

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核閱報告  
民國 102 及 101 年第 3 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、會計師核閱報告	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	15~36		六~二九
(七) 關係人交易	37~46		三十
(八) 質押之資產	46		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	46~51		三二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	52~78		三三~三八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	79		三九
2. 轉投資事業相關資訊	79		三九
3. 大陸投資資訊	79		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	79、90~92		三九
(十四) 部門資訊	80~81		四十
(十五) 首次採用國際財務報導準則	81~89		四一

## 會計師核閱報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年及 101 年 9 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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

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

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及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」而須作修正之情事。

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 1 1 月 6 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 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9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)	\$ 14,451,931	2	\$ 16,525,167	3	\$ 13,075,533	2	\$ 10,320,038	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	114,414,516	17	129,336,837	20	110,756,754	18	110,495,816	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三三)	20,561,907	3	3,479,449	1	3,288,827	1	5,198,999	1
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	661,300	-	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項—淨額(附註十、十一及三十)	19,038,524	3	16,204,254	3	15,325,497	3	20,874,582	4
13200	當期所得稅資產	-	-	383,609	-	351,264	-	1,148,551	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一及三十)	439,482,284	66	421,358,813	66	410,720,517	69	371,035,016	66
14000	備供出售金融資產—淨額(附註十二)	38,321,703	6	28,166,681	4	27,065,517	4	24,245,051	4
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十三及三一)	3,739,979	1	3,473,329	1	3,481,304	1	3,513,154	1
15500	其他金融資產—淨額(附註十一及十四)	5,754,873	1	4,406,910	1	3,852,733	1	4,301,570	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十五)	6,866,976	1	7,046,575	1	6,992,082	1	7,080,183	1
19000	無形資產—淨額(附註十六)	1,444,211	-	1,419,462	-	1,389,226	-	1,349,401	-
19300	遞延所得稅資產	937,963	-	1,174,158	-	1,292,739	-	765,919	-
19500	其他資產—淨額(附註十七及三十)	2,006,184	-	839,620	-	942,680	-	1,124,353	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 667,682,351</u>	<u>100</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 598,534,673</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)	\$ 4,602,753	1	\$ 3,221,695	-	\$ 2,304,551	1	\$ 7,842,865	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及三三)	2,638,777	-	1,245,021	-	973,601	-	2,274,883	-
22500	附買回票券及債券負債(附註十九)	646,918	-	3,731,418	1	3,800,434	1	3,823,256	1
23000	應付款項(附註二十)	9,978,971	2	11,374,958	2	12,714,110	2	15,872,096	3
23200	當期所得稅負債(附註三十)	179,361	-	14,620	-	10,805	-	16,752	-
23500	存款及匯款(附註二一及三十)	584,764,610	88	556,229,846	88	525,640,695	88	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	3	19,800,000	4
25500	其他金融負債(附註二三)	3,236,279	-	912,976	-	1,107,070	-	1,269,906	-
25600	負債準備(附註二四)	416,482	-	436,456	-	363,529	-	363,001	-
29300	遞延所得稅負債(附註二八)	370,233	-	359,328	-	355,693	-	344,789	-
29500	其他負債(附註二五)	1,271,350	-	927,597	-	771,193	-	705,264	-
20000	負債總計	<u>631,905,734</u>	<u>95</u>	<u>602,253,915</u>	<u>95</u>	<u>567,841,681</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	26,197,534	4	22,212,780	4	22,212,780	4	20,512,780	4
	資本公積								
31501	股本溢價	865,379	-	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	4,533,713	1	5,596,136	1	5,003,078	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	( 14,118)	-	( 9,596)	-	( 7,829)	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	643,056	-	1,129,257	-	852,591	-	600,062	-
30000	權益總計	<u>35,776,617</u>	<u>5</u>	<u>31,560,949</u>	<u>5</u>	<u>30,692,992</u>	<u>5</u>	<u>27,334,444</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 667,682,351</u>	<u>100</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 598,534,673</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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二七及三十)	\$3,412,544	108	\$3,107,261	111	\$9,958,901	107	\$9,159,663	104
51000	利息費用(附註二七及三十)	( 1,290,470 )	( 41 )	( 1,204,130 )	( 43 )	( 3,778,427 )	( 41 )	( 3,565,423 )	( 41 )
49010	利息淨收益	2,122,074	67	1,903,131	68	6,180,474	66	5,594,240	63
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二七及三十)	639,850	20	595,884	21	2,070,517	22	1,750,802	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二七)	215,715	7	( 32,560 )	( 1 )	636,438	7	328,417	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二七)	51,727	2	125,963	5	171,409	2	908,710	10
49600	兌換淨益	68,563	2	167,436	6	130,781	2	76,313	1
49700	資產減損迴轉利益	19,126	1	5,020	-	24,020	-	226,465	3
49899	其他利息以外淨收益(損失)	32,638	1	21,408	1	109,528	1	( 69,648 )	( 1 )
4xxxx	淨 收 益	3,149,693	100	2,786,282	100	9,323,167	100	8,815,299	100
58200	呆帳費用(附註十一)	( 286,873 )	( 9 )	( 76,814 )	( 3 )	( 729,502 )	( 8 )	( 287,201 )	( 3 )
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註二七)	( 909,564 )	( 29 )	( 865,686 )	( 31 )	( 2,652,606 )	( 28 )	( 2,469,455 )	( 28 )
59000	折舊及攤銷費用(附註二七)	( 84,401 )	( 3 )	( 81,466 )	( 3 )	( 252,613 )	( 3 )	( 251,585 )	( 3 )
59500	其他業務及管理費用(附註二七及三十)	( 670,270 )	( 21 )	( 565,194 )	( 20 )	( 1,960,671 )	( 21 )	( 1,730,621 )	( 20 )
58400	營業費用合計	( 1,664,235 )	( 53 )	( 1,512,346 )	( 54 )	( 4,865,890 )	( 52 )	( 4,451,661 )	( 51 )
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,198,585	38	1,197,122	43	3,727,775	40	4,076,437	46
61003	所得稅費用(附註二八)	( 172,077 )	( 6 )	( 168,615 )	( 6 )	( 526,800 )	( 6 )	( 462,589 )	( 5 )
64000	本期淨利	1,026,508	32	1,028,507	37	3,200,975	34	3,613,848	41
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 15,908 )	-	( 4,859 )	-	( 4,522 )	-	( 7,829 )	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	( 150,071 )	( 5 )	381,698	13	( 486,201 )	( 5 )	252,529	3
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 165,979 )	( 5 )	376,839	13	( 490,723 )	( 5 )	244,700	3
66000	本期綜合損益總額	\$ 860,529	27	\$1,405,346	50	\$2,710,252	29	\$3,858,548	44
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$1,026,508	32	\$1,028,507	37	\$3,200,975	34	\$3,613,848	41
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		\$1,026,508	32	\$1,028,507	37	\$3,200,975	34	\$3,613,848	41

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 860,529	27	\$1,405,346	50	\$2,710,252	29	\$3,858,548	44
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 860,529</u>	<u>27</u>	<u>\$1,405,346</u>	<u>50</u>	<u>\$2,710,252</u>	<u>29</u>	<u>\$3,858,548</u>	<u>44</u>
	每股盈餘(附註二九)								
	來自繼續營業單位								
67500	基    本	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 1.29</u>		<u>\$ 1.46</u>	
67700	稀    釋	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 1.29</u>		<u>\$ 1.46</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 9 月 30 日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益項目	歸屬於本公司業主之權益						其他權益項目		權益總額
		股本	資本溢價	公積金	保留盈餘	盈餘	未分配盈餘	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利益	
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 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	3,613,848	-	-	3,613,848
D3	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 7,829 )	252,529	244,700
D5	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,613,848	( 7,829 )	252,529	3,858,548
Z1	101 年 9 月 30 日餘額	\$ 22,212,780	\$ 365,754	\$ -	\$ 2,206,110	\$ 60,508	\$ 5,003,078	( \$ 7,829 )	\$ 852,591	\$ 30,692,992
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 )	-	-	-
E1	現金增資 (附註二六)	1,500,375	499,625	-	-	-	-	-	-	2,000,000
D1	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	3,200,975	-	-	3,200,975
D3	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 4,522 )	( 486,201 )	( 490,723 )
D5	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,200,975	( 4,522 )	( 486,201 )	2,710,252
N1	股份基礎給付	-	-	5,416	-	-	-	-	-	5,416
Z1	102 年 9 月 30 日餘額	\$ 26,197,534	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 4,533,713	( \$ 14,118 )	\$ 643,056	\$ 35,776,617

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 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,727,775	\$ 4,076,437
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用	729,502	287,201
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨利益	( 636,438)	( 328,417)
A20900	利息費用	3,778,427	3,565,423
A21200	利息收入	( 9,958,901)	( 9,159,663)
A21300	股利收入	( 93,594)	( 696,653)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	5,416	-
A23100	處分投資利益	( 77,815)	( 212,057)
A20100	折舊費用	185,451	207,343
A20200	攤銷費用	67,162	44,242
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 11,720)	( 4,894)
A29900	處分子公司損失	729	-
A24400	處分承受擔保品淨損	10,608	134,491
A22100	處分承受擔保品提存利益	( 24,020)	( 226,465)
	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	( 1,015,921)	1,500,564
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 15,839,202)	953,688
A41150	應收款項	( 2,490,584)	5,653,168
A41160	貼現及放款	( 18,852,755)	( 40,006,114)
A41990	其他資產	( 50,937)	( 64,580)
A42110	央行及銀行同業存款	1,381,058	( 5,538,314)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	786,938	( 16,381)
A42150	應付款項	( 1,556,055)	( 3,571,325)
A42160	存款及匯款	28,534,763	43,835,318

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A42180	員工福利負債準備	(\$ 15,782)	\$ 3,346
A42990	其他負債	226,021	43,098
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 11,189,874)	479,456
A33100	收取之利息	10,010,450	9,159,828
A33200	收取之股利	93,594	696,653
A33300	支付之利息	( 3,618,359)	( 3,152,081)
A33500	支付所得稅	-	( 187,165)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 4,704,189)	6,996,691
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	( 12,030,603)	( 4,328,273)
B00400	處分備供出售金融資產	1,412,607	1,955,858
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	( 2,076,900)	( 3,736,022)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	721,248	4,053,231
B02300	處分子公司	( 610)	-
B06500	其他金融資產增加	( 58,485)	( 21,456)
B02700	取得不動產及設備	( 196,277)	( 162,101)
B04500	取得無形資產	( 25,057)	( 54,655)
B04800	取得承受擔保品	-	( 3)
B02800	處分不動產及設備	135,951	17,923
B04700	處分承受擔保品	13,412	94,480
B03700	存出保證金增加	( 1,112,183)	-
B03800	存出保證金減少	-	242,050
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 13,504,860)	( 1,930,568)
籌資活動之現金流量			
C02100	附買回票券及債券負債減少	( 3,084,500)	( 22,822)
C04100	其他金融負債增加	2,323,303	-
C04200	其他金融負債減少	-	( 162,836)
C03000	存入保證金增加	114,170	21,716
C04500	發放現金股利	( 500,000)	( 500,000)
C04600	現金增資	2,000,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	852,973	( 663,942)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	5,898	114,816

