
增資準備	2,484,379	-	1,700,000	-
資本公積	371,170	365,754	365,754	365,754
保留盈餘	7,052,842	7,862,754	6,241,189	5,855,848
其他權益項目	<u>794,917</u>	<u>1,119,661</u>	<u>467,923</u>	<u>600,062</u>
	<u>\$32,916,088</u>	<u>\$31,560,949</u>	<u>\$29,287,646</u>	<u>\$27,334,444</u>

(一) 股本

臺灣新光銀行公司於 101 年 1 月 1 日之實收資本額為 20,512,780 仟元，分為 2,051,278 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。臺灣新光銀行公司 101 年 3 月 28 日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資 1,700,000 仟元。本增資案於 101 年 7 月 4 日經金融監督管理委員會核准申報生效，惟截至 101 年 6 月 30 日，尚未完成增資程序，故暫列增資準備項下，後於 101 年 8 月核准申報生效，故截至 102 年 6 月 30 日止，臺灣新光銀行公司實收資本額增加為 22,212,780 仟元，分為 2,221,278 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

臺灣新光銀行公司 102 年 4 月 10 日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資 2,484,379 仟元。本增資案於 102 年 7 月 11 日經金融監督管理委員會核准申報生效，惟截至 102 年 6 月 30 日，尚未完成增資程序，故暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 365,754	\$ 365,754	\$ 365,754	\$ 365,754
員工認股權	5,416	-	-	-
	<u>\$ 371,170</u>	<u>\$ 365,754</u>	<u>\$ 365,754</u>	<u>\$ 365,754</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）於 102 年 6 月辦理現金增資，給予本公司員工認股 24,310 仟股，合併公司認列薪資費用及資本公積 5,416 仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

臺灣新光銀行公司依章程規定，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。

臺灣新光銀行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。

應付員工紅利係依臺灣新光銀行公司章程規定估列可能發放之金額；分別按 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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。至董事會（代行股東會）決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於董事會（代行股東會）決議年度調整入帳。臺灣新光銀行公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定估列之應付員工紅利分別為 15,219 仟元及 17,975 仟元。

臺灣新光銀行公司分別於 102 年 4 月 10 日及 101 年 3 月 28 日經股東會（董事會代行）決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	101年度		100年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
提列法定盈餘公積	\$1,279,019	\$ -	\$ 941,455	\$ -
回轉特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	500,000	0.23	500,000	0.24
股票股利	2,484,379	1.12	1,700,000	0.83

臺灣新光銀行公司分別於 102 年 4 月 10 日及 101 年 3 月 28 日經股東會（董事會代行）決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監酬勞之現金紅利如下：

	101年度		100年度	
	員工紅利	董監酬勞	員工紅利	董監酬勞
股東會（董事會代行）				
決議配發金額	\$ 29,844	\$ -	\$ 21,967	\$ -
財務報表認列金額	<u>29,844</u>	<u>-</u>	<u>22,282</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 315)</u>	<u>\$ -</u>

股東會（董事會代行）決議配發之員工紅利及董監酬勞與財務報表認列之員工分紅及董監酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

有關臺灣新光銀行公司股東會（董事會代行）決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 首次採用 IFRS 應提列之特別盈餘公積

合併公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數為負值，未予提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算之 兌換差額	備供出售金融資 產未實現損益	合 計
101年1月1日餘額	\$ -	\$ 600,062	\$ 600,062
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	(129,169)	(129,169)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(2,970)	-	(2,970)
101年6月30日餘額	<u>(\$ 2,970)</u>	<u>\$ 470,893</u>	<u>\$ 467,923</u>
102年1月1日餘額	(\$ 9,596)	\$ 1,129,257	\$ 1,119,661
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	(336,130)	(336,130)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	11,386	-	11,386
102年6月30日餘額	<u>\$ 1,790</u>	<u>\$ 793,127</u>	<u>\$ 794,917</u>

二七、利息淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款(含出口押 匯)	\$ 2,715,130	\$ 2,514,003	\$ 5,406,802	\$ 4,965,725
存放及拆放銀行同業	217,371	243,529	426,558	475,394
投資有價證券	218,728	150,991	422,273	286,409
信用卡循環	83,021	109,909	176,935	226,437
其他	55,284	48,117	113,789	98,437
小 計	<u>3,289,534</u>	<u>3,066,549</u>	<u>6,546,357</u>	<u>6,052,402</u>
利息費用				
存款利息	1,084,608	1,045,601	2,170,135	2,067,166
央行及同業存款	5,693	11,255	12,361	23,985
金融債券	140,598	124,464	279,631	249,201
其他	8,742	11,802	25,830	20,941
小 計	<u>1,239,641</u>	<u>1,193,122</u>	<u>2,487,957</u>	<u>2,361,293</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,049,893</u>	<u>\$ 1,873,427</u>	<u>\$ 4,058,400</u>	<u>\$ 3,691,109</u>

二八、手續費淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信託業務手續費收入	\$ 14,551	\$ 14,131	\$ 31,426	\$ 28,603
銀行保險手續費收入	275,876	234,046	460,568	441,774
基金債券手續費收入	295,531	123,438	632,295	279,367
授信業務手續費收入	176,927	159,143	261,262	247,894
信用卡手續費收入	162,263	146,257	379,728	366,004
存匯業務及其他手續 費收入	<u>42,690</u>	<u>231,810</u>	<u>154,578</u>	<u>345,170</u>
小計	<u>967,838</u>	<u>908,825</u>	<u>1,919,857</u>	<u>1,708,812</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	159,338	146,551	314,319	292,183
存匯業務及其他手續 費用	<u>96,844</u>	<u>169,034</u>	<u>174,871</u>	<u>261,711</u>
小計	<u>256,182</u>	<u>315,585</u>	<u>489,190</u>	<u>553,894</u>
合計	<u>\$ 711,656</u>	<u>\$ 593,240</u>	<u>\$ 1,430,667</u>	<u>\$ 1,154,918</u>

二九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現利益(損)益				
債券	\$ 19,239	\$ 21,339	\$ 56,258	\$ 49,565
受益憑證	1,097	299	5,793	5,952
衍生金融工具	42,604	(125,068)	172,811	71,850
其他	<u>9,866</u>	<u>6,670</u>	<u>9,923</u>	<u>6,693</u>
小計	<u>72,806</u>	<u>(96,760)</u>	<u>244,785</u>	<u>134,060</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 (損)益				
債券	185	(21,051)	(614)	15,419
受益憑證	(24,388)	(7,926)	(37,629)	(2,748)
衍生金融工具	146,149	30,158	222,271	217,359
其他	<u>(9,649)</u>	<u>(3,113)</u>	<u>(8,090)</u>	<u>(3,113)</u>
小計	<u>112,297</u>	<u>(1,932)</u>	<u>175,938</u>	<u>226,917</u>
合計	<u>\$ 185,103</u>	<u>(\$ 98,692)</u>	<u>\$ 420,723</u>	<u>\$ 360,977</u>

(一) 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 212,901 仟元及 110,177 仟元，以及利息收入 31,884 仟元及 23,883 仟元。

(二) 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

三十、備供出售金融資產之已實現損益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 41,755	\$ 207,239	\$ 41,806	\$ 638,478
處分利益				
債 券	20,736	-	52,505	-
股 票	17,533	-	25,371	16,419
其 他	-	88,810	-	127,850
合 計	<u>\$ 80,024</u>	<u>\$ 296,049</u>	<u>\$ 119,682</u>	<u>\$ 782,747</u>

三一、員工福利費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 751,267	\$ 678,502	\$ 1,470,592	\$ 1,363,028
勞健保費用	56,526	53,748	129,578	109,094
退職後福利	39,659	33,542	78,408	66,434
其他員工福利費用	30,939	32,757	64,464	65,213
合 計	<u>\$ 878,391</u>	<u>\$ 798,549</u>	<u>\$ 1,743,042</u>	<u>\$ 1,603,769</u>

三二、折舊及攤銷費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 61,925	\$ 67,717	\$ 123,753	\$ 142,230
無形資產攤銷費用	22,832	15,019	44,459	27,889
合 計	<u>\$ 84,757</u>	<u>\$ 82,736</u>	<u>\$ 168,212</u>	<u>\$ 170,119</u>

三三、其他業務及管理費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
保險費	\$ 6,206	\$ 19,692	\$ 163,334	\$ 156,736
租金支出	144,567	128,381	289,044	255,523
稅 捐	98,235	98,299	195,769	190,776
修繕費	38,991	31,686	78,514	56,839
廣告費	46,169	33,469	82,145	68,273
郵電費	37,002	32,429	72,322	64,574
勞務費	39,529	32,318	72,809	66,436
其 他	248,203	213,988	336,464	306,270
合 計	<u>\$ 658,902</u>	<u>\$ 590,262</u>	<u>\$ 1,290,401</u>	<u>\$ 1,165,427</u>

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 64,022	\$ 38,744	\$ 110,687	\$ 76,954
遞延所得稅				
當期產生者	296,599	(44,156)	244,373	(62,068)
虧損扣抵—連結稅 制	(191,756)	98,474	(337)	279,088
	<u>104,843</u>	<u>54,318</u>	<u>244,036</u>	<u>217,020</u>
認列於損益之所得稅費 用	<u>\$ 168,865</u>	<u>\$ 93,062</u>	<u>\$ 354,723</u>	<u>\$ 293,974</u>

合併公司係以估計之年度平均有效稅率，就各期中稅前淨利計算各該期中所得稅費用，因此無法揭露會計所得與課稅所得之調節。

101年1月1日至6月30日會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至6月30日
稅前純益	<u>\$ 2,879,315</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	489,484
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	(94,626)
其他	(72,119)
暫時性差異	(10,618)
當期抵用之虧損扣抵	(291,278)
當期所得稅	20,843
補徵基本稅額	56,119
前期所得稅調整	(8)
遞延所得稅	
暫時性差異	10,618
虧損扣抵	279,088
其他	(72,686)
	<u>\$ 293,974</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>3,507,205</u>	<u>5,596,136</u>	<u>3,974,571</u>	<u>4,530,685</u>
	<u>\$ 3,507,205</u>	<u>\$ 5,596,136</u>	<u>\$ 3,974,571</u>	<u>\$ 4,530,685</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 18,266</u>	<u>\$ 76,873</u>	<u>\$ 47,179</u>	<u>\$ 125,232</u>