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加數	(\$ 17,350,178)	\$ 4,516,997
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>\$ 114,503,214</u>	<u>\$ 110,403,054</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		102年9月30日	101年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,451,931	\$ 13,075,533
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	99,389,983	97,327,521
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>661,300</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 114,503,214</u>	<u>\$ 110,403,054</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

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一) 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 9 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。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 6 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	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 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四一。

### (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，並於附註三三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 9月30日	101年 12月31日	101年 9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

本公司持有新光銀財產保代公司之股權業於 102 年 9 月 30 日全數出售予新光金融控股股份有限公司（本公司之母公司）。

(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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 4,471,881	\$ 4,468,864	\$ 3,972,611	\$ 3,847,828
待交換票據	1,388,153	4,403,718	4,105,176	3,672,680
存放銀行同業	8,591,897	7,652,585	4,997,746	2,799,530
	<u>\$14,451,931</u>	<u>\$16,525,167</u>	<u>\$13,075,533</u>	<u>\$10,320,038</u>

合併現金流量表於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$ 14,451,931	\$ 16,525,167	\$ 13,075,533	\$ 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	99,389,983	115,328,225	97,327,521	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	661,300	-	-	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$114,503,214</u>	<u>\$131,853,392</u>	<u>\$110,403,054</u>	<u>\$105,886,057</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金甲戶	\$ 25,807,545	\$ 4,684,138	\$ 7,175,843	\$ 10,106,496
存款準備金乙戶	15,024,533	13,693,368	13,429,233	12,429,797
金資中心清算戶	611,275	800,739	604,002	605,352
外匯存款準備金	89,010	72,840	73,355	60,580
央行定存單	71,000,000	78,200,000	78,600,000	78,800,000
拆借銀行同業	1,882,153	31,885,752	10,874,321	8,493,591
	<u>\$114,414,516</u>	<u>\$129,336,837</u>	<u>\$110,756,754</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
可轉換公司債	\$ 525,024	\$ 687,764	\$ 819,787	\$ 976,796
可交換公司債	-	-	-	108,470
可轉讓定期存單	5,471,843	-	-	-
商業本票	10,131,747	-	-	-
上市櫃股票	26,643	-	-	-
基金受益憑證	201,787	290,224	280,243	582,707
匯率選擇權	1,179,849	292,142	252,857	222,784
商品選擇權	16,014	14,612	26,442	33,702
商品價格交換	9,864	-	1,337	-
外匯換匯合約	1,207,160	971,284	638,246	1,043,653
遠期外匯合約	234,058	41,848	40,869	841,099
利率交換合約	92,540	9,058	5,958	8,892
換匯換利合約	11,450	17,614	14,429	10,335
無本金交割遠期外匯合約	5,892	5,175	1,754	-
權益交換合約	106,673	45	45	-
	<u>\$19,220,544</u>	<u>\$ 2,329,766</u>	<u>\$ 2,081,967</u>	<u>\$ 3,828,438</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>				
<u>  <u>衡量之金融資產</u></u>				
資產交換連結公司債	<u>\$ 1,341,363</u>	<u>\$ 1,149,683</u>	<u>\$ 1,206,860</u>	<u>\$ 1,370,561</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
匯率選擇權	\$ 1,160,209	\$ 292,142	\$ 252,857	\$ 222,784
商品選擇權	16,776	14,874	26,717	34,107
商品價格交換	9,864	-	1,337	-
外匯換匯合約	863,414	547,000	448,675	1,811,598
遠期外匯合約	371,826	359,689	221,872	187,167
利率交換合約	92,540	9,058	5,958	8,892
換匯換利合約	11,450	17,614	14,429	10,335
無本金交割遠期外匯合約	6,025	4,599	1,711	-
權益交換合約	106,673	45	45	-
	<u>\$ 2,638,777</u>	<u>\$ 1,245,021</u>	<u>\$ 973,601</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
匯率選擇權	\$ 222,781,030	\$ 48,895,427	\$ 51,804,150	\$ 23,033,276
外匯換匯合約	163,788,557	116,701,984	118,390,465	118,466,613
遠期外匯合約	53,390,287	36,148,287	34,026,309	27,417,980
利率交換合約	2,885,793	2,095,088	2,214,770	3,605,984
權益交換合約	1,732,177	11,522	11,991	-
換匯換利合約	1,380,913	1,253,958	1,135,490	536,133
無本金交割遠期外匯合約	718,259	824,380	886,706	-
商品選擇權	307,636	196,878	374,111	392,861
商品價格交換	174,816	-	76,641	-

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 9 月 30 日以附賣回條件之票券為 661,300 仟元，利率為 0.64%~0.65%，期後約定賣回價款為 662,600 仟元。

## 十、應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收帳款	\$13,668,834	\$11,817,515	\$ 9,863,524	\$10,584,242
應收即期外匯交割款	2,954,775	1,953,990	2,977,264	7,755,167
應收承兌票款	810,652	1,025,228	1,263,394	1,248,261
應收利息	1,009,001	982,499	858,703	818,885
應收票據	6,893	4,624	7,101	5,379
其他應收款	819,717	654,189	589,635	702,827
	<u>19,269,872</u>	<u>16,438,045</u>	<u>15,559,621</u>	<u>21,114,761</u>
減：備抵呆帳（附註十一）	( <u>231,348</u> )	( <u>233,791</u> )	( <u>234,124</u> )	( <u>240,179</u> )
	<u>\$19,038,524</u>	<u>\$16,204,254</u>	<u>\$15,325,497</u>	<u>\$20,874,582</u>

## 十一、貼現及放款－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
貼現及出口押匯	\$ 3,113,655	\$ 2,014,920	\$ 1,728,984	\$ 1,351,128
應收帳款融資	166,761	156,215	303,427	489,470
短期放款	108,422,847	100,803,058	97,596,843	88,915,972
中期放款	156,745,410	153,314,415	148,518,785	129,460,903
長期放款	174,113,054	167,955,452	163,389,161	151,757,625
催收款	<u>1,795,786</u>	<u>1,559,505</u>	<u>3,460,775</u>	<u>2,852,773</u>
	<u>444,357,513</u>	<u>425,803,565</u>	<u>414,997,975</u>	<u>374,827,871</u>
折溢價	133,786	67,603	41,068	( 42,478)
減：備抵呆帳	( <u>5,009,015</u> )	( <u>4,512,355</u> )	( <u>4,318,526</u> )	( <u>3,750,377</u> )
	<u>\$439,482,284</u>	<u>\$421,358,813</u>	<u>\$410,720,517</u>	<u>\$371,035,016</u>

(一) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 1,795,786 仟元、1,559,505 仟元、3,460,775 仟元及 2,852,773 仟元。

(二) 合併公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9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	\$ 4,478,551	\$ 2,432,967	\$ 70,635	\$ 53,282
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,405,808	684,120	153,459	126,596
	組合評估減損	438,473,154	626,143	132,269,158	197,997
合 計		444,357,513	3,743,230	132,493,252	377,875

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9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	\$ 6,771,756	\$ 2,442,850	\$ 22,989	\$ 19,058
	組合評估減損	1,413,653	466,749	156,064	92,383
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	406,812,566	554,749	122,675,162	207,247
合 計		414,997,975	3,464,348	122,854,215	318,688

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9月30日暨101年12月31日、9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1,265,785仟元、1,100,916仟元、854,178仟元及635,545仟元，故102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日之備抵呆帳分別為5,009,015仟元、4,512,355仟元、4,318,526仟元及3,750,377仟元。

合併公司102年及101年9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9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	723,621	5,881	729,502
沖銷不良呆帳	( 560,156)	( 78,767)	( 638,923)
收回轉銷呆帳	327,532	129,044	456,576
匯兌影響數	5,663	-	5,663
期末餘額	<u>\$ 5,009,015</u>	<u>\$ 377,875</u>	<u>\$ 5,386,890</u>

	101年1月1日至9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)	329,571	( 42,370)	287,201
沖銷不良呆帳	( 309,643)	( 84,596)	( 394,239)
收回轉銷呆帳	557,179	142,812	699,991
匯兌影響數	( 8,958)	-	( 8,958)
期末餘額	<u>\$ 4,318,526</u>	<u>\$ 318,688</u>	<u>\$ 4,637,214</u>

## 十二、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$21,720,720	\$17,161,602	\$17,114,671	\$16,960,563
國外債券	10,504,584	6,570,797	5,813,394	1,966,648
公司債	1,698,357	302,897	303,154	605,021
不動產受益基金	2,076,907	1,847,801	1,732,781	2,595,837
國內上市(櫃)股票	1,845,692	1,924,341	1,776,462	1,860,938
國外上市櫃股票	475,443	359,243	325,055	256,044
	<u>\$38,321,703</u>	<u>\$28,166,681</u>	<u>\$27,065,517</u>	<u>\$24,245,051</u>

國外債券以外幣計價明細如下

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美元	\$ 178,475	\$ 139,830	\$ 136,943	\$ 64,928
澳幣	101,935	65,746	41,582	-
人民幣	192,685	35,717	35,539	-
南非幣	498,673	98,980	99,120	-

### 十三、持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 3,278,989	\$ 3,305,959	\$ 3,315,011	\$ 3,350,030
國外債券	290,468	-	-	-
受益證券	170,522	167,370	166,293	163,124
	<u>\$ 3,739,979</u>	<u>\$ 3,473,329</u>	<u>\$ 3,481,304</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，請參閱附註三一。

(二) 102年9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 5,309,847	\$ 3,961,768	\$ 3,407,707	\$ 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	-	445
其他催收款－淨額	-	-	-	-
	<u>\$ 5,754,873</u>	<u>\$ 4,406,910</u>	<u>\$ 3,852,733</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	<u>\$ 5,309,847</u>	<u>\$ 3,961,768</u>	<u>\$ 3,407,707</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美元	\$ 165,000	\$ 110,000	\$ 90,000	\$ 107,000
澳幣	15,000	25,000	25,000	20,000

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款	\$ 146,527	\$ 87,926	\$ 84,564	\$ 62,663
減：備抵呆帳（附註十一）	( 146,527 )	( 87,926 )	( 84,564 )	( 62,663 )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、不動產及設備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	1,747,576	1,821,873	1,837,506	1,886,274
資訊設備	181,240	156,216	153,984	178,379
交通及運輸設備	2,410	3,374	3,705	4,102
什項設備	313,373	273,245	244,482	267,844
未完工程及預付設備款	<u>73,425</u>	<u>148,747</u>	<u>109,691</u>	<u>92,352</u>
	<u>\$ 6,866,976</u>	<u>\$ 7,046,575</u>	<u>\$ 6,992,082</u>	<u>\$ 7,080,183</u>

102年1月1日至9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	-	-	45,579	-	117,589	33,109	196,277	
本期減少	( 94,168 )	( 85,211 )	( 71,094 )	-	( 56,413 )	-	( 306,886 )	
重分類	-	-	31,701	-	10,272	( 108,432 )	( 66,459 )	
匯率影響數	-	-	99	-	170	1	270	
期末餘額	<u>4,548,952</u>	<u>2,664,463</u>	<u>1,043,478</u>	<u>8,081</u>	<u>538,861</u>	<u>73,425</u>	<u>8,877,260</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	927,801	880,977	4,707	193,998	-	2,007,483	
本期增加	-	45,148	52,341	964	86,998	-	185,451	
本期減少	-	( 56,062 )	( 71,085 )	-	( 55,508 )	-	( 182,655 )	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
匯率影響數	-	-	5	-	-	-	5	
期末餘額	-	<u>916,887</u>	<u>862,238</u>	<u>5,671</u>	<u>225,488</u>	-	<u>2,010,284</u>	
期末淨額	<u>\$ 4,548,952</u>	<u>\$ 1,747,576</u>	<u>\$ 181,240</u>	<u>\$ 2,410</u>	<u>\$ 313,373</u>	<u>\$ 73,425</u>	<u>\$ 6,866,976</u>	

101年1月1日至9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	-	46,475	597	59,489	53,174	162,101	
本期減少	( 10,884 )	( 4,461 )	( 95,349 )	-	( 54,293 )	-	( 164,987 )	
重分類	-	-	-	-	6,409	( 35,835 )	( 29,426 )	
匯率影響數	-	-	-	-	( 404 )	-	( 404 )	
期末餘額	<u>4,642,714</u>	<u>2,750,184</u>	<u>1,056,634</u>	<u>8,081</u>	<u>521,931</u>	<u>109,691</u>	<u>9,089,236</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	868,371	927,129	3,382	242,887	-	2,041,769	
本期增加	-	47,261	70,821	994	88,267	-	207,343	
本期減少	-	( 2,954 )	( 95,300 )	-	( 53,704 )	-	( 151,958 )	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	<u>912,678</u>	<u>902,650</u>	<u>4,376</u>	<u>277,450</u>	-	<u>2,097,154</u>	
期末淨額	<u>\$ 4,642,714</u>	<u>\$ 1,837,506</u>	<u>\$ 153,984</u>	<u>\$ 3,705</u>	<u>\$ 244,482</u>	<u>\$ 109,691</u>	<u>\$ 6,992,082</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9月30日	101年12月31日	101年9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	200,287	175,538	145,302	105,477
	<u>\$ 1,444,211</u>	<u>\$ 1,419,462</u>	<u>\$ 1,389,226</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9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9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$175,538	\$105,477
本期增加	25,057	54,655
本期攤銷	( 67,162)	( 44,242)
重分類	66,459	29,426
匯率影響數	395	( 14)
期末餘額	<u>\$200,287</u>	<u>\$145,302</u>

#### 十七、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 1,852,031	\$ 739,847	\$ 813,834	\$ 1,055,881
預付款項	150,079	99,143	128,371	63,790
承受擔保品－淨額	-	-	-	2,503
預付退休金	-	630	475	2,179
其    他	4,074	-	-	-
	<u>\$ 2,006,184</u>	<u>\$ 839,620</u>	<u>\$ 942,680</u>	<u>\$ 1,124,353</u>

承受擔保品－淨額明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土 地	\$ 139,258	\$ 148,400	\$ 149,232	\$ 284,986
房屋及建築	17,576	32,454	33,183	126,397
減：備抵跌價損失	( 156,834)	( 180,854)	( 182,415)	( 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
中華郵政轉存款	\$ 637,232	\$ 749,625	\$ 758,944	\$ 769,744
銀行同業拆放	3,873,879	2,394,834	1,419,068	6,890,975
銀行同業存款	91,642	77,236	126,539	182,146
	<u>\$ 4,602,753</u>	<u>\$ 3,221,695</u>	<u>\$ 2,304,551</u>	<u>\$ 7,842,865</u>

十九、附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 646,918	\$ 1,229,962	\$ 1,013,359	\$ 320,975
政府債券	-	2,501,456	2,787,075	3,502,281
	<u>\$ 646,918</u>	<u>\$ 3,731,418</u>	<u>\$ 3,800,434</u>	<u>\$ 3,823,256</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 648,456	\$ 1,233,809	\$ 1,016,608	\$ 321,456
政府債券	-	2,502,308	2,787,987	3,503,286
	<u>\$ 648,456</u>	<u>\$ 3,736,117</u>	<u>\$ 3,804,595</u>	<u>\$ 3,824,742</u>

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	2.8%	3.58%	3.9%	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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,598
澳 幣	23,422	40,630	33,033	-

二十、應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付即期外匯交割款	\$ 2,948,033	\$ 1,959,022	\$ 2,981,094	\$ 7,754,052
應付待交換票據	1,388,153	4,403,718	4,105,175	3,672,680
承兌匯票	808,374	1,009,115	1,247,420	1,242,987
應付利息	1,053,049	893,029	1,174,323	760,984

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付費用	\$ 1,162,294	\$ 1,270,103	\$ 998,795	\$ 1,161,709
應付代收款	840,939	378,462	538,777	306,058
應付信託基金款	250,293	505,004	793,311	144,705
應付帳款	974,066	462,548	452,397	345,913
其他應付款	553,770	493,957	422,818	483,008
	<u>\$ 9,978,971</u>	<u>\$11,374,958</u>	<u>\$12,714,110</u>	<u>\$15,872,096</u>

## 二一、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
儲蓄存款	\$ 286,312,546	\$ 285,275,528	\$ 280,249,735	\$ 268,122,892
定期存款	194,775,500	174,556,095	152,954,197	135,573,836
活期存款	92,648,717	85,846,910	83,507,735	69,218,350
支票存款	5,783,259	7,332,562	6,349,538	6,816,643
可轉讓定存單	5,168,000	3,110,200	2,468,900	2,004,700
應解匯款	76,588	108,551	110,590	68,956
	<u>\$584,764,610</u>	<u>\$556,229,846</u>	<u>\$525,640,695</u>	<u>\$481,805,377</u>

## 二二、應付金融債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品本金一定期存款	\$ 3,201,177	\$ 866,399	\$ 1,055,566	\$ 1,207,534
撥入放款基金	15,525	27,000	31,927	42,795
應付租賃款	19,577	19,577	19,577	19,577
	<u>\$ 3,236,279</u>	<u>\$ 912,976</u>	<u>\$ 1,107,070</u>	<u>\$ 1,269,906</u>

- (一) 臺灣新光銀行公司 102 年及 101 年 9 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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 15,525 仟元、27,000 仟元、31,927 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 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
退休及離職金準備	\$ 402,250	\$ 422,224	\$ 349,297	\$ 348,769
保證責任準備	14,232	14,232	14,232	14,232
	<u>\$ 416,482</u>	<u>\$ 436,456</u>	<u>\$ 363,529</u>	<u>\$ 363,001</u>

## 退休及離職金準備

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫。其中關於確定福利退休金計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日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 9 月 30 日之退休金費用。確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二五。

確定福利計畫相關退休金費用係列入下列各項：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 13,350</u>	<u>\$ 5,835</u>	<u>\$ 34,189</u>	<u>\$ 19,719</u>

## 二五、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,011,024	\$ 784,245	\$ 689,018	\$ 637,947
存入保證金	255,999	141,829	76,680	54,964
其他	4,327	1,523	5,495	12,353
	<u>\$ 1,271,350</u>	<u>\$ 927,597</u>	<u>\$ 771,193</u>	<u>\$ 705,264</u>

## 二六、權益

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股本	\$26,197,534	\$22,212,780	\$22,212,780	\$20,512,780
資本公積	870,795	365,754	365,754	365,754
保留盈餘	8,079,350	7,862,754	7,269,696	5,855,848
其他權益項目	628,938	1,119,661	844,762	600,062
	<u>\$35,776,617</u>	<u>\$31,560,949</u>	<u>\$30,692,992</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 8 月辦理未分配盈餘轉增資 1,700,000 仟元，故截至 101 年 9 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。

臺灣新光銀行公司分別於 102 年 7 月辦理未分配盈餘轉增資 2,484,379 仟元及 102 年 9 月辦理現金增資 2,000,000 仟元，以每股

13.33 元溢價發行普通股 150,038 仟股，每股面額 10 元，產生股票發行溢價 499,625 仟元，帳列資本公積項下。故截至 102 年 9 月 30 日止，臺灣新光商業銀行公司實收資本額增加為 26,197,534 仟元，分為 2,619,753 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

## (二) 資本公積

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 865,379	\$ 365,754	\$ 365,754	\$ 365,754
員工認股權	<u>5,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 870,795</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，給予臺灣新光銀行公司員工認股 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 9 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 9 月 30 日依章程規定估列之應付員工紅利分別為 22,407 仟元及 24,980 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	\$ -
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 9 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	-	252,529	252,529
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	( 7,829)	-	( 7,829)
101年9月30日餘額	<u>(\$ 7,829)</u>	<u>\$ 852,591</u>	<u>\$ 844,762</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	-	( 486,201)	( 486,201)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	( 4,522)	-	( 4,522)
102年9月30日餘額	<u>(\$ 14,118)</u>	<u>\$ 643,056</u>	<u>\$ 628,938</u>

二七、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款（含出口押匯）	\$ 2,757,407	\$ 2,596,999	\$ 8,164,209	\$ 7,562,724
存放及拆放銀行同業	238,690	207,149	665,248	682,543
投資有價證券	245,038	140,482	667,311	426,891
信用卡循環	90,097	107,040	267,032	333,477
其他	<u>81,312</u>	<u>55,591</u>	<u>195,101</u>	<u>154,028</u>
小 計	<u>3,412,544</u>	<u>3,107,261</u>	<u>9,958,901</u>	<u>9,159,663</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息費用				
存款利息	\$ 1,133,837	\$ 1,057,021	\$ 3,303,972	\$ 3,124,187
央行及同業存款	7,876	8,499	20,237	32,484
金融債券	142,434	126,064	422,065	375,265
其他	6,323	12,546	32,153	33,487
小計	<u>1,290,470</u>	<u>1,204,130</u>	<u>3,778,427</u>	<u>3,565,423</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,122,074</u>	<u>\$ 1,903,131</u>	<u>\$ 6,180,474</u>	<u>\$ 5,594,240</u>

(二) 手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務手續費				
收入	\$ 20,644	\$ 15,268	\$ 52,070	\$ 43,871
銀行保險手續費				
收入	192,800	221,089	577,839	780,432
基金債券手續費				
收入	235,772	223,877	868,067	503,244
授信業務手續費				
收入	126,113	106,981	387,375	354,875
信用卡手續費收入	191,587	180,682	571,315	546,686
存匯業務手續費				
收入	97,502	86,316	278,696	252,852
其他	28,928	28,322	77,841	89,387
小計	<u>893,346</u>	<u>862,535</u>	<u>2,813,203</u>	<u>2,571,347</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	167,172	146,768	481,491	438,951
存匯業務及其他				
手續費用	86,324	119,883	261,195	381,594
小計	<u>253,496</u>	<u>266,651</u>	<u>742,686</u>	<u>820,545</u>
合計	<u>\$ 639,850</u>	<u>\$ 595,884</u>	<u>\$ 2,070,517</u>	<u>\$ 1,750,802</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產及負債				
已實現利益(損)益				
債券	\$ 13,137	\$ 12,719	\$ 69,395	\$ 62,284
受益憑證	( 2,178)	5,116	3,615	11,068
衍生金融工具	111,925	( 23,660)	284,736	48,190
其他	31,929	18,206	41,852	24,899
小計	<u>154,813</u>	<u>12,381</u>	<u>399,598</u>	<u>146,441</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益				
債券	\$ 8,521	\$ 9,193	\$ 7,907	\$ 24,612
受益憑證	11,332	( 1,937)	( 26,297)	( 4,685)
衍生金融工具	36,284	( 55,310)	258,555	162,049
其他	4,765	3,113	( 3,325)	-
小計	60,902	( 44,941)	236,840	181,976
合計	\$ 215,715	(\$ 32,560)	\$ 636,438	\$ 328,417