101 及 100 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.37% 及 2.74%。

依所得稅法規定，臺灣新光銀行公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此臺灣新光銀行公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 所得稅核定情形

臺灣新光銀行公司截至 96 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 93、94 與 95 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 26,334 仟元未准認列，臺灣新光銀行公司不服其判決理由，已提起行政救濟。

三五、每股盈餘

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 1.05</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 1.05</u>

單位：每股元

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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,141,203</u>	<u>\$ 1,233,180</u>	<u>\$ 2,174,467</u>	<u>\$ 2,585,341</u>

股 數

單位：仟股

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	2,469,716	2,469,716	2,469,716	2,469,716
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>1,262</u>	<u>1,256</u>	<u>2,195</u>	<u>2,055</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>2,470,978</u>	<u>2,470,972</u>	<u>2,471,911</u>	<u>2,471,771</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整101年4月1日至6月30日及101年1月1日至6月30日稅後基本每股盈餘分別由0.55元減少為0.50元及1.16元減少為1.05元。

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，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。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。

三六、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與臺灣新光銀行公司之關係</u>
新光金融控股公司	母公司
李增昌	主要管理階層
賴進淵	主要管理階層
林伯翰等董事共6人	主要管理階層
胡勝益等獨立董事共2人	主要管理階層
陳中和等監察人共2人	主要管理階層
黃宏仁等135人	主要管理階層
新光人壽保險公司	兄弟公司
新光證券投資信託公司	兄弟公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
臺灣新光保險經紀人公司	兄弟公司
元富證券公司	兄弟公司
新壽綜合證券公司(註一)	兄弟公司
新光金國際創業投資公司	兄弟公司
新光三越百貨公司	為新光金融控股公司之法人董事
吳東進	為新光金融控股公司之董事長
許澎(註三)	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、鄭濟 世、吳文七、李正義、許澎、洪 士傑、吳敏暉及吳溫翠眉(註二)	為新光金融控股公司之董事
蘇啟明、陳詩飛、黃淵柱及黃和鎮	為新光金融控股公司之監察人
綿豪實業公司等	為新光金融控股公司之法人監察人
許嫻嫻等 71 人	為新光金融控股公司及臺灣新光銀行公司 董事長、副董事長及總經理之配偶及近親
汪憶珊等 19 人	為新光金融控股公司及臺灣新光銀行公司 之董事及監察人之配偶
吳東權等 36 人	為新光人壽保險公司、新光證券投資信託公 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
新光醫療財團法人(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
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
財團法人新光銀行文教基金會	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
財團法人新光人壽獎助學金基金會	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 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
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等法人負責人
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
新壽公寓大廈管理維護公司	為實質關係人
群和創業投資公司	為實質關係人
太子汽車工業公司	為實質關係人
友輝光電公司	為實質關係人
東賢投資公司	為實質關係人
新光合成纖維公司	為實質關係人
新光建設開發公司	為實質關係人
新光海洋企業公司	為實質關係人
新科光電材料公司	為實質關係人
新勝公司	為實質關係人
瑞新興業公司	為實質關係人
新光樂活事業公司	為實質關係人
鴻新建設公司	為實質關係人
新光兆豐公司	為實質關係人
台新金融控股公司等法人	為實質關係人
新光紡織公司	為實質關係人
新光產物保險公司	為實質關係人
家邦投資公司	為實質關係人
新昕國際公司	為實質關係人
文士企管顧問公司	為實質關係人
王田毛紡公司	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
白雲山莊實業公司	為實質關係人
兆邦投資公司	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
昕明實業公司	為實質關係人
昕沛實業公司	為實質關係人
世仁投資公司	為實質關係人
洪琪公司	為實質關係人

註一：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 102 年 6 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註二：吳溫翠眉於 101 年 11 月 5 日就任新光金融控股公司董事。

註三：新光金融控股公司於 101 年 4 月 20 日改選許澎為副董事長並兼任總經理。

註四：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)兄弟公司(3)主要管理階層(4)實質關係人(5)其他關係人(未包含於前述(1)~(4)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

臺灣新光銀行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 期 最 高 餘 額	102年1月1日至6月30日				擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			期 末 餘 額	履 約 情 形					
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
員工消費性放款	23	12,702	9,649	9,649	-	無	126	無	
自用住宅抵押放款	49	270,342	245,583	245,583	-	不動產	2,000	無	
其他放款	實質關係人								
	新光兆豐	748,250	742,250	742,250	-	不動產	7,051	無	
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	4,939	無	
	家邦投資	407,984	406,570	406,570	-	不動產	3,958	無	
	新科光電材料	325,000	325,000	325,000	-	機器設備	1,365	無	
	新光紡織	100,000	-	-	-	上市櫃股票	106	無	
	洪琪公司	82,660	82,660	82,660	-	不動產、上市櫃股票	611	無	
	新光合成纖維	80,000	-	-	-	上市櫃股票	145	無	
	佳和實業	78,165	77,685	77,685	-	不動產	1,159	無	
	昕明實業	72,000	72,000	72,000	-	不動產、未上市櫃股票	682	無	
	昕沛實業	72,000	72,000	72,000	-	不動產、未上市櫃股票	576	無	
	文士企管顧問	60,405	51,975	51,975	-	不動產、上市櫃股票	519	無	
	其 他	386,541	297,189	297,189	-	不動產、上市櫃股票	3,302	無	
	其他關係人								
	新光醫療財團法人	80,000	-	-	-	上市櫃股票	154	無	
	東盈投資	70,000	70,000	70,000	-	上市櫃股票	555	無	
	綿豪實業	50,000	50,000	50,000	-	不動產	350	無	
	其 他	80,956	55,411	27,042	28,369	不動產、機器設備	294	無	

101年1月1日至6月30日								
類 別	戶 數 或 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	19	10,267	8,397	8,397	-	114	無	
自用住宅抵押放款	51	274,705	237,699	237,699	-	2,044	無	
其他放款	實質關係人							
	太子汽車工業	1,719,012	1,719,012	-	1,719,012	-	無	
	新光兆豐	517,000	516,000	516,000	-	5,184	無	
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	4,966	無	
	家邦投資	409,089	408,679	408,679	-	4,042	無	
	新科光電材料	317,000	244,000	244,000	-	1,189	無	
	白雲山莊	301,175	-	-	-	3,085	無	
	新光合成纖維	255,000	10,000	10,000	-	581	無	
	佳和實業	79,125	78,645	78,645	-	1,182	無	
	其 他	162,985	134,092	134,092	-	1,670	無	
	其他關係人							
	新光醫療財團法人	80,000	-	-	-	455	無	
	東盈投資	60,000	60,000	60,000	-	455	無	
	大眾電信	90,496	35,996	-	35,996	-	無	
	其 他	278,765	259,554	259,554	-	2,622	無	

依銀行法第 32 條及第 33 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

102年1月1日至6月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	
實質關係人						
台灣新光保全公司	\$ 8,025	\$ 4,025	\$ -	0.75	不動產	
新光紡織公司	6,055	3,004	-	0.55	上市櫃股票	
新光合成纖維公司	560	-	-	0.5	上市櫃股票	
東賢投資公司	200,000	<u>200,000</u>	-	0.4	不動產	
		<u>\$ 207,029</u>				

101年1月1日至6月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	
實質關係人						
東賢投資公司	\$ 200,000	\$ -	\$ -	0.5	不動產	
瑞新興業公司	70,000	-	-	0.5	不動產	
		<u>\$ -</u>				

(三) 衍生性金融商品交易

102年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	項金額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	101.07.13~103.03.14	USD 1,105,000 仟元	NTD 497,093 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 497,093 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	101.08.03~103.03.28	USD 1,309,000 仟元	NTD 899,402 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 899,402 仟元
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	102.05.16~102.08.30	USD 2,000 仟元	NTD 517 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 517 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.05.16~102.07.31	USD 100 仟元	NTD 29 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 29 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	102.05.07~102.09.06	USD 5,000 仟元	NTD 1,287 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 1,287 仟元

101年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	項金額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	100.07.27~102.05.29	USD 1,105,000 仟元	NTD 557,061 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 557,061 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	101.01.03~102.05.02	USD 918,000 仟元	NTD 269,935 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 269,935 仟元
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	101.05.10~101.07.25	USD 1,000 仟元	NTD 560 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 560 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	101.05.16~101.07.30	USD 300 仟元	NTD 91 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 91 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	101.03.19~101.10.24	USD 13,100 仟元	NTD 2,996 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 2,996 仟元

(四) 存款

關係人名稱	102年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
母公司			
新光金融控股公司	\$ 2,913,741	0.01%~1.37%	\$ 5,215
	<u>2,913,741</u>		<u>5,215</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	17,062,048	0.00%~1.40%	63,264
元富證券公司	2,626,506	0.00%~1.35%	13,596

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	102年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新光金國際創業投資公司	\$ 198,707	0.00%~1.35%	\$ 1,125
新光證券投資信託公司	151,104	0.00%~2.30%	816
臺灣新光保險經紀人公司	<u>65,506</u>	0.00%~1.37%	<u>371</u>
	<u>20,103,871</u>		<u>79,172</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,433,516	0.01%~1.36%	5,193
新光產物保險公司	696,493	0.00%~1.37%	1,994
新光合成纖維公司	287,813	0.00%~0.17%	11
誼光保全公司	232,793	0.00%~0.17%	129
新光海洋企業公司	169,590	0.00%~0.17%	19
群和創業投資公司	124,383	0.05%	31
新昕國際公司	91,009	0.00%~1.35%	306
誼光國際公寓大廈管理維護公司	87,543	0.00%~0.17%	30
新光樂活事業公司	84,564	0.00%~0.17%	11
世仁投資公司	80,412	0.17%~0.85%	325
鴻新建設公司	67,514	0.00%~0.17%	58
新壽公寓大廈管理維護公司	61,435	0.00%~1.35%	313
新勝公司	60,587	0.00%~1.17%	64
其 他	<u>290,905</u>		<u>277</u>
	<u>3,768,557</u>		<u>8,761</u>
其他關係人			
東盈投資公司	130,124	0.00%~0.17%	6
新光三越百貨公司	105,719	0.00%~0.17%	15
財團法人新光吳火獅文教基金會	79,144	0.00%~1.38%	493
財團法人吳東進基金會	55,122	0.00%~1.37%	368
其 他	<u>1,269,709</u>		<u>5,705</u>
	<u>1,639,818</u>		<u>6,587</u>
合 計	<u>\$ 28,425,987</u>		<u>\$ 99,735</u>

關 係 人 名 稱	101年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 621,287	0.01%~1.37%	\$ 6,392
	<u>621,287</u>		<u>6,392</u>
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	24,648,343	0.00%~1.40%	103,328
元富證券公司	3,426,738	0.00%~1.35%	21,225
新光金國際創業投 資公司	199,289	0.17%~1.35%	1,091
新光證券投資信託 公司	191,401	0.00%~1.37%	1,199
臺灣新光保險經紀 人公司	91,930	0.00%~1.37%	385
	<u>28,557,701</u>		<u>127,228</u>
實 質 關 係 人			
友輝光電公司	435,849	0.01%~1.37%	1,259
新壽公寓大廈管理 維護公司	194,690	0.10%~1.35%	1,099
誼光保全公司	171,491	0.00%~0.17%	147
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	100,136	0.00%~0.17%	54
新科光電材料公司	104,258	0.00%~0.17%	21
新昕國際公司	85,867	0.00%~1.35%	396
新光建設開發公司	55,244	0.00%~1.20%	252
新勝公司	52,232	0.00%~0.17%	34
其 他	54,348		194
	<u>1,254,115</u>		<u>3,456</u>
其 他 關 係 人			
新光醫療財團法人 財團法人新光吳火 獅文教基金會	96,374	0.00%~0.59%	125
其 他	74,826	0.00%~1.37%	460
	<u>1,246,228</u>		<u>4,682</u>
	<u>1,417,428</u>		<u>5,267</u>
合 計	\$ 31,850,531		\$ 142,343

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 102 年及 101 年 6 月 30 日皆為 6.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(五) 手續費收入

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
兄弟公司								
新光人壽保險公司	\$ 200,397	21	\$ 160,427	18	\$ 385,089	20	\$ 368,155	22
其他	2,073	-	5,510	1	3,009	-	6,605	-
	<u>\$ 202,470</u>	<u>21</u>	<u>\$ 165,937</u>	<u>19</u>	<u>\$ 388,098</u>	<u>20</u>	<u>\$ 374,760</u>	<u>22</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(六) 手續費費用

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
兄弟公司								
元富證券公司	\$ 256	-	\$ 287	-	\$ 462	-	\$ 598	-
其他	241	-	223	-	389	-	375	-
	<u>\$ 497</u>	<u>-</u>	<u>\$ 510</u>	<u>-</u>	<u>\$ 851</u>	<u>-</u>	<u>\$ 973</u>	<u>-</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(七) 租賃交易

1. 租金支出及租賃押金

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
兄弟公司								
新光人壽保險公司	\$ 47,671	33	\$ 38,866	30	\$ 102,965	36	\$ 77,017	30
其他	123	-	273	-	238	-	507	-
	<u>\$ 47,794</u>	<u>33</u>	<u>\$ 39,139</u>	<u>30</u>	<u>\$ 103,203</u>	<u>36</u>	<u>\$ 77,524</u>	<u>30</u>

對關係人之租賃條件與一般交易相較，並無重大差異；另臺灣新光銀行公司支付關係人租賃押金之明細如下：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔存出保證金 %	金額	佔存出保證金 %
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 47,273	8	\$ 40,646	4
其他	2,190	-	1,548	-
	<u>\$ 49,463</u>	<u>8</u>	<u>\$ 42,194</u>	<u>4</u>

2. 其他業務費

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔其他業務費%	金額	佔其他業務費%	金額	佔其他業務費%	金額	佔其他業務費%
兄弟公司								
新光人壽保險公司	\$ 1,058	4	\$ 1,040	2	\$ 2,161	5	\$ 2,875	4

係舉辦活動場地租金，其交易條件與一般交易條件相較，並無重大差異。

(八) 勞務費

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔勞務費%	金額	佔勞務費%	金額	佔勞務費%	金額	佔勞務費%
兄弟公司								
新光人壽保險公司	\$ 1,923	5	\$ 3,926	12	\$ 2,861	4	\$ 5,646	9
新光證券投資信託	405	1	405	1	810	1	810	1
元富證券公司	180	-	180	-	360	1	360	-
	<u>\$ 2,508</u>	<u>6</u>	<u>\$ 4,511</u>	<u>13</u>	<u>\$ 4,031</u>	<u>6</u>	<u>\$ 6,816</u>	<u>10</u>

(九) 其他交易

臺灣新光銀行公司自 95 年度開始採用連結稅制，由母公司新光金融控股公司合併申報營利事業所得稅，截至 102 年 6 月 30 日止，因而產生應付新光金融控股公司連結稅制退稅款計 43,601 仟元，帳列當期所得稅負債。

(十) 新光金融控股公司及臺灣新光銀行公司之董監事擔任臺灣新光銀行公司授信案件保證人之交易

	授 信 戶	102年1月1日至6月30日	
		本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 2,093	\$ 2,046
洪士琪	洪琪公司	82,660	82,660
洪士琪	文士企管顧問公司	<u>60,405</u>	<u>50,060</u>
		<u>145,158</u>	<u>134,766</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	407,984	407,279
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,953	13,793
吳東勝	吳欣叡	7,471	7,382
蘇啟明	蘇哲弘	<u>20,000</u>	<u>10,000</u>
		<u>449,408</u>	<u>438,454</u>
		<u>\$ 594,566</u>	<u>\$ 573,220</u>

101年1月1日至6月30日			
	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳邦聲	白雲山莊實業公司	\$ 301,175	\$ -
吳邦聲	兆邦投資公司	1,132	1,093
洪士琪	文士企管顧問公司	<u>41,144</u>	<u>40,974</u>
		<u>343,451</u>	<u>42,067</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	409,089	408,679
吳溫翠眉	力晶科技公司	141,300	136,170
洪士鈞	洪陳淑瑩	140,000	140,000
吳東勝	吳欣叡	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>
		<u>697,889</u>	<u>692,349</u>
		<u>\$ 1,041,340</u>	<u>\$ 734,416</u>

(十一) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 10,949	\$ 11,038	\$ 49,374	\$ 44,705
退職後福利	258	253	515	506
其他長期員工福利	1,025	-	2,050	-
股份基礎給付	<u>99</u>	<u>-</u>	<u>99</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12,331</u>	<u>\$ 11,291</u>	<u>\$ 52,038</u>	<u>\$ 45,211</u>

三七、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	102年6月30日	101年6月30日
持有至到期日金融資產－政府公債	<u>\$540,900</u>	<u>\$574,400</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。

三八、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八及十九所述承作金融商品之承諾外，截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

	102年6月30日	101年6月30日
保證責任款項	\$ 13,921,600	\$ 12,088,290
開發信用狀餘額	6,931,926	6,291,191
信託負債	165,294,425	159,842,474
授信承諾（不含信用卡）	182,833,614	179,985,764

(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及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

102年6月30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 \$ 2,509,260	應付保管有價證券 \$ 1,635,058
短期投資	信託資本
基金投資 69,863,368	金錢信託 140,489,752
債券投資 68,838,746	不動產信託 23,485,065
普通股投資 18,209	各項準備與累積盈虧
繳款憑證 363	累積盈虧 (3,355,073)
保管有價證券	兌換 (1,744)
保管有價證券 1,635,058	本期損益 <u>3,041,367</u>
不動產	
土地 18,015,607	
房屋及建築 33,501	
在建工程 <u>4,380,313</u>	
信託資產總額 <u>\$ 165,294,425</u>	信託負債總額 <u>\$ 165,294,425</u>

信託帳損益表

102年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 2,330	
特別股現金股利收入 747,250	
財產交易利益 2,156,834	
已實現資本利得 <u>1,405,008</u>	
	<u>4,311,422</u>
信託費用	
管理費 (8,274)	
手續費 (259)	
財產交易損失 (1,261,299)	
其他費用 (5)	
	<u>(1,269,837)</u>
稅前純益 3,041,585	
所得稅費用 (218)	
稅後純益 <u>\$ 3,041,367</u>	

信託帳財產目錄

102年6月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,509,260
短期投資							
	基金投資						69,863,368
	債券投資						68,838,746
	普通股投資						18,209
	繳款憑證						363
保管有價證券							
	保管有價證券						1,635,058
不動產							
	土地						18,015,607
	房屋及建築						33,501
	在建工程						4,380,313
							<u>\$165,294,425</u>

信託帳資產負債表

101年6月30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			\$	2,003,761		應付保管有價證券			\$	2,573,040
短期投資						信託資本					
	基金投資				78,936,721		金錢信託				138,995,415
	債券投資				58,926,346		不動產信託				18,651,764
保管有價證券						各項準備與累積盈虧					
	保管有價證券				2,573,040		累積盈虧			(2,310,725)
不動產						兌換					
	土地				14,629,480		兌換			(985)
	房屋及建築				112,856		本期損益				<u>1,933,965</u>
	在建工程				<u>2,660,270</u>						
信託資產總額											
					<u>\$159,842,474</u>	信託負債總額					
											<u>\$159,842,474</u>

信託帳損益表

101年1月1日至6月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	2,488
特別股現金股利收入		645,422
財產交易利益		1,888,235
已實現資本利得		<u>1,057,243</u>
		<u>3,593,388</u>
信託費用		
管理費		4,363
手續費	(165)
財產交易損失	(1,663,377)
其他費用	(<u>6)</u>
	(<u>1,659,185)</u>
稅前純益		1,934,203
所得稅費用	(<u>238)</u>
稅後純益		<u>\$1,933,965</u>

信託帳財產目錄

101年6月30日

投	資	項	目	金	額
銀行存款					
本金存放本行				\$	2,003,761
短期投資					
基金投資				78,936,721	
債券投資				58,926,346	
保管有價證券					
保管有價證券				2,573,040	
不動產					
土地				14,629,480	
房屋及建築				112,856	
在建工程				<u>2,660,270</u>	
					<u>\$159,842,474</u>