1. 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為 336,234 仟元及 111,728 仟元、利息收入 61,174 仟元及 34,713 仟元，以及股利收入 2,190 仟元及 0 仟元。
2. 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。

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 51,788	\$ 58,175	\$ 93,594	\$ 696,653
處分利益				
債券	11,441	-	63,946	-
股票	( 11,502)	67,788	13,869	84,207
其他	-	-	-	127,850
合計	\$ 51,727	\$ 125,963	\$ 171,409	\$ 908,710

(五) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 780,853	\$ 746,049	\$ 2,251,445	\$ 2,109,077
勞健保費用	57,651	55,292	187,229	164,386
退職後福利	38,528	30,557	116,936	96,991
其他員工福利費用	32,532	33,788	96,996	99,001
合計	\$ 909,564	\$ 865,686	\$ 2,652,606	\$ 2,469,455

(六) 折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 61,698	\$ 65,113	\$ 185,451	\$ 207,343
無形資產攤銷費用	22,703	16,353	67,162	44,242
合計	<u>\$ 84,401</u>	<u>\$ 81,466</u>	<u>\$ 252,613</u>	<u>\$ 251,585</u>

(七) 其他業務及管理費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
租金支出	\$ 145,525	\$ 130,493	\$ 434,569	\$ 386,016
稅捐	100,309	98,254	296,078	289,030
保險費	88,113	79,258	251,447	235,994
廣告費	47,817	32,530	129,962	100,803
修繕費	40,277	28,389	118,791	85,228
勞務費	35,442	30,729	108,251	97,165
郵電費	34,856	32,654	107,178	97,228
其他	177,931	132,887	514,395	439,157
合計	<u>\$ 670,270</u>	<u>\$ 565,194</u>	<u>\$ 1,960,671</u>	<u>\$ 1,730,621</u>

二八、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 42,767	\$ 34,041	\$ 153,454	\$ 110,995
遞延所得稅				
當期產生者	2,727	( 453,848 )	247,100	( 515,916 )
虧損扣抵—連結稅制	126,583	588,422	126,246	867,510
	<u>129,310</u>	<u>134,574</u>	<u>373,346</u>	<u>351,594</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 172,077</u>	<u>\$ 168,615</u>	<u>\$ 526,800</u>	<u>\$ 462,589</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9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9月30日
稅前純益	<u>\$ 4,076,437</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	692,994
調節項目之所得稅影響數	
免稅所得	( 154,558)
補徵基本稅額	83,488
前期所得稅調整	( 8)
其他	( <u>159,327</u> )
	<u>\$ 462,589</u>

## (二) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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>4,533,713</u>	<u>5,596,136</u>	<u>5,003,078</u>	<u>4,530,685</u>
	<u>\$ 4,533,713</u>	<u>\$ 5,596,136</u>	<u>\$ 5,003,078</u>	<u>\$ 4,530,685</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 22,320</u>	<u>\$ 76,873</u>	<u>\$ 51,003</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。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

## (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。

## 二九、每股盈餘

	單位：每股元			
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.41	\$ 0.42	\$ 1.29	\$ 1.46
稀釋每股盈餘	\$ 0.41	\$ 0.42	\$ 1.29	\$ 1.46

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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,026,508	\$ 1,028,507	\$ 3,200,975	\$ 3,613,848

### 股 數

	單位：仟股			
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	2,476,239	2,469,716	2,471,914	2,469,716
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	1,635	1,810	2,405	2,341
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	2,477,874	2,471,526	2,473,319	2,472,057

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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後基本每股盈餘分別由 0.45 元減少為 0.42 元及 1.61 元減少為 1.46 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。

三十、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
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
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
新光國際創業投資公司	兄弟公司
新光銀財產保險代理人公司（註三）	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	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

（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>
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
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與臺灣新光銀行公司之關係
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
達輝光電公司	為實質關係人
台灣新光建築經理公司	為實質關係人
宏泰投資公司	為實質關係人
大台北瓦斯公司	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 9 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：本公司持有新光銀財產保險代理人公司之全部股份於 102 年 9 月 30 日出售予新光金融控股公司。

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	本期末最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期末利息收入	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	24 戶	13,639	7,953	7,953	-	車輛	204	無
自用住宅抵押放款	48 戶	255,516	212,026	212,026	-	不動產	2,895	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	748,250	725,250	725,250		不動產	10,743	無
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	7,450	無
	家邦投資	407,984	405,715	405,715	-	不動產	5,896	無
	新科光電材料	325,000	265,000	265,000	-	機器設備	2,287	無
	新光紡織	100,000	-	-	-	上市櫃股票	106	無
	洪琪公司	88,660	88,660	88,660		不動產、上市櫃股票	971	無
	新光合成纖維	80,000	-	-	-	上市櫃股票	191	無
	佳和實業	78,165	77,445	77,445	-	不動產	1,746	無
	昕明實業	73,000	73,000	73,000		不動產、未上市櫃股票	1,032	無
	昕沛實業	72,000	57,000	57,000	-	不動產、未上市櫃股票	944	無

(接次頁)

(承前頁)

102年1月1日至9月30日									
類	別	戶數或關係人稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
		文士企管顧問	60,405	51,740	51,740	-	不動產、上市櫃股票	759	無
		台灣新光保全	60,000	40,000	40,000	-	不動產	128	無
		其他	206,441	106,546	106,546	-	不動產、上市櫃股票	1,922	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	838	無
		綿豪實業	50,000	-	-	-	不動產	533	無
		其他	317,956	292,216	263,847	28,369	不動產、機器設備	3,521	無

101年1月1日至9月30日									
類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		23戶	13,130	10,085	10,085	-	車輛	192	無
自用住宅抵押放款		51戶	284,623	244,538	244,538	-	不動產	3,143	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	不動產	-	無
		新光兆豐	535,000	535,000	535,000	-	不動產	7,782	無
		王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	7,477	無
		家邦投資	409,089	408,404	408,404	-	不動產	6,132	無
		新科光電材料	359,000	359,000	359,000	-	機器設備	1,944	無
		台灣新光保全	90,000	90,000	90,000	-	不動產	68	無
		佳和實業	79,125	78,405	78,405	-	不動產	1,775	無
		其他	693,838	113,802	113,802	-	不動產、上市櫃股票、機器設備	6,144	無
		其他關係人							
		其他	530,583	374,675	338,679	35,996	不動產、上市櫃股票、機器設備	5,549	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9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	\$ 200,000	\$ -	0.40-0.45	不動產
台灣新光保全公司	8,025	6,581	-	0.75	不動產
新光紡織公司	6,605	3,665	-	0.55	上市櫃股票
新光合成纖維公司	560	-	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 210,246</u>			

101年1月1日至9月30日

關係人名稱	本期最高		保證責任		擔保品內容
	餘額	期末餘額	準備餘額	費率區間(%)	
實質關係人					
新光紡織公司	\$ 4,891	\$ 4,686	\$ -	0.55	上市櫃股票
新光合成纖維公司	560	560	-	0.50	上市櫃股票
東賢投資公司	200,000	-	-	0.50	不動產
瑞新興業公司	70,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 5,246</u>			

(三) 衍生性金融商品交易

102年1月1日至9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	金額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	102.01.29~103.05.08	USD 1,105,000 仟元	(NTD 61,811 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 61,811 仟元)
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	102.02.22~103.04.09	USD 1,351,000 仟元	(NTD 109,480 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 109,480 仟元)
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	102.09.17~102.11.25	USD 2,000 仟元	NTD 69 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 69 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	102.07.19~102.10.21	EUR 439 仟元	NTD 307 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 307 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.08.23~102.10.28	USD 500 仟元	(NTD 97 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 97 仟元)

101年1月1日至9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	金額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	101.01.20~102.08.15	USD 1,105,000 仟元	(NTD 290,162 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 290,162 仟元)
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	101.01.20~102.08.07	USD 1,027,000 仟元	(NTD 195,075 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 195,075 仟元)
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	101.09.06~101.10.03	USD 1,000 仟元	(NTD 497 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 497 仟元)
新科光電材料公司	遠期外匯合約	101.08.13~101.11.05	USD 810 仟元	(NTD 397 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 397 仟元)
友輝光電公司	遠期外匯合約	101.06.15~102.01.25	USD 8,600 仟元	(NTD 809 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 809 仟元)

## (四) 存款

關係人名稱	102年1月1日至9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	\$ 4,548,015	0.01%~1.37%	\$ 18,813
	<u>4,548,015</u>		<u>18,813</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	28,490,114	0.00%~1.40%	106,718
元富證券公司	3,734,737	0.00%~1.35%	20,972
新光金國際創業投資公司	213,746	0.17%~1.35%	1,688
新光證券投資信託公司	155,217	0.00%~2.30%	1,172
其他	<u>60,842</u>	0.00%~1.37%	<u>502</u>
	<u>32,654,656</u>		<u>131,052</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,260,673	0.01%~1.36%	8,008
新光產物保險公司	671,190	0.00%~1.37%	2,634
達輝光電公司	535,648	0.00%~0.85%	363
誼光保全公司	189,483	0.00%~0.17%	197
台灣新光建築經理公司	176,028	0.00%~0.17%	105
新光合成纖維公司	100,505	0.00%~0.17%	19
新科光電材料公司	87,385	0.00%~0.20%	60
新昕國際公司	84,777	0.00%~1.35%	493
誼光國際公寓大廈管理維護公司	75,987	0.00%~0.17%	57
鴻新建設公司	67,249	0.00%~0.17%	86
新勝公司	64,788	0.00%~0.17%	90
其他	<u>1,218,230</u>		<u>4,349</u>
	<u>4,531,943</u>		<u>16,461</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	98,579	0.00%~0.59%	188
財團法人新光吳火獅文教基金會	87,321	0.00%~1.38%	745
財團法人吳東進基金會	60,778	0.00%~1.38%	555
其他	<u>488,479</u>		<u>5,162</u>
	<u>735,157</u>		<u>6,650</u>
合計	<u>\$ 42,469,771</u>		<u>\$ 172,976</u>