(三) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

營業租賃係承租房地，租賃期間為 1 至 7 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 211,223 仟元及 203,943 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年6月30日</u>
1 年 內	\$ 414,010	\$ 333,498
超過 1 年但不超過 5 年	1,012,634	564,221
超過 5 年	-	-
	<u>\$ 1,426,644</u>	<u>\$ 897,719</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 116,040</u>	<u>\$ 103,131</u>	<u>\$ 232,044</u>	<u>\$ 205,657</u>

2. 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之不動產及設備，租賃期間為 5 至 10 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 3,703 仟元及 4,247 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年6月30日</u>
1 年 內	\$ 15,040	\$ 15,391
超過 1 年但不超過 5 年	24,718	35,810
超過 5 年	-	1,184
	<u>\$ 39,758</u>	<u>\$ 52,385</u>

三九、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	102年6月30日		101年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ 13,105,277	\$ 12,234,095	\$ 12,234,095
存放央行及拆借銀行同業	117,741,686	117,741,686	102,578,462	102,578,462
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,756,877	14,756,877	4,053,564	4,053,564
附賣回票券及債券投資	3,100,686	3,100,686	-	-
應收款項	20,145,514	20,145,514	17,683,264	17,683,264
貼現及放款	429,492,430	429,492,430	400,408,608	400,408,608
備供出售金融資產	32,710,416	32,710,416	24,727,133	24,727,133
持有至到期日金融資產	3,751,258	3,795,213	3,489,214	3,489,214
其他金融資產	445,026	445,026	445,026	445,026
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	3,484,849	3,484,849	5,231,895	5,231,895
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,007,933	4,007,933	1,403,132	1,403,132
附買回票券及債券負債	2,176,088	2,176,088	6,214,428	6,214,428
應付款項	14,233,386	14,233,386	13,059,832	13,059,832
存款及匯款	567,104,886	567,104,886	502,597,574	502,597,574
應付金融債券	23,800,000	23,800,000	19,800,000	19,800,000
其他金融負債	2,752,767	2,752,767	1,293,930	1,293,930

(二) 估計金融商品公允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允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產、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允價值；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，該資訊為臺灣新光銀行公司可取得者。

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 2.199% 至 2.657%。

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允價值，換匯換利合約之公允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允價值。

3. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公允價值相近。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允價值。
4. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，故以帳面價值為公允價值。
5. 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。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 2.512%。

(三) 臺灣新光銀行公司金融資產及金融負債之公允價值，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	
	102年6月30日	101年6月30日	102年6月30日	101年6月30日
金融資產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$14,756,877	\$ 4,053,564	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	32,710,416	24,727,133	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	3,795,213	3,560,926
其他金融資產	-	-	445,026	445,026
金融負債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	4,007,933	1,403,132	-	-
應付金融債券	-	-	23,800,000	19,800,000
其他金融負債	-	-	2,752,767	1,293,930

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併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允價值隨之變動。

風險值 (Value at Risk, "VaR")

合併公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以合併公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。合併公司之董事會針對風險值設定限額，並由風險管理部門每日控管。

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統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內，合併公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設合併公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間，且於持有期間內之市場波動性和過去期間內之市場波動性類似。合併公司係根據過去之歷史資料評估歷史市場波動性。合併公司係以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

因風險值為合併公司內部重要之風險控管制度，每年董事會皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額每日由合併公司之風險管理部門複核。

項	目	102年6月30日					
		平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	54,628	\$	116,310	\$	17,696
利率風險值			158,067		319,545		56,880
權益證券風險值			47,429		104,509		34,253
風險值總額			155,405		347,574		61,991

項 目	101年6月30日			
	平	均	最 高	最 低
外匯風險值	\$ 35,287		\$ 65,600	\$ 10,109
利率風險值	59,540		140,783	27,951
權益證券風險值	54,099		243,423	40,549
風險值總額	77,093		244,586	45,352

102年1月1日至6月30日風險值較101年1月1日至6月30日高，尤其係利率風險部分，係因全球主要金融市場市場利率之大幅變動所致。

2. 信用風險

合併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。臺灣新光銀行公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。102年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為66.83%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為10.44%，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，臺灣新光銀行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，不考量擔保品之公允價值。

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。臺灣新光銀行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，皆與帳面價值相同：

金 融 商 品 項 目	102年6月30日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 13,921,600
開發信用狀餘額	-	6,931,926
授信承諾（不含信用卡）	-	182,833,614

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。臺灣新光銀行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，102年6月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 234,087,766	\$ 234,087,766
金融及保險業	427,491,724	427,491,724
製造業	78,243,546	78,243,546
不動產及租賃業	34,032,906	34,032,906
批發及零售業	33,082,993	33,082,993
服務業	9,633,964	9,633,964
公用事業	393,448	393,448
其他	35,119,643	35,119,643
	<u>\$ 852,085,990</u>	<u>\$ 852,085,990</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 666,048,200	\$ 666,048,200
美洲地區	51,808,895	51,808,895
歐洲地區	62,775,879	62,775,879
亞洲地區	35,141,063	35,141,063
大洋洲地區	30,724,618	30,724,618
非洲地區	5,587,335	5,587,335
	<u>\$ 852,085,990</u>	<u>\$ 852,085,990</u>

合併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，經臺灣新光銀行公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目										
應收款項										
—信用卡業務	5,778,985	1,907,822	1,127,256	8,814,063	131,012	35,591	8,980,666	35,520	26,267	8,918,879
—其他	128,399,872	829,431	349,696	129,578,999	20,106	198,624	129,797,729	118,789	184,727	129,494,213
貼現及放款	345,245,370	70,764,466	9,330,644	425,340,480	2,480,499	6,334,042	434,155,021	2,800,047	601,813	430,753,161

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
表內項目										
應收款項										
—信用卡業務	5,273,638	2,055,273	1,415,247	8,744,158	147,086	32,200	8,923,444	28,561	29,358	8,865,525
—其他	105,413,041	1,035,795	502,236	106,951,072	31,062	89,032	107,071,166	53,174	207,288	106,810,704
貼現及放款	297,192,094	86,254,840	9,798,401	393,245,335	3,014,166	8,268,524	404,528,025	2,750,271	497,532	401,280,222

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年6月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 156,999,489	\$ 52,605	\$ 43,048		\$ 157,095,142
—現金卡	-	-	4,147		4,147
—小額純信用貸款	20,779,265	6,174,181	1,099,332		28,052,778
—其他	4,828,414	-	5,602		4,834,016
企業金融業務					
—有擔保	98,158,545	20,461,551	2,395,005		121,015,101
—無擔保	<u>64,479,657</u>	<u>44,076,129</u>	<u>5,783,510</u>		<u>114,339,296</u>
合計	<u>\$ 345,245,370</u>	<u>\$ 70,764,466</u>	<u>\$ 9,330,644</u>		<u>\$ 425,340,480</u>
101年6月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 145,585,731	\$ 235,500	\$ 414,951		\$ 146,236,182
—現金卡	-	-	6,801		6,801
—小額純信用貸款	1,296,899	23,148,755	876,939		25,322,593
—其他	5,610,834	-	6,843		5,617,677
企業金融業務					
—有擔保	83,135,675	21,251,318	3,749,189		108,136,182
—無擔保	<u>61,562,955</u>	<u>41,619,267</u>	<u>4,743,678</u>		<u>107,925,900</u>
合計	<u>\$ 297,192,094</u>	<u>\$ 86,254,840</u>	<u>\$ 9,798,401</u>		<u>\$ 393,245,335</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	26,982,694	1,174,438	-	28,157,132	-	-	28,157,132	-	28,157,132
－股權投資	1,372,009	428,823	538,200	2,339,032	-	-	2,339,032	-	2,339,032
－其他	764,960	1,449,292	-	2,214,252	-	-	2,214,252	-	2,214,252
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,581,798	-	-	3,581,798	-	-	3,581,798	-	3,581,798
－其他	-	169,460	-	169,460	-	-	169,460	-	169,460
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,388,212	-	-	5,388,212	-	-	5,388,212	-	5,388,212

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	20,006,793	885,473	-	20,892,266	-	-	20,892,266	-	20,892,266
－股權投資	1,270,224	314,502	595,808	2,180,534	-	-	2,180,534	-	2,180,534
－其他	516,254	1,138,079	-	1,654,333	-	-	1,654,333	-	1,654,333
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,323,985	-	-	3,323,985	-	-	3,323,985	-	3,323,985
－其他	-	165,229	-	165,229	-	-	165,229	-	165,229
其他金融資產									
－股權投資	31,631	-	413,395	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	3,508,227	-	-	3,508,227	-	-	3,508,227	-	3,508,227

(4) 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 103,287	\$ 27,725	\$ 131,012
— 其 他	15,218	4,888	20,106
	<u>\$ 118,505</u>	<u>\$ 32,613</u>	<u>\$ 151,118</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	\$ 994,855	\$ 337,972	\$ 1,332,827
— 現 金 卡	2,654	593	3,247
— 小額純信用貸款	726,642	192,563	919,205
— 其 他	25,230	10,060	35,290
	<u>1,749,381</u>	<u>541,188</u>	<u>2,290,569</u>
企業金融業務			
— 有 擔 保	77,026	8,198	85,224
— 無 擔 保	51,082	53,624	104,706
	<u>128,108</u>	<u>61,822</u>	<u>189,930</u>
	<u>\$ 1,877,489</u>	<u>\$ 603,010</u>	<u>\$ 2,480,499</u>

項 目	101年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 119,331	\$ 27,755	\$ 147,086
— 其 他	24,225	6,837	31,062
	<u>\$ 143,556</u>	<u>\$ 34,592</u>	<u>\$ 178,148</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	\$ 1,089,213	\$ 440,650	\$ 1,529,863
— 現 金 卡	3,303	858	4,161
— 小額純信用貸款	780,564	230,312	1,010,876
— 其 他	42,221	9,618	51,839
	<u>1,915,301</u>	<u>681,438</u>	<u>2,596,739</u>
企業金融業務			
— 有 擔 保	231,822	11,442	243,264
— 無 擔 保	85,761	88,402	174,163
	<u>317,583</u>	<u>99,844</u>	<u>417,427</u>
	<u>\$ 2,232,884</u>	<u>\$ 781,282</u>	<u>\$ 3,014,166</u>

3. 流動性風險

合併公司於 102 年及 101 年 6 月 30 日之流動準備比率皆為 22%，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。另臺灣新光銀行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，係為合併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臺灣新光銀行公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	102年6月30日			
	1年以內者	超過1年至7年期限者	超過7年期限者	合計
資 產				
現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ -	\$ -	\$ 13,105,277
存放央行及拆借銀行同業	117,741,686	-	-	117,741,686
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,625,302	1,131,575	-	14,756,877
附賣回票券及債券投資	3,100,686	-	-	3,100,686
應收款項	20,360,566	-	-	20,360,566
貼現及放款	150,975,950	125,834,081	157,344,990	434,155,021
備供出售金融資產	-	16,265,330	16,445,086	32,710,416
持有至到期日金融資產	951,382	2,537,859	262,017	3,751,258
無活絡市場之債券投資	-	-	5,388,212	5,388,212
其他催收款	150,251	-	-	150,251
資產合計	<u>\$ 320,011,100</u>	<u>\$ 145,768,845</u>	<u>\$ 179,440,305</u>	<u>\$ 645,220,250</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,484,849	\$ -	\$ -	\$ 3,484,849
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,005,508	2,425	-	4,007,933
附買回票券及債券負債	2,176,088	-	-	2,176,088
應付款項	13,653,099	580,287	-	14,233,386
存款及匯款	449,916,454	117,188,432	-	567,104,886
應付金融債券	5,300,000	14,000,000	4,500,000	23,800,000
應付租賃款	9,788	9,789	-	19,577
撥入放款基金	-	19,238	-	19,238
結構型商品本金-定期存款	656,143	907	2,056,902	2,713,952
負債合計	<u>\$ 479,201,929</u>	<u>\$ 131,801,078</u>	<u>\$ 6,556,902</u>	<u>\$ 617,559,909</u>

單位：新台幣仟元

101年6月30日

資 產	起 過 1 年 至			合 計
	1 年 以 內 者	7 年 期 限 者	超 過 7 年 期 限 者	
現金及約當現金	\$ 12,234,095	\$ -	\$ -	\$ 12,234,095
存放央行及拆借銀行同業	102,578,462	-	-	102,578,462
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	3,210,842	842,722	-	4,053,564
應收款項	17,916,860	-	-	17,916,860
貼現及放款	134,133,671	123,992,151	146,402,203	404,528,025
備供出售金融資產	-	5,721,422	19,005,711	24,727,133
持有至到期日金融資產	-	1,168,707	2,320,507	3,489,214
無活絡市場之債務商品投資	-	209,300	3,298,927	3,508,227
其他催收款	84,785	-	-	84,785
資產合計	<u>\$ 270,158,715</u>	<u>\$ 131,934,302</u>	<u>\$ 171,027,348</u>	<u>\$ 573,120,365</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 5,231,895	\$ -	\$ -	\$ 5,231,895
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	1,403,132	-	-	1,403,132
附買回票券及債券負債	6,214,428	-	-	6,214,428
應付款項	12,138,349	921,483	-	13,059,832
存款及匯款	400,761,979	101,835,595	-	502,597,574
應付金融債券	-	15,300,000	4,500,000	19,800,000
應付租賃款	9,788	9,789	-	19,577
結構型商品本金	-	36,315	-	36,315
撥入放款基金	-	-	1,238,038	1,238,038
負債合計	<u>\$ 425,759,571</u>	<u>\$ 118,103,182</u>	<u>\$ 5,738,038</u>	<u>\$ 549,600,791</u>

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 68,072	\$ 74,907	\$ 204,833	\$ 390,159	\$ -	\$ 737,971
央行及同業存款	2,746,878	-	-	-	-	2,746,878
附買回票券及債券負債	2,176,699	-	-	-	-	2,176,699
應付款項	11,317,675	1,211,554	840,207	283,663	580,287	14,233,386
存款及匯款	134,454,108	83,822,592	99,920,240	131,719,514	117,188,432	567,104,886
應付金融債券	-	-	5,300,000	-	18,500,000	23,800,000
其他到期資金流出項目	1,674,570	83,730	6,076	400,637	2,882,259	5,047,272

101年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 104,364	\$ 85,583	\$ 241,152	\$ 506,581	\$ -	\$ 937,680
央行及同業存款	3,008,515	1,285,700	-	-	-	4,294,215
附買回票券及債券負債	6,216,478	-	-	-	-	6,216,478
應付款項	9,892,541	1,077,403	794,523	373,882	921,483	13,059,832
存款及匯款	105,551,202	73,966,745	86,539,217	134,704,815	101,835,595	502,597,574
應付金融債券	-	-	-	-	19,800,000	19,800,000
其他到期資金流出項目	1,064,831	63,851	6,076	25,383	1,586,679	2,746,820

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30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						
－外匯衍生工具	\$ 8,299	\$ 16,193	\$ 19,823	\$ 11,860	\$ 3,375	\$ 59,550
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 8,299	\$ 16,193	\$ 19,823	\$ 11,860	\$ 3,375	\$ 59,550

101年6月30日	0-30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						
－外匯衍生工具	\$ 2,427	\$ 2,231	\$ 1,096	\$ 734	\$ -	\$ 6,488
－利率衍生工具	-	(227)	(224)	-	-	(451)
合計	\$ 2,427	\$ 2,004	\$ 872	\$ 734	\$ -	\$ 6,037

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權及外匯交換；

遠期外匯合約；利率衍生金融工具：換匯換利；

信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30 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						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 44,527,434	\$ 61,227,840	\$ 62,604,525	\$ 37,775,491	\$ 1,187,603	\$ 207,322,893
－現金流入	44,587,003	61,076,731	62,745,702	37,829,161	1,534,479	207,773,076
－利率衍生工具						
－現金流出	-	90,105	124,500	504,130	600,900	1,319,635
－現金流入	-	90,105	124,500	504,130	600,900	1,319,635
現金流出小計	44,527,434	61,317,945	62,729,025	38,279,621	1,788,503	208,642,528
現金流入小計	44,587,003	61,166,836	62,870,202	38,333,291	2,135,379	209,092,711
現金流量淨額	\$ 59,569	(\$ 151,109)	\$ 141,177	\$ 53,670	\$ 346,876	\$ 450,183

101年6月30日	0-30 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						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 40,304,804	\$ 25,422,070	\$ 71,973,480	\$ 16,488,138	\$ 211,262	\$ 154,399,754
－現金流入	40,348,407	25,435,609	72,009,327	16,499,134	211,795	154,504,272
－利率衍生工具						
－現金流出	-	79,515	-	163,556	294,200	537,271
－現金流入	-	79,515	-	163,556	294,200	537,271
現金流出小計	40,304,804	25,501,585	71,973,480	16,651,694	505,462	154,937,025
現金流入小計	40,348,407	25,515,124	72,009,327	16,662,690	505,995	155,041,543
現金流量淨額	\$ 43,603	\$ 13,539	\$ 35,847	\$ 10,996	\$ 533	\$ 104,518

4. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ 60,240	\$ -	\$ -	\$ 133,593	\$ 193,833
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	369,264	414,222	4,111,261	3,418,114	85,340,762	93,653,623
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,335,010	4,140,421	391,380	65,115	-	6,931,926
各類保證款項	1,352,178	1,745,333	1,651,843	2,835,691	6,336,555	13,921,600
合 計	\$ 4,056,452	\$ 6,360,216	\$ 6,154,484	\$ 6,318,920	\$ 91,810,910	\$114,700,982

101年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ 11,960	\$ 116,721	\$ 255,645	\$ 384,326
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	1,080,179	692,270	4,852,059	9,357,372	73,228,757	89,210,637
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,753,957	4,118,768	326,227	92,239	-	6,291,191
各類保證款項	1,044,376	590,064	1,309,151	2,055,212	7,089,487	12,088,290
合 計	\$ 3,878,512	\$ 5,401,102	\$ 6,499,397	\$ 11,621,544	\$ 80,573,889	\$107,974,444

5. 利率變動之現金流量風險

臺灣新光銀行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，臺灣新光銀行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。

(五) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年6月30日			
	合計	第一級	第二級	第三級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 150,086	\$ 150,086	\$ -	\$ -
債券投資	697,517	697,517	-	-
其他	8,148,900	8,148,900	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,339,032	2,021,089	317,943	-
債券投資	28,157,132	28,157,132	-	-
其他	2,214,252	2,214,252	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	5,760,374	-	5,619,926	140,448
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
	4,007,933	-	4,007,933	-
合計	<u>\$ 51,475,226</u>	<u>\$ 41,388,976</u>	<u>\$ 9,945,802</u>	<u>\$ 140,448</u>

以公允價值衡量之金融商品歸類至第三等級之金融資產變動明

細表

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益或 股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分或 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							
衍生性金融商品	\$ 123,830	\$ 16,618	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 140,448
合計	\$ 123,830	\$ 16,618	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 140,448

以公平價值衡量之 金融商品項目	101年6月30日			
	合 計	第 一 級	第 二 級	第 三 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	\$ 106,862	\$ 106,862	\$ -	\$ -
債券投資	870,418	870,418	-	-
其 他	235,338	235,338	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,180,534	1,866,032	314,502	-
債券投資	20,892,266	20,892,266	-	-
其 他	1,654,333	1,654,333	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 2,840,946	\$ -	\$ 2,726,916	\$ 114,030
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	<u>1,403,132</u>	<u>-</u>	<u>1,403,132</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 30,183,829</u>	<u>\$ 25,625,249</u>	<u>\$ 4,444,550</u>	<u>\$ 114,030</u>

以公平價值衡量之金融商品歸類至第三類層級之金融資產變動
明細表

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉 讓	自 第 三 等 級 出 出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
衍生性金融商品	\$ 120,995	(\$ 6,965)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,030
合 計	\$ 120,995	(\$ 6,965)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,030

(六) 重分類資訊

合併公司於97年7月1日將部分持有供交易之金融資產予以重
分類，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
持有供交易之金融資產	\$ 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>