關 係 人 名 稱	101年1月1日至9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	\$ 870,381	0.05%~1.37%	\$ 8,251
	<u>870,381</u>		<u>8,251</u>
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	30,390,262	0.00%~1.40%	170,698
元富證券公司	4,704,657	0.00%~1.35%	28,820
新光證券投資信託 公司	198,972	0.00%~1.37%	1,750
新光金國際創業投 資公司	197,325	0.17%~1.35%	1,583
臺灣新光保險經紀 人公司	<u>91,836</u>	0.00%~1.37%	<u>568</u>
	<u>35,583,052</u>		<u>203,419</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	735,102	0.00%~1.37%	4,526
友輝光電公司	392,377	0.00%~1.37%	2,048
誼光保全公司	151,952	0.00%~0.17%	207
新光建設開發公司	130,663	0.00%~1.20%	287
新勝公司	100,726	0.00%~0.17%	58
新壽公寓大廈管理 維護公司	94,026	0.00%~1.35%	1,480
新科光電材料公司	89,191	0.00%~0.17%	33
新昕國際公司	78,958	0.00%~1.35%	583
大台北瓦斯公司	69,928	0.00%~0.17%	103
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	65,065	0.00%~0.17%	77
宏泰投資公司	60,206	0.00%~0.17%	40
其 他	<u>1,058,092</u>		<u>3,176</u>
	<u>3,026,286</u>		<u>12,618</u>
其 他 關 係 人			
財團法人新光吳火 獅文教基金會	78,751	0.00%~1.38%	712
其 他	<u>596,932</u>		<u>5,086</u>
	<u>675,683</u>		<u>5,798</u>
合 計	<u>\$ 40,155,402</u>		<u>\$ 230,086</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 102 年及 101 年 9 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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 192,750	\$ 412,277	\$ 577,839	\$ 780,432
其他	<u>1,459</u>	<u>3,624</u>	<u>4,468</u>	<u>10,229</u>
	<u>\$ 194,209</u>	<u>\$ 415,901</u>	<u>\$ 582,307</u>	<u>\$ 790,661</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 160	\$ 315	\$ 622	\$ 913
其他	<u>238</u>	<u>241</u>	<u>627</u>	<u>616</u>
	<u>\$ 398</u>	<u>\$ 556</u>	<u>\$ 1,249</u>	<u>\$ 1,529</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 48,601	\$ 42,302	\$ 151,566	\$ 119,319
其他	<u>178</u>	<u>253</u>	<u>416</u>	<u>760</u>
	<u>\$ 48,779</u>	<u>\$ 42,555</u>	<u>\$ 151,982</u>	<u>\$ 120,079</u>

對關係人之租賃條件與一般易相較，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9月30日	101年9月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 47,395	\$ 63,911
其他	<u>2,224</u>	<u>2,342</u>
	<u>\$ 49,619</u>	<u>\$ 66,253</u>

2. 其他業務費

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 1,410	\$ 2,146	\$ 3,571	\$ 5,021

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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 6,401	\$ 4,502	\$ 9,262	\$ 10,148
新光證券投資信託	405	405	1,215	1,215
元富證券公司	180	180	540	540
	<u>\$ 6,986</u>	<u>\$ 5,087</u>	<u>\$ 11,017</u>	<u>\$ 11,903</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 9 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 173,779 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

	102年1月1日至9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	兆邦投資公司	\$ 2,093	\$ 967
洪 士 琪	洪琪公司	88,660	88,660
洪 士 琪	文士企管顧問公司	60,405	51,740
		<u>151,158</u>	<u>141,367</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	407,984	405,715
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,953	13,415
吳 東 勝	吳 欣 叡	7,471	7,204
蘇 啟 明	蘇 哲 弘	30,000	30,000
		<u>459,408</u>	<u>456,334</u>
		<u>\$ 610,566</u>	<u>\$ 597,701</u>

101年1月1日至9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	1,070
洪士琪	文士企管顧問公司	<u>41,144</u>	<u>40,889</u>
		<u>343,451</u>	<u>41,959</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	409,089	65,504
黃崇仁	力晶科技公司	141,300	132,982
洪士鈞	洪陳淑瑩	140,000	-
吳東勝	吳欣叡	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>
		<u>697,889</u>	<u>205,986</u>
		<u>\$ 1,041,340</u>	<u>\$ 247,945</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,073	\$ 9,697	\$ 59,447	\$ 54,402
退職後福利	257	253	772	759
其他長期員工福利	1,025	-	3,075	-
股份基礎給付	-	-	99	-
	<u>\$ 11,355</u>	<u>\$ 9,950</u>	<u>\$ 63,393</u>	<u>\$ 55,161</u>

三一、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	102年9月30日	101年9月30日
持有至到期日金融資產－政府公債	<u>\$564,300</u>	<u>\$570,200</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。

三二、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 9 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9月30日	101年9月30日
保證責任款項	\$ 14,997,284	\$ 12,079,017
開發信用狀餘額	6,968,564	6,472,641
信託負債	160,854,827	161,005,728
授信承諾（不含信用卡）	195,723,308	184,100,095

(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9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 \$ 1,452,802	應付保管有價證券 \$ 1,821,063
短期投資	信託資本
基金投資 68,350,963	金錢信託 140,868,723
債券投資 71,467,211	不動產信託 18,482,651
普通股投資 18,573	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 ( 4,423,474)
保管有價證券 1,821,063	兌換 ( 1,963)
不動產	本期損益 <u>4,107,827</u>
土地 14,622,692	
房屋及建築 27,280	
在建工程 <u>3,094,243</u>	
信託資產總額 <u>\$ 160,854,827</u>	信託負債總額 <u>\$ 160,854,827</u>

信託帳損益表

102年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 3,251
特別股現金股利收入	1,115,429
財產交易利益	2,816,367
已實現資本利得	<u>2,083,683</u>
小計	<u>6,018,730</u>
信託費用	
管理費	( 19,143)
手續費	( 395)
財產交易損失	( 1,891,055)
其他費用	( 8)
小計	<u>( 1,910,601)</u>
稅前淨利	4,108,129
所得稅費用	( 302)
稅後淨利	<u>\$ 4,107,827</u>

信託帳財產目錄

102年9月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,452,802
短期投資	
基金投資	68,350,963
債券投資	71,467,211
普通股投資	18,573
保管有價證券	
保管有價證券	1,821,063
不動產	
土地	14,622,692
房屋及建築	27,280
在建工程	3,094,243
	<u>\$160,854,827</u>

信託帳資產負債表

101年9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 \$ 3,425,052	應付保管有價證券 \$ 2,170,496
短期投資	信託資本
基金投資 76,985,135	金錢信託 137,290,600
債券投資 59,137,001	不動產信託 21,894,255
保管有價證券	各項準備與累積盈虧
保管有價證券 2,170,496	累積盈虧 ( 3,601,262)
不動產	兌換 ( 1,048)
土地 16,063,484	本期損益 <u>3,252,687</u>
房屋及建築 82,130	
在建工程 <u>3,142,430</u>	
信託資產總額 <u>\$161,005,728</u>	信託負債總額 <u>\$161,005,728</u>

信託帳損益表

101年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,444
特別股現金股利收入		973,320
財產交易利益		3,244,245
已實現資本利得		<u>1,315,702</u>
		<u>5,536,711</u>
信託費用		
管理費		21,026
手續費	(	310)
財產交易損失	(	2,304,393)
其他費用	(	<u>10)</u>
		<u>(2,283,687)</u>
稅前純益		3,253,024
所得稅費用	(	<u>337)</u>
稅後純益		<u>\$3,252,687</u>

信託帳財產目錄

101年9月30日

投	資	項	目	金	額
銀行存款					
本金存放本行				\$	3,425,052
短期投資					
基金投資				76,985,135	
債券投資				59,137,001	
保管有價證券					
保管有價證券				2,170,496	
不動產					
土地				16,063,484	
房屋及建築				82,130	
在建工程				<u>3,142,430</u>	
					<u>\$161,005,728</u>

### (三) 處分子公司

合併公司於 102 年 8 月 30 日簽訂處分子公司新光銀財產保險代理人公司之協議，新光銀財產保險代理人公司係經營財產保險代理人業務。合併公司於 102 年 9 月 30 日完成此項處分，並對新光銀財產保險代理人公司喪失控制。

#### 1. 收取之對價

	102年9月30日
現金及約當現金	\$ 7,724
應收處分投資款	<u>-</u>
總收取對價	<u>\$ 7,724</u>

#### 2. 對喪失控制之資產及負債之分析

	102年9月30日
資 產	
現金及約當現金	\$ 8,334
應收帳款	654
存出保證金	200
負 債	
應付款項	( <u>735</u> )
處分之淨資產	<u>\$ 8,453</u>

#### 3. 處分子公司之損失

	102年1月1日 至9月30日
收取之對價	\$ 7,724
處分之淨資產	( <u>8,453</u> )
處分損失	<u>( \$ 729 )</u>

#### 4. 處分子公司之淨現金流出

	102年1月1日 至9月30日
以現金及約當現金收取之對價	\$ 7,724
減：處分之現金及約當現金餘額	( <u>8,334</u> )
	<u>( \$ 610 )</u>

#### (四) 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 9 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 218,807 仟元及 225,918 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9月30日</u>	<u>101年9月30日</u>
1 年 內	\$ 431,964	\$ 397,451
超過 1 年但不超過 5 年	1,032,205	1,029,458
超過 5 年	<u>4,202</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,468,371</u>	<u>\$ 1,426,909</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	<u>102年7月1日 至9月30日</u>	<u>101年7月1日 至9月30日</u>	<u>102年1月1日 至9月30日</u>	<u>101年1月1日 至9月30日</u>
最低租賃給付	\$ <u>117,371</u>	\$ <u>105,392</u>	\$ <u>349,415</u>	\$ <u>311,049</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 9 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9月30日</u>	<u>101年9月30日</u>
1 年 內	\$ 15,515	\$ 15,936
超過 1 年但不超過 5 年	21,335	33,419
超過 5 年	<u>-</u>	<u>691</u>
	<u>\$ 36,850</u>	<u>\$ 50,046</u>

### 三三、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊

	102年9月30日		101年9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	\$ 14,451,931	\$ 14,451,931	\$ 13,075,533	\$ 13,075,533
存放央行及拆借銀行同業	114,414,516	114,414,516	110,756,754	110,756,754
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,561,907	20,561,907	3,288,827	3,288,827
附賣回票券及債券投資	661,300	661,300	-	-
應收款項	19,038,524	19,038,524	15,325,497	15,325,497
貼現及放款	439,482,284	439,482,284	410,720,517	410,720,517
備供出售金融資產	38,321,703	38,321,703	27,065,517	27,065,517
持有至到期日金融資產	3,739,979	3,747,274	3,481,304	3,560,236
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	4,602,753	4,602,753	2,304,551	2,304,551
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,638,777	2,638,777	973,601	973,601
附買回票券及債券負債	646,918	646,918	3,800,434	3,800,434
應付款項	9,978,971	9,978,971	12,714,110	12,714,110
存款及匯款	584,764,610	584,764,610	525,640,695	525,640,695
應付金融債券	23,800,000	23,800,000	19,800,000	19,800,000
其他金融負債	3,236,279	3,236,279	1,107,070	1,107,070

#### (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、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、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 2.163% 至 2.681%。

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 2.374%。

(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9月30日	101年9月30日	102年9月30日	101年9月30日
<b>金融資產</b>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$20,561,907	\$ 3,288,827	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	38,321,703	27,065,517	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	3,747,274	3,560,236
其他金融資產	-	-	445,026	445,026
<b>金融負債</b>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	2,638,777	973,601	-	-
應付金融債券	-	-	23,800,000	19,800,000
其他金融負債	-	-	3,236,279	1,107,070

#### (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9月30日					
		平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	58,125	\$	116,310	\$	17,696
利率風險值			171,315		339,494		56,880
權益證券風險值			52,673		109,892		33,487
風險值總額			178,767		392,585		61,991

項 目	101年9月30日		
	平 均	最 高	最 低
外匯風險值	\$ 32,743	\$ 65,600	\$ 10,109
利率風險值	57,075	140,783	27,951
權益證券風險值	51,055	243,423	33,192
風險值總額	70,621	244,586	33,884

102年1月1日至9月30日風險值較101年1月1日至9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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為65.96%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為9.64%，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9月30日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 14,997,284
開發信用狀餘額	-	6,968,564
授信承諾（不含信用卡）	-	195,723,308