97 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持有供交易之金融資產，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 102 年 6 月 30 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>\$ 55,774</u>	<u>\$ 55,774</u>

上述經重分類之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 794)</u>	<u>(\$ 794)</u>

四十、風險控制及避險策略

臺灣新光銀行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。

臺灣新光銀行公司運用二類避險關係以管理此二變數：現金流量避險及公允價值避險，現金流量避險用以規避利率風險，公允價值避險則用以減少市場價值風險。

公允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。目前政策為以公允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，擬定利率公允價值避險策略，以對部分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，臺灣新光銀行公司以利率交換合約為公允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允價值變動之風險。

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。臺灣新光銀行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。

四一、臺灣新光商銀依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別		102年6月30日					101年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	816,482	123,801,012	0.66%	1,395,533	170.92%	2,573,628	113,353,773	2.27%	1,301,455	50.57%
	無擔保	552,789	117,487,458	0.47%	1,642,868	297.20%	667,551	110,899,014	0.60%	1,360,498	203.80%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	118,172	85,385,713	0.14%	448,082	379.18%	93,146	80,185,844	0.12%	414,265	444.75%
	現金卡	-	8,720	-	4,443	-	11	12,931	0.09%	6,050	54,255.22%
	小額純信用貸款(註 5)	161,599	25,732,026	0.63%	801,253	495.83%	173,248	24,259,746	0.71%	628,417	362.73%
	其他擔保 (註 6)	320,340	80,951,825	0.40%	445,999	139.23%	250,041	74,963,404	0.33%	406,996	162.77%
	無擔保	71,331	788,267	9.05%	41,063	57.57%	15,502	853,313	1.82%	21,218	136.87%
放款業務合計		2,040,713	434,155,021	0.47%	4,779,241	234.19%	3,773,127	404,528,025	0.93%	4,138,899	109.69%

業務別		102年6月30日					101年6月30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		21,411	8,785,335	0.24%	59,692	278.79%	16,786	8,791,550	0.19%	59,086	352.00%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	646,487	5.10%	32,981	100.00%	32,981	833,494	3.96%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年6月30日		101年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	95,900	385,027	140,422	515,414
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	233,558	391,903	249,562	409,014
合計	329,458	776,930	389,984	924,428

- 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金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 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金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 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金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)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金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 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金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 102 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,282,000	6.93%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,216,309	6.73%
3	C 集團 (012641 液晶面板及其組 件製造業)	2,099,857	6.38%
4	D 集團 (015590 其他住宿服務 業)	2,075,706	6.31%
5	E 集團 (014615 金屬建材批發業)	2,062,247	6.27%
6	F 集團 (014641 電腦及其他設備 軟體批發業)	2,061,461	6.26%
7	G 集團 (016700 不動產開發業)	1,629,000	4.95%
8	H 集團 (016700 不動產開發業)	1,560,200	4.74%
9	I 集團 (014719 其他綜合商品零 售業)	1,347,038	4.09%
10	J 集團 (014100 建築工程業)	1,309,000	3.98%

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 101 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,562,000	8.75%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,418,041	8.26%
3	C 集團 (012641 液晶面板及其組件 製造業)	2,060,009	7.03%
4	E 集團 (014615 金屬建材批發業)	2,035,596	6.95%
5	K 集團 (011302 鞋類製造業)	1,713,917	5.85%
6	L 集團 (012101 輪胎製造業)	1,644,500	5.61%
7	M 集團 (016811 不動產租售業)	1,540,745	5.26%
8	D 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,511,339	5.16%
9	N 集團 (014719 其他綜合商品零售 業)	1,445,783	4.94%
10	O 集團 (015510 短期住宿服務業)	1,414,550	4.83%

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數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 年 6 月 30 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	410,074,064	21,264,383	14,456,872	67,890,210	513,685,529
利率敏感性負債	186,681,460	247,355,703	56,740,049	22,103,422	512,880,634
利率敏感性缺口	223,392,604	(226,091,320)	(42,283,177)	45,786,788	804,895
淨 值					32,916,088
利率敏感性資產與負債比率					100.16
利率敏感性缺口與淨值比率					2.45

101 年 6 月 30 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	357,925,466	24,210,943	13,323,185	71,619,060	467,078,654
利率敏感性負債	185,664,821	206,673,130	51,035,609	22,538,680	465,912,240
利率敏感性缺口	172,260,645	(182,462,187)	(37,712,424)	49,080,380	1,166,414
淨 值					29,287,646
利率敏感性資產與負債比率					100.25
利率敏感性缺口與淨值比率					3.98

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）

102 年 6 月 30 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	1,092,798	427,826	163,914	766,807	2,451,345
利率敏感性負債	1,867,981	176,356	153,623	18,990	2,216,950
利率敏感性缺口	(775,183)	251,470	10,291	747,817	234,395
淨 值					1,092,832
利率敏感性資產與負債比率					110.57
利率敏感性缺口與淨值比率					21.45

101 年 6 月 30 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	1,025,233	365,802	120,157	562,943	2,074,135
利率敏感性負債	1,686,647	136,050	118,930	24,102	1,965,729
利率敏感性缺口	(661,414)	229,752	1,227	538,841	108,406
淨 值					979,520
利率敏感性資產與負債比率					105.51
利率敏感性缺口與淨值比率					11.07

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		102年6月30日	101年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.39	0.50
	稅 後	0.34	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.80	10.11
	稅 後	6.74	9.13
純 益 率		35.58	43.45

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 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

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 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	640,101,091	69,879,678	91,333,788	64,679,510	65,718,275	64,109,511	284,380,329
主要到期資金流出	794,289,452	47,428,650	67,791,745	108,089,451	137,883,650	174,484,321	258,611,635
期距缺口	(154,188,361)	22,451,028	23,542,043	(43,409,941)	(72,165,375)	(110,374,810)	25,768,694

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 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	581,489,904	73,579,755	63,716,013	52,125,916	49,112,153	70,379,419	272,576,648
主要到期資金流出	727,753,729	45,207,290	46,728,759	92,713,161	108,781,575	192,746,837	241,576,107
期距缺口	(146,263,825)	28,372,465	16,987,254	(40,587,245)	(59,669,422)	(122,367,418)	31,000,541

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

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,913,611	1,052,529	1,494,271	1,850,936	615,178	900,697
主要到期資金流出	7,072,903	2,525,549	1,490,562	1,466,222	1,414,042	176,528
期距缺口	(1,159,292)	(1,473,020)	3,709	384,714	(798,864)	724,169

101 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,144,624	611,722	482,787	366,056	120,157	563,902
主要到期資金流出	3,004,636	1,581,249	369,729	375,917	592,452	85,289
期距缺口	(860,012)	(969,527)	113,058	(9,861)	(472,295)	478,613

註：一、本表填報總行、國內分支機構、國際金融業務分行及海外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）。

二、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。

四二、資本管理

(一) 資本管理目標及程序

合併公司之資本管理目的為符合主管機關資本適足率之要求，並透過落實資本管理程序、提昇資本使用效益以達成極大化股東報酬之組織目標。

合併公司之資本規劃考量短期和長期資本需求，根據營運計劃、內部最低資本適足要求、目前及未來預計資本需求及對股東報酬之承諾，擬定年度資本計劃，並制訂備援方案以滿足計劃外的資本需求。另定期進行壓力測試及情境模擬分析試算各項資本比率（普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），充分考量對本行資本水準可能產生影響的外部條件和其它因素，包括潛在風險、金融

市場環境變化及其他衝擊風險承受能力的事件，以確保發生不利影響事件或市場狀況巨幅變化時仍能維持充足資本。

規劃年度盈餘分配方案時，綜合考量資本適足性、潛在投資需求及往年股利發放水準，並在維持母公司財務比率適當及滿足其資金需求前提下，依公司章程及股利政策所訂分配原則及比率規劃，並於提報董事會及股東會核准後執行。

(二) 資本定義及規範

合併公司之主管機關為中華民國金融監督管理委員會，並遵循其所發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。

自有資本與風險性資產之比率包含普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，合併公司除計算銀行本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率外，另應與依國際會計準則公報第二十七號規定應編製合併財務報表之轉投資事業計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。合併及銀行本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條之規定。

(三) 自有資本

合併公司自有資本依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定將自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額：

1. 第一類資本淨額：包括普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數。

普通股權益第一類資本淨額：

主要包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目之合計數額扣除無形資產（含商譽）、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之法定調整項目之金額。

非普通股權益之其他第一類資本淨額：

包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之非普通股權益之其他第一類資本之合計數額減依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之應扣除項目之金額。

2. 第二類資本淨額包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價之合計數額；不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之第二類資本合計數減除依銀行自有資產與風險性資產之計算方法所規定之應扣除項目之金額。

合併公司透過多樣化籌資管道，發行不同類別之資本公積具以維持穩健之資本結構。合併公司無對持有該等資本工具之持有人提供相關融資，並且無合併公司所屬金融控股公司之子公司持有該等資本工具之情形。

主管機關依銀行申報之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

合併公司前述主管機關所頒佈之資本等級管理辦法規範，係依國際清算銀行發佈之新巴塞爾資本協定制訂，以下簡述其三大支柱之內容及本行遵循之情形如下：

1. 第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

- (1) 信用風險係指衡量交易對手不履約，致銀行產生損失之風險，可分為資產負債表內及表外項目，衡量方法有標準法

及內部評等法（簡稱 IRB 法），合併公司係採標準法計算應計提資本；

(2) 市場風險是指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。市場風險衡量方法分為標準法及內部模型法二種，本行係採標準法計算應計提資本；

(3) 作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險。衡量作業風險所需資本計提額之方法包括：基本指標法（Basic Indicator Approach, BIA）、標準法（Standardised Approach, SA）或選擇性標準法（Alternative Standardised Approaches, ASA）以及進階衡量法（Advanced Measurement Approaches, AMA），合併公司係採標準法將銀行之營業毛利區分為八大業務別後，依規定之對應風險係數，計算各業務別之作業風險資本計提額。

2. 第二支柱：

第二支柱乃用以確保每家銀行具有健全的內部評估程序，並且可以依據對銀行風險所做的完整評估來預估資本適足性；同時透過適當的監理審核作業，確保銀行自有資本額與其整體風險特質相符。