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9月30日之明細如下：

<u>產業型態</u>	<u>合約金額</u>	<u>最大信用暴險額</u>
自然人	\$ 239,064,194	\$ 239,064,194
金融及保險業	492,065,103	492,065,103
製造業	81,188,472	81,188,472
不動產及租賃業	35,775,202	35,775,202
批發及零售業	34,129,896	34,129,896
服務業	9,034,046	9,034,046
公用事業	365,289	365,289
其他	35,370,364	35,370,364
	<u>\$ 926,992,566</u>	<u>\$ 926,992,566</u>

<u>地方區域</u>	<u>合約金額</u>	<u>最大信用暴險額</u>
國內地區	\$ 663,373,591	\$ 663,373,591
歐洲地區	99,641,421	99,641,421
美洲地區	61,860,980	61,860,980
亞洲地區	51,952,574	51,952,574
大洋洲地區	40,365,795	40,365,795
非洲地區	9,798,205	9,798,205
	<u>\$ 926,992,566</u>	<u>\$ 926,992,566</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9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	4,955,926	1,896,103	1,075,837	7,927,866	128,228	29,389	8,085,483	29,198	25,058	8,031,227
—其他	122,992,400	740,794	452,309	124,185,503	27,561	194,705	124,407,769	150,680	172,939	124,084,150
貼現及放款	355,438,996	70,011,900	10,113,500	435,564,396	2,908,758	5,884,359	444,357,513	3,117,087	626,143	440,614,283

101年9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	4,304,248	2,048,926	1,285,024	7,638,198	140,477	32,065	7,810,740	28,426	26,238	7,756,076
—其他	113,295,659	1,021,049	556,424	114,873,132	23,355	146,988	115,043,475	83,015	181,009	114,779,451
貼現及放款	311,515,393	83,955,780	8,431,598	403,902,771	2,909,795	8,185,409	414,997,975	2,909,599	554,749	411,533,627

(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9月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 161,174,175	\$ 46,386	\$ 42,110		\$ 161,262,671
—現金卡	-	-	3,815		3,815
—小額純信用貸款	22,355,423	5,491,671	1,174,105		29,021,199
—其他	4,516,771	-	5,737		4,522,508
企業金融業務					
—有擔保	96,106,874	21,432,513	2,280,192		119,819,579
—無擔保	<u>71,285,753</u>	<u>43,041,330</u>	<u>6,607,541</u>		<u>120,934,624</u>
合計	<u>\$ 355,438,996</u>	<u>\$ 70,011,900</u>	<u>\$ 10,113,500</u>		<u>\$ 435,564,396</u>
101年9月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 150,455,447	\$ 246,616	\$ 366,457		\$ 151,068,520
—現金卡	-	-	5,831		5,831
—小額純信用貸款	1,966,888	23,186,127	854,323		26,007,338
—其他	5,358,534	-	105,489		5,464,023
企業金融業務					
—有擔保	86,887,610	21,345,948	3,203,636		111,437,194
—無擔保	<u>66,846,914</u>	<u>39,177,089</u>	<u>3,895,862</u>		<u>109,919,865</u>
合計	<u>\$ 311,515,393</u>	<u>\$ 83,955,780</u>	<u>\$ 8,431,598</u>		<u>\$ 403,902,771</u>

## (3) 有價證券投資信用品質分析

102年9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	32,238,625	1,685,036	-	33,923,661	-	-	33,923,661	-	33,923,661
－股權投資	1,423,163	432,947	465,025	2,321,135	-	-	2,321,135	-	2,321,135
－其他	690,376	1,386,531	-	2,076,907	-	-	2,076,907	-	2,076,907
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,569,457	-	-	3,569,457	-	-	3,569,457	-	3,569,457
－其他	-	170,522	-	170,522	-	-	170,522	-	170,522
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,309,847	-	-	5,309,847	-	-	5,309,847	-	5,309,847

101年9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	22,249,449	981,770	-	23,231,219	-	-	23,231,219	-	23,231,219
－股權投資	1,288,220	346,444	466,853	2,101,517	-	-	2,101,517	-	2,101,517
－其他	535,483	1,197,298	-	1,732,781	-	-	1,732,781	-	1,732,781
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,315,011	-	-	3,315,011	-	-	3,315,011	-	3,315,011
－其他	-	166,293	-	166,293	-	-	166,293	-	166,293
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	3,407,707	-	-	3,407,707	-	-	3,407,707	-	3,407,707

(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9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	\$ 103,247	\$ 24,981	\$ 128,228
－其 他	<u>20,364</u>	<u>7,197</u>	<u>27,561</u>
	<u>\$ 123,611</u>	<u>\$ 32,178</u>	<u>\$ 155,789</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	\$ 1,057,588	\$ 493,660	\$ 1,551,248
－現金卡	2,569	514	3,083
－小額純信用貸款	721,567	229,121	950,688
－其 他	<u>34,991</u>	<u>7,342</u>	<u>42,333</u>
	<u>1,816,715</u>	<u>730,637</u>	<u>2,547,352</u>
企業金融業務			
－有擔保	131,149	6,900	138,049
－無擔保	<u>59,070</u>	<u>164,287</u>	<u>223,357</u>
	<u>190,219</u>	<u>171,187</u>	<u>361,406</u>
	<u>\$ 2,006,934</u>	<u>\$ 901,824</u>	<u>\$ 2,908,758</u>
項 目	101年9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	\$ 105,741	\$ 34,736	\$ 140,477
－其 他	<u>16,862</u>	<u>6,493</u>	<u>23,355</u>
	<u>\$ 122,603</u>	<u>\$ 41,229</u>	<u>\$ 163,832</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	\$ 962,330	\$ 478,548	\$ 1,440,878
－現金卡	3,184	953	4,137
－小額純信用貸款	788,778	218,400	1,007,178
－其 他	<u>35,047</u>	<u>6,838</u>	<u>41,885</u>
	<u>1,789,339</u>	<u>704,739</u>	<u>2,494,078</u>
企業金融業務			
－有擔保	255,495	22,197	277,692
－無擔保	<u>81,983</u>	<u>56,042</u>	<u>138,025</u>
	<u>337,478</u>	<u>78,239</u>	<u>415,717</u>
	<u>\$ 2,126,817</u>	<u>\$ 782,978</u>	<u>\$ 2,909,795</u>

### 3. 流動性風險

合併公司於 102 年及 101 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 26% 及 23%，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9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
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 14,451,931	\$ -	\$ -	\$ 14,451,931
存放央行及拆借銀行同業	114,414,516	-	-	114,414,516
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	19,709,146	852,761	-	20,561,907
附賣回票券及債券投資	661,300	-	-	661,300
應收款項	19,269,872	-	-	19,269,872
貼現及放款	154,850,926	127,976,100	161,530,487	444,357,513
備供出售金融資產	-	29,619,006	8,702,697	38,321,703
持有至到期日金融資產	1,241,310	2,327,027	171,642	3,739,979
無活絡市場之債券投資	-	-	5,309,847	5,309,847
其他催收款	146,527	-	-	146,527
資產合計	<u>\$ 324,745,528</u>	<u>\$ 160,774,894</u>	<u>\$ 175,714,673</u>	<u>\$ 661,235,095</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 4,602,753	\$ -	\$ -	\$ 4,602,753
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,638,777	-	-	2,638,777
附買回票券及債券負債	646,918	-	-	646,918
應付款項	9,459,126	519,845	-	9,978,971
當期所得稅負債	179,361	-	-	179,361
存款及匯款	468,869,768	115,894,842	-	584,764,610
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	-	15,525	-	15,525
結購型商品本金-定期存款	614,712	95,725	2,490,740	3,201,177
負債合計	<u>\$ 492,321,203</u>	<u>\$ 130,535,726</u>	<u>\$ 6,990,740</u>	<u>\$ 629,847,669</u>

單位：新台幣仟元

101年9月30日

資 產	101年9月30日			合 計
	1 年 以 內 者	超 過 1 年 至 7 年 期 限 者	超 過 7 年 期 限 者	
現金及約當現金	\$ 13,075,533	\$ -	\$ -	\$ 13,075,533
存放央行及拆借銀行同業	110,756,754	-	-	110,756,754
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,308,353	980,474	-	3,288,827
應收款項	15,559,621	-	-	15,559,621
當期所得稅資產	351,264	-	-	351,264
貼現及放款	135,480,820	128,955,272	150,561,883	414,997,975
備供出售金融資產	-	7,984,067	19,081,450	27,065,517
持有至到期日金融資產	-	1,169,240	2,312,064	3,481,304
無活絡市場之債務商品投資	-	-	3,407,707	3,407,707
其他催收款	84,564	-	-	84,564
資產合計	<u>\$ 277,616,909</u>	<u>\$ 139,089,053</u>	<u>\$ 175,363,104</u>	<u>\$ 592,069,066</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 2,304,551	\$ -	\$ -	\$ 2,304,551
透過損益按公允價值衡量之金融負債	903,370	70,231	-	973,601
附買回票券及債券負債	3,800,434	-	-	3,800,434
應付款項	12,714,110	-	-	12,714,110
存款及匯款	424,404,246	101,236,449	-	525,640,695
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
撥入放款基金	-	31,927	-	31,927
結構型商品本金	615,436	440,130	-	1,055,566
負債合計	<u>\$ 444,751,935</u>	<u>\$ 117,088,526</u>	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>\$ 566,340,461</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9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	\$ 160,276	\$ 124,199	\$ 151,809	\$ 292,590	\$ -	\$ 728,874
央行及同業存款	3,873,879	-	-	-	-	3,873,879
附買回票券及債券負債	648,456	-	-	-	-	648,456
應付款項	6,950,717	1,653,420	628,432	226,557	519,845	9,978,971
存款及匯款	135,341,568	114,235,422	92,188,618	127,104,160	115,894,842	584,764,610
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	1,359,314	32,514	6,076	480,713	3,415,727	5,294,344

101年9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	\$ 145,973	\$ 133,518	\$ 182,180	\$ 423,812	\$ -	\$ 885,483
央行及同業存款	626,834	792,234	-	-	-	1,419,068
附買回票券及債券負債	3,804,595	-	-	-	-	3,804,595
應付款項	9,341,789	1,931,063	689,814	377,085	374,359	12,714,110
存款及匯款	118,479,366	80,963,854	90,232,148	134,728,878	101,236,449	525,640,695
應付金融債券	-	-	-	-	19,800,000	19,800,000
其他到期資金流出項目	1,182,078	40,248	12,072	53,645	1,309,442	2,597,485

## 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：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9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	\$ 32,303	\$ 53,930	\$ 63,842	\$ 26,293	\$ 1,400	\$ 177,768
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 32,303	\$ 53,930	\$ 63,842	\$ 26,293	\$ 1,400	\$ 177,768

101年9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	\$ 2,032	\$ 2,974	\$ 3,357	\$ 1,765	\$ -	\$ 10,128
－利率衍生工具	-	( 224 )	-	-	-	( 224 )
合計	\$ 2,032	\$ 2,750	\$ 3,357	\$ 1,765	\$ -	\$ 9,904

### (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9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	\$ 40,563,588	\$ 70,887,703	\$ 83,902,472	\$ 24,879,303	\$ 1,791,536	\$ 222,024,602
－現金流入	40,551,374	71,014,909	84,009,162	24,855,155	1,771,025	222,201,625
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	123,555	207,255	382,495	596,400	1,309,705
－現金流入	-	123,555	207,255	382,495	596,400	1,309,705
現金流出小計	40,563,588	71,011,258	84,109,727	25,261,798	2,387,936	223,334,307
現金流入小計	40,551,374	71,138,464	84,216,417	25,237,650	2,367,425	223,511,330
現金流量淨額	( \$ 12,214 )	\$ 127,206	\$ 106,690	( \$ 24,148 )	( \$ 20,511 )	\$ 177,023

101年9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	\$ 32,144,065	\$ 20,014,040	\$ 62,361,019	\$ 42,085,028	\$ -	\$ 156,604,152
－現金流入	32,183,965	20,072,938	62,515,173	42,170,014	-	156,942,090
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	-	126,776	124,184	884,530	1,135,490
－現金流入	-	-	126,776	124,184	884,530	1,135,490
現金流出小計	32,144,065	20,014,040	62,487,795	42,209,212	884,530	157,739,642
現金流入小計	32,183,965	20,072,938	62,641,949	42,294,198	884,530	158,077,580
現金流量淨額	\$ 39,900	\$ 58,898	\$ 154,154	\$ 84,986	\$ -	\$ 337,938

#### 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9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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,426	\$ 41,426
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	251,911	256,291	1,919,460	2,325,825	89,444,197	94,197,684
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,717,372	3,817,069	419,647	14,476	-	6,968,564
各類保證款項	1,771,241	1,879,585	1,509,231	3,019,460	6,817,766	14,997,283
合 計	\$ 4,740,524	\$ 5,952,945	\$ 3,848,338	\$ 5,359,761	\$ 96,303,389	\$116,204,957

101年9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	\$ 11,737	\$ -	\$ -	\$ 58,684	\$ 250,874	\$ 321,295
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	290,015	115,978	3,025,511	11,052,829	75,074,092	89,558,425
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,582,664	4,139,722	738,941	11,314	-	6,472,641
各類保證款項	912,301	1,038,231	718,710	2,412,846	6,996,929	12,079,017
合 計	\$ 2,796,717	\$ 5,293,931	\$ 4,483,162	\$ 13,535,673	\$ 82,321,895	\$108,431,378

#### 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9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	\$ 26,643	\$ 26,643	\$ -	\$ -
債券投資	525,024	525,024	-	-
其他	15,805,377	15,805,377	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,321,135	2,009,895	311,240	-
債券投資	33,923,661	33,923,661	-	-
其他	2,076,907	2,076,907	-	-
<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	4,204,863	-	4,063,771	141,092
負債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	<u>2,638,777</u>	<u>-</u>	<u>2,638,777</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 61,522,387</u>	<u>\$ 54,367,507</u>	<u>\$ 7,013,788</u>	<u>\$ 141,092</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	\$ 17,262	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 141,092
合計	\$ 123,830	\$ 17,262	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 141,092

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年9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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債券投資	819,787	819,787	-	-
其他	280,243	280,243	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,101,517	1,761,825	339,692	-
債券投資	23,231,219	23,231,219	-	-
其他	1,732,781	1,732,781	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年9月30日			
	合 計	第 一 級	第 二 級	第 三 級
<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	\$ 2,188,797	\$ -	\$ 2,073,357	\$ 115,440
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	973,601	-	973,601	-
合 計	<u>\$ 31,327,945</u>	<u>\$ 27,825,855</u>	<u>\$ 3,386,650</u>	<u>\$ 115,440</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	自 第 三 等 級 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	(\$ 5,555)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,440
合 計	\$ 120,995	(\$ 5,555)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,440

#### (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	20,794,295	21,258,210
	<u>\$ 24,292,645</u>	<u>\$ 24,292,645</u>

97年下半年國際經濟情勢動盪，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9月30日之帳面金額及公  
平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	<u>\$ 56,833</u>	<u>\$ 56,833</u>

上述經重分類之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 9 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：

	帳	面	金	額	依原類別衡量 之擬制性資訊 認列損益金額
	認列損益金額		認列股東權益 調整項目金額		
備供出售金融資產	\$	-	\$	264	\$ 264

#### 三四、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。

三五、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		項目	102年9月30日					101年9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		729,932	122,439,803	0.60%	1,407,320	192.80%	2,584,546	116,548,067	2.22%	1,415,704	54.78%
	無擔保		663,061	123,990,920	0.53%	1,703,208	256.87%	698,760	112,893,481	0.62%	1,451,908	207.78%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		67,491	87,582,616	0.08%	463,005	686.03%	89,092	82,774,447	0.11%	426,449	478.66%
	現金卡		-	8,159	-	4,247	-	10	11,788	0.08%	5,613	59,077.99%
	小額純信用貸款(註5)		148,072	26,344,945	0.56%	840,487	567.62%	196,140	24,677,578	0.79%	579,379	295.39%
	其他擔保 (註6)	無擔保	365,520	83,188,831	0.44%	469,909	128.56%	251,159	77,272,933	0.33%	420,181	167.30%
			71,718	802,239	8.94%	120,839	168.49%	14,710	819,681	1.79%	19,292	131.15%
放款業務合計			2,045,794	444,357,513	0.46%	5,009,015	244.84%	3,834,417	414,997,975	0.92%	4,318,526	112.63%

業務別		項目	102年9月30日					101年9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			16,852	7,828,066	0.22%	55,257	327.90%	17,648	7,620,064	0.23%	59,433	336.78%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			32,981	697,478	4.73%	32,981	100.00%	32,981	683,135	4.83%	32,981	100%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年9月30日		101年9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)	91,384	365,258	126,255	479,314
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	243,272	388,979	239,872	403,430
合計	334,656	754,237	366,127	882,744

- 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 3 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 9 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 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,482,000	6.94%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,129,056	5.95%
3	C 集團 (015590 其他住宿服務業)	2,036,986	5.69%
4	D 集團 (014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業)	1,894,103	5.29%
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	1,847,400	5.16%
6	F 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,846,031	5.16%
7	G 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,695,789	4.74%
8	H 集團 (011302 鞋類製造業)	1,505,956	4.21%
9	I 集團 (016499 未分類其他金融中介業)	1,342,351	3.75%
10	J 集團 (014100 建築工程業)	1,324,000	3.70%

101 年 9 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 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,462,000	8.02%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,319,871	7.56%
3	H 集團 (011302 鞋類製造業)	2,285,350	7.45%
4	G 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	2,095,161	6.83%
5	F 集團 (014615 金屬建材批發業)	2,062,962	6.72%
6	C 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,688,864	5.50%
7	K 集團 (012101 輪胎製造業)	1,613,810	5.26%
8	L 集團 (016811 不動產租售業)	1,436,207	4.68%
9	D 集團 (014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業)	1,428,444	4.65%
10	M 集團 (014719 其他綜合商品零售業)	1,401,872	4.57%

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 9 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	411,784,218	19,425,710	11,685,373	71,001,988	513,897,289
利率敏感性負債	215,698,060	233,593,138	54,134,910	22,076,394	525,502,502
利率敏感性缺口	196,086,158	( 214,167,428 )	( 42,449,537 )	48,925,594	( 11,605,213 )
淨 值					35,776,617
利率敏感性資產與負債比率					97.79
利率敏感性缺口與淨值比率					( 32.44 )

101 年 9 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	383,122,456	16,251,365	13,059,904	73,422,330	485,856,055
利率敏感性負債	189,387,104	213,082,996	54,932,226	22,985,704	480,388,030
利率敏感性缺口	193,735,352	( 196,831,631 )	( 41,872,322 )	50,436,626	5,468,025
淨 值					30,692,992
利率敏感性資產與負債比率					101.14
利率敏感性缺口與淨值比率					17.82

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 9 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	1,191,383	414,669	253,192	809,114	2,668,358
利率敏感性負債	2,136,315	153,143	104,225	24,051	2,417,734
利率敏感性缺口	( 944,932)	261,526	148,967	785,063	250,624
淨 值					1,205,818
利率敏感性資產與負債比率					110.37
利率敏感性缺口與淨值比率					20.78

101 年 9 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	1,054,570	326,632	123,990	564,523	2,069,715
利率敏感性負債	1,894,697	126,171	88,415	15,126	2,124,409
利率敏感性缺口	( 840,127)	200,461	35,575	549,397	( 54,694)
淨 值					1,046,043
利率敏感性資產與負債比率					97.43
利率敏感性缺口與淨值比率					( 5.23)

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9月30日	101年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.57	0.70
	稅 後	0.49	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.07	14.05
	稅 後	9.51	12.46
純	益 率	34.33	41.00

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 9 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	653,611,527	88,962,564	69,539,592	76,121,436	71,113,323	53,181,706	294,692,906
主要到期資金流出	814,891,381	38,867,414	66,187,307	140,821,754	136,979,542	164,080,361	267,955,003
期距缺口	( 161,279,854 )	50,095,150	3,352,285	( 64,700,318 )	( 65,866,219 )	( 110,898,655 )	26,737,903

101 年 9 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	602,447,726	76,387,975	70,399,050	52,846,165	60,069,746	60,879,817	281,864,973
主要到期資金流出	749,586,051	43,078,472	49,253,122	96,177,727	132,053,564	183,352,721	245,670,445
期距缺口	( 147,138,325 )	33,309,503	21,145,928	( 43,331,562 )	( 71,983,818 )	( 122,472,904 )	36,194,528

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 9 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	6,347,944	1,154,593	1,765,309	1,867,774	641,081	919,187
主要到期資金流出	7,597,411	2,481,072	2,137,665	1,767,957	1,080,476	130,241
期距缺口	(1,249,467)	(1,326,479)	( 372,356)	99,817	( 439,395)	788,946

101 年 9 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	2,124,553	576,005	480,078	328,798	142,827	596,845
主要到期資金流出	3,186,385	1,770,418	426,415	354,592	575,360	59,600
期距缺口	(1,061,832)	(1,194,413)	53,663	( 25,794)	( 432,533)	537,245

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。

三六、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塞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。為遵循新巴塞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。

### 三七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣／新台幣仟元

	102年9月30日			101年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 2,064,527	29.67	\$ 61,254,503	\$ 1,685,645	29.34	\$ 49,460,198
日幣	3,137,002	0.30	950,811	5,497,605	0.38	2,079,282
人民幣	1,026,373	4.85	4,975,164	182,678	4.67	852,671
港幣	150,458	3.83	575,700	138,964	3.78	525,891
澳幣	17,384	27.62	480,140	23,269	30.68	713,835
歐元	15,002	40.05	600,890	14,765	37.95	560,277
英鎊	1,803	47.88	86,337	3,203	47.65	152,616
南非幣	60,471	2.93	177,022	57,118	3.57	203,837
紐幣	2,099	24.54	51,500	8,566	24.47	209,637
加幣	2,365	28.77	68,033	1,318	29.96	39,494
新加坡幣	2,429	23.61	57,343	1,634	23.95	39,149
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	687,418	29.67	20,395,700	215,004	29.34	6,308,655
澳幣	119,000	27.62	3,286,765	68,988	30.68	2,116,355
南非幣	599,112	2.93	1,753,834	100,088	3.57	357,185
人民幣	256,285	4.85	1,242,297	35,596	4.67	166,150
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,351,851	29.67	69,779,423	2,017,885	29.34	59,208,768
日幣	2,339,084	0.30	708,966	912,177	0.38	345,000
人民幣	1,283,868	4.85	6,223,331	238,045	4.67	1,111,099
港幣	308,509	3.83	1,180,451	291,615	3.78	1,103,573
澳幣	114,637	27.62	3,166,239	65,551	30.68	2,010,906
歐元	26,361	40.05	1,055,887	21,004	37.95	796,990
英鎊	8,955	47.88	428,756	2,994	47.65	142,646
南非幣	446,605	2.93	1,307,387	422,485	3.57	1,507,729
紐幣	5,528	24.54	135,649	8,076	24.47	197,655
加幣	7,200	28.77	207,130	3,454	29.97	103,510
新加坡幣	2,406	23.61	56,799	668	23.95	16,022
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	335,325	29.67	9,949,103	4,912	29.34	144,117
南非幣	100,439	2.93	294,024	152	3.57	542