為遵循資本適足性監理審查原則，本行依主管機關規定，每年定期將銀行之資本適足性自行評估結果及對各類風險管理情形之自評說明申報主管機關，並檢附相關資料。

3. 第三支柱：

第三支柱涉及市場紀律，其規定要求銀行根據新巴賽爾資本協定架構就風險、資本及風險管理揭露更詳盡資訊，以提高銀行資訊透明度。為遵循新巴賽爾資本協定第三支柱市場紀律原則，合併公司已於網站設置「資本適足性與風險管理專區」揭露各項資本適足之定性及定量資訊。

四三、合併公司資本適足性

合併公司自 102 年 1 月 1 日起採用新修訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，故下表列示本公司 102 年 6 月 30 日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係以新法計算。合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	102年6月30日
自有資本	普通股權益資本		29,920,585
	其他第一類資本		2,592,165
	第二類資本		12,930,133
	自有資本		45,442,883
加權風險性資產額	信用風險	標準法	409,057,486
		內部評等法	-
		信用評價調整風險	2,246,150
		資產證券化	169,460
	作業風險	基本指標法	-
		標準法／選擇性標準法	15,813,213
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	5,100,050
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		
資本適足率			10.51
普通股權益占風險性資產之比率			6.92
第一類資本占風險性資產之比率			7.52
槓桿比率			4.76

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

101年12月31日及6月30日

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	101年12月31日	101年6月30日	
自有資本	第一類資本		31,604,015	29,904,435	
	第二類資本		13,953,783	11,842,131	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		45,557,798	41,746,566	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	389,259,853	359,555,033	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	167,370	165,229	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	13,722,125	13,722,125	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,366,525	5,997,638	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			407,515,873	379,440,025
	資本適足率			11.18	11.00
第一類資本佔風險性資產之比率			7.76	7.88	
第二類資本佔風險性資產之比率			3.42	3.12	
第三類資本佔風險性資產之比率			-	-	
普通股股本佔總資產比率			3.50	3.83	
槓桿比率			5.30	5.25	

註 1：自有資本與加權風險性資產額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣 / 新台幣仟元

金融資產	102年6月30日			101年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 1,953,964	30.12	\$ 58,853,398	\$ 1,719,345	29.90	\$ 51,408,405
日幣	3,387,693	0.30	1,032,453	3,315,005	0.38	1,245,053
人民幣	947,009	4.90	4,644,000	207,789	4.70	977,560
澳幣	11,236	27.89	313,405	17,203	30.40	522,898
港幣	170,832	3.88	663,236	109,829	3.86	423,410
歐元	18,191	39.30	714,878	6,398	37.58	240,433
英鎊	6,024	45.94	276,719	4,394	46.74	205,380

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日			101年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
南非幣	\$ 537,246	3.02	\$ 1,625,093	\$ 37,502	3.59	\$ 134,728
紐幣	2,662	23.53	62,655	1,533	23.85	36,568
加幣	7,676	28.76	220,751	2,095	29.14	61,034
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	699,183	30.12	21,059,388	232,646	29.90	6,956,118
澳幣	116,381	27.89	3,246,344	20,059	30.40	609,711
南非幣	86,529	3.02	261,738	48	3.59	173
人民幣	162,123	4.90	795,027	6,957	4.70	32,728
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,186,720	30.12	65,864,017	1,885,201	29.90	56,367,514
歐元	27,027	39.30	1,062,106	39,039	37.58	1,467,141
南非幣	470,039	3.02	1,421,799	373,327	3.59	1,341,193
澳幣	104,580	27.89	2,917,176	43,826	30.40	1,332,145
人民幣	911,907	4.90	4,471,862	238,241	4.70	1,120,824
港幣	260,689	3.88	1,012,027	183,626	3.86	707,910
日幣	1,604,513	0.30	489,000	1,137,397	0.38	427,185
紐幣	8,864	23.53	208,598	9,658	23.85	230,328
加幣	7,919	28.76	227,737	6,910	29.14	201,347
新加坡幣	2,639	23.84	62,928	950	23.53	22,347
英鎊	9,298	45.94	427,125	3,685	46.74	172,258
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	354,283	30.12	10,670,993	13,485	29.90	403,191
澳幣	2,902	27.89	80,944	59	30.40	1,784
南非幣	86,529	3.02	261,738	55	3.59	198
人民幣	37,348	4.90	183,147	1	4.70	5

四五、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。

四六、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十八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。			無
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。			無
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	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			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。			無
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。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

四七、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，合併公司之應報導部門如下：

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	102年1月1日至6月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,361,307	\$ 2,594,959	\$ 102,134	\$ 4,058,400
利息以外淨收益	(137,679)	1,083,481	1,169,272	2,115,074
淨收益	1,223,628	3,678,440	1,271,406	6,173,474
呆帳費用	(264,332)	(187,911)	9,614	(442,629)
營業費用	(565,409)	(2,036,641)	(599,605)	(3,201,655)
稅前淨利	\$ 393,887	\$ 1,453,888	\$ 681,415	\$ 2,529,190

	101年1月1日至6月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,220,064	\$ 2,700,772	(\$ 229,727)	\$ 3,691,109
利息以外淨收益	(102,605)	747,187	1,693,326	2,337,908
淨收益	1,117,459	3,447,959	1,463,599	6,029,017
呆帳(費用)回升利益	(363,073)	143,378	9,308	(210,387)
營業費用	(516,847)	(1,936,216)	(486,252)	(2,939,315)
稅前淨利	\$ 237,539	\$ 1,655,121	\$ 986,655	\$ 2,879,315

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。102年及101年1月1日至6月30日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含應分攤之利息費用、手續費費用、金融商品評價及處分損益、權益法認列之投資損益、兌換淨損益、處分固定資產及遞延費用損益、出售承受擔保品淨損益、呆帳回升利益(費用)、總部管理成本與董事酬勞以及其他非利息淨損益。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

	102年6月30日	101年6月30日
<u>部門資產</u>		
法金業務	\$ 240,813,351	\$ 224,324,362
個金業務	214,024,177	201,180,124
其他業務	<u>197,995,282</u>	<u>154,855,227</u>
部門資產總額	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>\$ 580,359,713</u>

四八、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 2 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報告附註四七。

1. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項 目	認列及衡量差異	表 達 差 異	項 目	
現金及約當現金	\$ 12,234,095	\$ -	\$ 12,234,095	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	102,578,462	-	102,578,462	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	4,053,564	-	4,053,564	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項—淨額	18,615,416	(932,152)	17,683,264	應收款項—淨額 (14)
	-	932,152	932,152	當期所得稅資產 (14)
貼現及放款	400,408,608	-	400,408,608	貼現及放款
備供出售金融資產	24,727,133	-	24,727,133	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	3,489,214	-	3,489,214	持有至到期日金融資產
其他金融資產—淨額	3,953,301	-	3,953,301	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	5,974,545	1,036,240	7,010,785	不動產淨額及設備 (1)、(13)
無形資產	1,499,486	(136,006)	1,363,480	無形資產 (13)
其他資產	2,679,278	16,923 (1,605,802)	1,090,399	其他資產 (1)、(2)、(3)、(4)、(8)、(10)、(11)
	-	835,256	835,256	遞延所得稅資產 (2)、(4)、(8)、(10)、(11)
資 產 合 計	<u>\$ 580,213,102</u>	<u>\$ 16,923</u>	<u>\$ 580,359,713</u>	
負債及股東權益				
央行及銀行同業存款	\$ 5,231,895	\$ -	\$ 5,231,895	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	1,403,132	-	1,403,132	透過損益按公允價值衡量之金融負債

(接 次 頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項目	金額	金額	項目
附買回票券及債券負債	\$ 6,214,428	\$ -	附買回票券及債券負債
應付款項	13,132,705	(56,990)	應付款項
存款及匯款	502,597,574	-	存款及匯款
應付金融債券	19,800,000	-	應付金融債券
應計退休金負債	151,891	196,783	負債準備
其他金融負債	1,293,930	-	其他金融負債
其他負債	898,997	78,034	其他負債
負債合計	<u>550,724,552</u>	<u>217,827</u>	遞延所得稅負債
股東權益			
股本	20,512,780	-	股本
增資準備	1,700,000	-	增資準備
資本公積			
股本溢價	365,754	-	股本溢價
保留盈餘			
法定盈餘公積	2,206,110	-	法定盈餘公積
特別盈餘公積	60,508	-	特別盈餘公積
未分配盈餘	3,996,863	(22,292)	未分配盈餘
股東權益其他項目			
未實現重估增值	234,631	(234,631)	-
累積換算調整數	15,190	(18,160)	(2,970)
備供出售金融資產未實現利益	481,645	(10,752)	-
未認列退休金成本之淨損失	(84,931)	84,931	-
股東權益合計	<u>29,488,550</u>	<u>(200,904)</u>	<u>29,287,646</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 580,213,102</u>	<u>\$ 16,923</u>	<u>\$ 129,688</u>
			<u>\$ 580,359,713</u>

2. 101年1月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項目	金額	金額	項目
利息收入	\$ 6,076,285	(\$ 23,883)	\$ 6,052,402
利息費用	(2,361,293)	-	(2,361,293)
利息淨收益	<u>3,714,992</u>	<u>(23,883)</u>	<u>3,691,109</u>
利息以外淨收益(損失)			
手續費淨收益	1,158,684	(3,766)	-
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	336,298	796	23,883
備供出售金融資產之已實現淨益	792,217	(9,470)	-
兌換淨損	(91,123)	-	(91,123)
承受擔保品提存轉回利益	221,445	-	-
其他非利息淨益	(95,928)	-	4,872
淨收益	<u>6,036,585</u>	<u>(12,440)</u>	<u>6,029,017</u>
呆帳費用	(210,387)	-	(210,387)
營業費用			
用人費用	(1,641,491)	37,722	-
折舊及攤銷費用	(167,457)	-	(2,662)
其他業務及管理費用	(1,166,272)	(1,817)	2,662
營業費用合計	<u>(2,975,220)</u>	<u>35,905</u>	<u>(2,939,315)</u>