### 三八、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

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

### 三九、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。			季報免揭露
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			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。

#### 四十、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9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 2,057,289	\$ 3,967,781	\$ 155,404	\$ 6,180,474
利息以外淨收益	( 223,070)	1,549,695	1,816,068	3,142,693
淨收益	1,834,219	5,517,476	1,971,472	9,323,167
呆帳費用	( 551,381)	( 191,043)	12,922	( 729,502)
營業費用	( 871,751)	( 3,086,428)	( 907,711)	( 4,865,890)
稅前淨利	\$ 411,087	\$ 2,240,005	\$ 1,076,683	\$ 3,727,775

	101年1月1日至9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,854,345	\$ 4,092,153	( \$ 352,258)	\$ 5,594,240
利息以外淨收益	( 190,314)	1,189,181	2,222,193	3,221,059
淨收益	1,664,031	5,281,334	1,869,935	8,815,299
呆帳費用	( 368,112)	66,374	14,536	( 287,201)
營業費用	( 784,356)	( 2,928,870)	( 738,435)	( 4,451,661)
稅前淨利	\$ 511,563	\$ 2,418,838	\$ 1,146,036	\$ 4,076,437

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9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9月30日	101年9月30日
<u>部門資產</u>		
法金業務	\$ 245,446,423	\$ 229,253,383
個金業務	215,394,094	205,522,814
其他業務	<u>206,841,834</u>	<u>163,758,476</u>
部門資產總額	<u>\$ 667,682,351</u>	<u>\$ 598,534,673</u>

### 四一、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 3 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 9 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
現金及約當現金	\$ 13,075,533	\$ 13,075,533	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	110,756,754	110,756,754	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	3,288,827	3,288,827	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項－淨額	15,676,761	15,325,497	應收款項－淨額 (14)
	-	351,264	當期所得資產 (14)
貼現及放款	410,720,517	410,720,517	貼現及放款
備供出售金融資產	27,065,517	27,065,517	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	3,481,304	3,481,304	持有至到期日金融資產
其他金融資產－淨額	3,852,733	3,852,733	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	5,956,126	6,992,082	不動產、廠房及設備 (1)、(13)
無形資產	1,526,268	1,389,226	無形資產 (13)
其他資產	2,987,404	942,680	其他資產 (1)、(2)、(3)、(4)、(8)、(11)
	-	1,292,739	遞延所得稅資產 (2)、(4)、(8)、(10)、(11)
資產合計	<u>\$ 598,387,744</u>	<u>\$ 598,534,673</u>	
負債及股東權益			
央行及銀行同業存款	\$ 2,304,551	\$ 2,304,551	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	973,601	973,601	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	3,800,434	3,800,434	附買回票券及債券負債
應付款項	12,790,186	12,714,110	應付款項 (2)、(8)、(14)
	( 65,271 )	10,805	當期所得負債 (14)

(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
存款及匯款	\$ 525,640,695	\$ -	\$ -	\$ 525,640,695	存款及匯款
應付金融債券	19,800,000	-	-	19,800,000	應付金融債券
應計退休金負債	165,330	183,967	14,232	363,529	負債準備 (3)、(4)
其他金融負債	1,107,070	-	-	1,107,070	其他金融負債
其他負債	928,182	79,613	( 236,602 )	771,193	其他負債 (8)、(11)
	-	-	355,693	355,693	遞延所得稅負債 (6)、(11)
負債合計	567,510,049	198,309	133,323	567,841,681	
股東權益					
股本	22,212,780	-	-	22,212,780	股本
資本公積					
股本溢價	365,754	-	-	365,754	股本溢價
保留盈餘					
法定盈餘公積	2,206,110	-	-	2,206,110	法定盈餘公積
特別盈餘公積	60,508	-	-	60,508	特別盈餘公積
未分配盈餘	4,997,642	5,436	-	5,003,078	未分配盈餘 (2)、(4)、(5)、(6)、(7)、(8)、(10)
股東權益其他項目					
未實現重估增值	234,631	( 234,631 )	-	-	(6)
累積換算調整數	10,331	( 18,160 )	-	( 7,829 )	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (7)
備供出售金融資產未實現利益	874,870	( 22,279 )	-	852,591	金融資產未實現利益 (5)、(10)
未認列退休金成本之淨損失	( 84,931 )	84,931	-	-	(3)
股東權益合計	30,877,695	( 184,703 )	-	30,692,992	
負債及股東權益合計	\$ 598,387,744	\$ 13,606	\$ 133,323	\$ 598,534,673	

## 2. 101年1月1日至9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	\$ 9,194,376	\$ -	( \$ 34,713 )	\$ 9,159,663	利息收入 (12)
利息費用	( 3,565,423 )	-	-	( 3,565,423 )	利息費用
利息淨收益	5,628,953	-	( 34,713 )	5,594,240	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	1,756,719	( 5,917 )	-	1,750,802	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	292,139	1,565	34,713	328,417	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	905,515	3,195	-	908,710	備供出售金融資產之已實現淨益 (5)
兌換淨益	76,313	-	-	76,313	兌換淨(損)益
承受擔保品提存轉回利益	226,465	-	-	226,465	承受擔保品提存轉回利益
其他非利息淨(損)益	( 74,520 )	-	4,872	( 69,648 )	其他非利息淨(損)益 (9)
淨收益	8,811,584	( 1,157 )	4,872	8,815,299	淨收益
呆帳費用	( 287,201 )	-	-	( 287,201 )	呆帳費用
營業費用					
用人費用	( 2,528,274 )	58,819	-	( 2,469,455 )	員工福利費用 (2)、(4)
折舊及攤銷費用	( 247,601 )	-	( 3,984 )	( 251,585 )	折舊及攤銷費用 (1)
其他業務及管理費用	( 1,731,453 )	( 3,152 )	3,984	( 1,730,621 )	其他業務及管理費用 (1)、(10)
營業費用合計	( 4,507,328 )	55,667	( )	( 4,451,661 )	營業費用合計
稅前純益	4,017,055	54,510	4,872	4,076,437	稅前純益
所得稅費用	( 448,433 )	( 9,284 )	( 4,872 )	( 462,589 )	所得稅費用 (2)、(4)、(8)、(9)
本期純益	\$ 3,568,622	\$ 45,226	\$ -	\$ 3,613,848	本期純益

(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	其他綜合損益	說明
項目金額	認列及衡量差異	表達差異	項目	
			( \$ 7,829 )	
			252,529	(7)
			244,700	(5)、(10)
			<u>\$ 3,858,548</u>	

### 3. 101年7月1日至9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	其他綜合損益	說明
項目金額	認列及衡量差異	表達差異	項目	
利息收入	\$ 3,118,091	( \$ 10,830 )	\$ 3,107,261	(12)
利息費用	( 1,207,130 )	-	( 1,207,130 )	
利息淨收益	1,913,961	( 10,830 )	1,903,131	
利息以外淨收益(損失)			利息以外淨收益(損失)	
手續費淨收益	598,035	( 2,151 )	595,884	(8)、(10)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	( 44,159 )	769	( 32,560 )	(10)、(12)
備供出售金融資產之已實現淨益	113,298	12,665	125,963	(5)
兌換淨(損)益	167,436	-	167,436	
承受擔保品提存轉回利益	5,020	-	5,020	
其他非利息淨(損)益	21,408	-	21,408	(9)
淨收益	2,774,999	11,283	2,786,282	
呆帳費用	( 76,814 )	-	( 76,814 )	
營業費用				
用人費用	( 886,783 )	21,097	( 865,686 )	(2)、(4)
折舊及攤銷費用	( 80,144 )	-	( 81,466 )	(1)
其他業務及管理費用	( 565,181 )	( 1,335 )	( 566,516 )	(1)、(10)
營業費用合計	( 1,532,108 )	19,762	( 1,512,346 )	
稅前純益	1,166,077	31,045	1,197,122	
所得稅費用	( 165,298 )	( 3,317 )	( 168,615 )	(2)、(4)、(8)、(9)
本期純益	<u>\$ 1,000,779</u>	<u>\$ 27,728</u>	<u>\$ 1,028,507</u>	
			( 4,859 )	(7)
			381,698	(5)、(10)
			376,839	
			<u>\$ 1,405,346</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 9 月 30 日重分類前述其他資產－未供營業使用資產 898,914 仟元至不動產及設備項下，並於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日由其他業務及管理費用重分類 3,984 仟元及 1,322 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 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 27,120 仟元及 8,281 仟元，並相對認列減少遞延所得稅資產及增加所得稅費用 4,610 仟元及 1,407 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 9 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 9 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 9 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 310,519 仟元，遞延所得稅資產調整增加 52,788 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本分別調整減少 31,699 仟元及 12,816 仟元及所得稅費用調整增加 5,389 仟元及 2,179 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 9 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 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損失 3,195 仟元及 12,665 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 9 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 9 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 9 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 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 7,829 仟元及 4,859 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 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 4,203 仟元及 1,579 仟元，並相對認列增加遞延所得稅資產及減少所得稅費用 715 仟元及 269 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別重分類所繳交之土地增值稅 4,872 仟元及 0 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別調整增加手續費費用 1,714 仟元及 572 仟元、其他業務及管理

費用（交易稅）3,152 仟元及 1,335 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 1,565 仟元及 769 仟元及備供出售金融資產未實現評價損益 3,301 仟元及 1,138 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 827 仟元及 324 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 9 月 30 日將其他資產項下之遞延所得稅資產 133,323 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 9 月 30 日及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別將利息收入 34,713 仟元及 10,830 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 9 月 30 日將遞延費用重分類至不動產及設備金額為 137,042 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 9 月 30 日當期所得稅資產重分類金額為 351,264 仟元，當期所得稅負債重分類金額為 10,805 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)
	<u>102年1月1日至9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	\$ 273,571	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	570	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	1,129	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	6,629	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	185,460	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	149,988	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	675	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	212,534	無	2
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	利息費用	63	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	1,887	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	268,571	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	570	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	6,629	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	1,129	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	182,460	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	36,870	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	-

(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)
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	\$ 212,534	無	2
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	675	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	63	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	1,887	無	-
<u>101年1月1日至9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	278,588	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	568	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	895	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	5,176	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	195,036	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	139,811	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	536	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	268,533	無	3
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	利息費用	61	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	存款及匯款	10,267	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	1,659	無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	應收款項	2,197	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	273,588	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	568	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	5,176	無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	895	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)
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	\$ 192,036	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	32,000	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	268,533	無	3
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	536	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	10,267	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	61	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	1,659	無	-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	2,197	無	-

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。