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響			國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	
稅前純益	\$ 2,850,978	\$ 23,465	\$ 4,872	\$ 2,879,315	稅前純益	
所得稅費用	(283,135)	(5,967)	(4,872)	(293,974)	所得稅費用	(2)、(4)、(8)、(9)
本期純益	<u>\$ 2,567,843</u>	<u>\$ 17,498</u>	<u>\$ -</u>	<u>2,585,341</u>	本期純益	
				(2,970)	其他綜合損益	(7)
				(129,169)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(132,139)	備供出售金融資產未實現評價損益	(5)、(10)
				<u>\$ 2,453,202</u>	當期其他綜合損益總額(稅後淨額)	
					當期綜合損益總額	

3. 101年4月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響			國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	
利息收入	\$ 3,080,735	\$ -	(\$ 14,186)	\$ 3,066,549	利息收入	(12)
利息費用	(1,193,122)	-	-	(1,193,122)	利息費用	
利息淨收益	<u>1,887,613</u>	-	(14,186)	<u>1,873,427</u>	利息淨收益	
利息以外淨收益(損失)					利息以外淨收益(損失)	
手續費淨收益	595,858	(2,618)	-	593,240	手續費淨收益	(8)、(10)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	(113,393)	515	14,186	(98,692)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益	(10)、(12)
備供出售金融資產之已實現淨益	296,049	-	-	296,049	備供出售金融資產之已實現淨益	
兌換淨(損)益	209,410	-	-	209,410	兌換淨(損)益	
承受擔保品提存轉回利益	27,222	-	-	27,222	資產減損迴轉利益	
其他非利息淨(損)益	<u>3,995</u>	-	<u>2,366</u>	<u>6,361</u>	其他非利息淨(損)益	(9)
淨 收 益	<u>2,906,754</u>	(<u>2,103</u>)	<u>2,366</u>	<u>2,907,017</u>	淨 收 益	
呆帳費用	(109,228)	-	-	(109,228)	呆帳費用	
營業費用					營業費用	
用人費用	(818,269)	19,720	-	(798,549)	員工福利費用	(2)、(4)
折舊及攤銷費用	(80,074)	-	(2,662)	(82,736)	折舊及攤銷費用	(1)
其他業務及管理費用	(592,663)	(261)	<u>2,662</u>	(590,262)	其他業務及管理費用	(1)、(10)
營業費用合計	(<u>1,491,006</u>)	<u>19,459</u>	-	(<u>1,471,547</u>)	營業費用合計	
稅前純益	1,306,520	17,356	2,366	1,326,242	稅前純益	
所得稅費用	(87,329)	(3,367)	(2,366)	(93,062)	所得稅費用	(2)、(4)、(8)、(9)
本期純益	<u>\$ 1,219,191</u>	<u>\$ 13,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,233,180</u>	本期純益	
				3,545	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7)
				(260,307)	備供出售金融資產未實現評價損益	(5)、(10)
				(256,762)	當期綜合損益總額	
				<u>\$ 976,418</u>		

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

101 年 1 月 1 日合併公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報告所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四七。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明：

合併公司現行會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 中華民國一般公認會計原則下，營業上未供營業使用之固定資產係帳列其他資產－未供營業使用資產。轉換至 IFRSs 後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。惟合併公司未供營業使用之資產皆非因賺取租金收入或資產增值，因此合併公司於 6 月 30 日重分類前述其他資產－未供營業使用資產 900,234 仟元至不動產及設備項下，並於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由其他業務及管理費用重分類 2,662 仟元至折舊費用項下。

(2) 中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用，故合併公司調整增加應付費用 37,259 仟元，並減少未分配盈餘 37,259 仟元，並相對認列增加遞延所得稅資產及未分配盈餘 6,334 仟元。

合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日依實際未使用之可累積支薪假之使用情形，分別調整減少薪資費用及應付費用 18,839 仟元及 10,567 仟元，並相對認列減少遞延所得稅資產及增加所得稅費用 3,203 仟元及 4,609 仟元。

- (3) 中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定。因故合併公司於 101 年 6 月 30 日調整減少遞延退休金成本 41,621 仟元，未認列退休金成本之淨損失 84,931 仟元，並相對調整減少負債準備 126,552 仟元。另依 IFRSs 表達，保證責任準備屬負債準備性質，因此本公司於 101 年 6 月 30 日轉列前述保證責任準備 14,232 仟元至負債準備項下。
- (4) 中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 6 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加負債準備 323,335 仟元，遞延所得稅資產調整增加 54,967 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整減少 18,883 仟元及 9,151 仟元及所得稅費用調整增加 3,210 仟元及 1,556 仟元。

- (5) 中華民國一般公認會計原則下備供出售金融資產-權益商品之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。轉換至 IFRSs 後，無投資前已宣告部分係自投資成本中減除規定，故合併公司於 101 年 6 月 30 日調整以前年度自投資成本中減除之股利收入，分別調整減少備供出售金融資產未實現利益及調整增加未分配盈餘 22,385 仟元。

合併公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日因處分上述權益商品，分別予以調整減少備供出售金融資產之已實現淨益及增加備供出售金融資產未實現評價利益（損失）9,470 仟元及 0 仟元。

- (6) 依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。合併公司轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本，合併公司於 101 年 6 月 30 日將相關土地增值稅準備 222,370 仟元重分類為遞延所得稅負債—土地增值稅。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此合併公司於 101 年 6 月 30 日將土地重估增值準備 234,631 仟元轉列未分配盈餘項下。

- (7) 合併公司選擇於轉換至國際財務報導準則日將累積換算差異數重設為零，並沖銷 101 年 1 月 1 日之未分配盈餘。因而，後續處分任何國外營運機構之損益予以排除轉換至國際財務報導準則日之前所產生之換算差異數。故合併公司於 101 年 6 月 30 日調整減少累積換算差異數 18,160 仟元，未分配盈餘因而增加 18,160 仟元。

合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日因外營運機構財務報表換算之兌換差額，分別調整減少綜合損益項下國外營運機構財務報表換算之兌換差額 2,970 仟元及 3,545 仟元。

- (8) 中華民國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。因故合併公司將估列之應付推銷費用予以沖轉，調整減少應付費用並調整增加未分配盈餘 75,410 仟元，另依照 IFRSs 之規定，獎勵積點收入應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入，故予以調整減少未分配盈餘及調整增加預收收入 75,410 仟元。

合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日依照相關信用卡紅利積點實際發生及使用情形，分別調整增加預收收入及減少手續費收入 2,624 仟元及 2,067 仟元，並相對認列增加遞延所得稅資產及減少所得稅費用 446 仟元及 351 仟元。

- (9) 中華民國土地增值稅因屬 IAS 12 之適用範圍，相關稅負之表達應列於所得稅費用，故合併公司原將繳交之土地增值稅先作為處分土地成本之加項，故合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別重分類所繳交之土地增值稅 4,872 仟元及 2,366 仟元及 4,872 仟元及 2,366 仟元至所得稅費用項下。
- (10) 中華民國一般公認會計原則下可選擇將直接歸屬於取得金融資產／負債之交易成本納入透過損益按公允價值衡量之金融工具原始認列成本；惟依 IFRSs 規定透過損益按公允價值衡量之金融工具，其原始認列成本不應加計直接歸屬於取得金融資產／負債之交易成本，故合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加手續費費用 1,142 仟元及 551 仟元、其他業務及管理

費用（交易稅）1,817 仟元及 261 仟元，並相對調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益 796 仟元及 515 仟元及備供出售金融資產未實現評價損益 2,163 仟元及 297 仟元；並相對調整增加遞延所得稅資產及調整減少所得稅費用 503 仟元及 138 仟元。

- (11) 中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價項目。

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債為同一納稅主體時應互相抵銷，僅列示淨額。轉換至 IFRSs 後，企業僅於同時符合有法定執行權利將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵及遞延所得稅資產及遞延所得稅負債由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體有關，始應將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。

合併公司之遞延所得稅資產及負債並不符合 IFRSs 相關互抵之條件，故截至 101 年 6 月 30 日將其他資產項下之遞延所得稅資產 129,688 仟元重分類至遞延所得稅負債項下。

- (12) 配合公開發行銀行財務報告編製準則，透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入應歸屬透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，故合併公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別將利息收入 23,883 仟元及 14,186 仟元重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨益項下。

- (13) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列無形資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備項下。故截至 101 年 6 月 30 日將遞延費用重分類至不動產及設備金額為 136,006 仟元。

(14) 中華民國一般公認會計原則下，當期所得稅資產及負債帳列應收付款項項下。轉換至 IFRSs 後，應將當期所得稅資產及負債重分類表達。故截至 101 年 6 月 30 日當期所得稅資產重分類金額為 932,152 仟元，當期所得稅負債重分類金額為 15,883 仟元。

(三) 合併公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之 2010 年 IFRSs 版本以及金管會於 100 年 12 月 22 日修正發布之證券發行人財務報告編製準則作為上開評估之依據。合併公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

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			
				項目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	102年1月1日至6月30日						
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 299,862	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	22,055	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	832	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	4,976	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	150,122	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	145,738	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	442	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	135,042	無	2
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	存款及匯款	10,397	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	應收款項	3,165	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	利息費用	39	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	手續費收入	1,195	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	294,862	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	受限制資產	5,000	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	617	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	應付股利	21,438	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	4,976	無	-

(接次頁)

(承前頁)

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			
				項目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	\$ 832	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	147,122	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	受限制資產	3,000	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	32,620	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付股利	113,118	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	135,042	無	2
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	442	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	10,397	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付股利	2,965	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	200	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	39	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	1,195	無	-
<u>101年1月1日至6月30日</u>							
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	305,013	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	23,161	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	606	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	3,437	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	118,505	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	170,611	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	321	無	-

(接次頁)

(承前頁)

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			
				項目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	\$ 201,850	無	3
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	存款及匯款	9,369	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	手續費收入	1,129	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	應收款項	2,377	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	300,013	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	受限制資產	5,000	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	571	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	應付費用	22,590	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	3,437	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	606	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	115,505	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	受限制資產	3,000	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	62,800	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付費用	107,811	無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	201,850	無	3
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	321	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	9,369	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	1,129	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	2,377	無	-

(接次頁)

(承前頁)

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

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：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。