

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103及102年第1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	12~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15		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	16~38		六~二九
(七) 關係人交易	38~48		三十
(八) 質押之資產	48		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~52		三二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~83		三三~三八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	84, 87		三九
2. 轉投資事業相關資訊	84		三九
3. 大陸投資資訊	84		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	84, 88~90		三九
(十四) 部門資訊	85~86		四十

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 103 年及 102 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，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告出具報告。

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管會認可之國際會計準則第 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

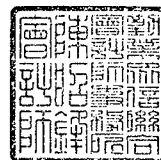
會計師 王 自 軍

王自軍



會計師 陳 昭 鋒

陳昭鋒



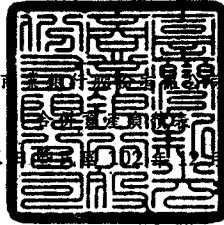
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 3 年 5 月 7 日

民國 103 年 3 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元



代 碼	資 產	103年3月31日 (經核閱)		102年12月31日 (經查核)		102年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 21,570,990	3	\$ 23,140,511	3	\$ 12,272,109	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	120,376,735	16	120,850,612	17	108,982,179	18
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三十)	20,094,276	3	19,512,146	3	4,873,139	1
12500	附買回票券及債券投資 (附註九)	849,133	-	-	-	520,350	-
13000	應收款項—淨額 (附註十、十一及三十)	24,040,687	3	18,161,708	3	16,112,054	3
13200	當期所得稅資產 (附註四)	-	-	-	-	187,848	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一及三十)	468,552,659	64	444,641,614	64	421,105,864	68
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二)	39,094,568	5	38,968,490	6	31,579,059	5
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三一)	22,419,914	3	10,622,757	2	3,753,487	1
15500	其他金融資產—淨額 (附註十一及十四)	5,901,724	1	5,787,462	1	6,152,495	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五)	7,053,844	1	6,914,949	1	6,945,428	1
19000	無形資產—淨額 (附註十六)	1,488,098	-	1,502,834	-	1,422,554	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	937,603	-	919,410	-	1,230,020	-
19500	其他資產—淨額 (附註十七及三十)	<u>6,228,663</u>	<u>1</u>	<u>2,221,463</u>	<u>-</u>	<u>1,960,008</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$738,608,894</u>	<u>100</u>	<u>\$693,243,956</u>	<u>100</u>	<u>\$617,096,594</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註十八)	\$ 7,290,949	1	\$ 4,152,993	1	\$ 1,930,829	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三十)	6,285,188	1	3,464,639	1	2,543,526	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註十九)	3,562,232	-	-	-	1,838,944	-
23000	應付款項 (附註二十)	16,685,429	2	9,784,681	1	11,975,977	2
23200	當期所得稅負債 (附註四及三十)	457,222	-	264,515	-	25,364	-
23500	存款及匯款 (附註二一及三十)	642,764,577	87	614,516,605	89	538,834,496	87
24000	應付金融債券 (附註二二)	18,500,000	3	18,500,000	3	23,800,000	4
25500	其他金融負債 (附註二三)	3,698,501	1	3,364,380	-	2,139,950	1
25600	負債準備 (附註四及二四)	609,369	-	606,139	-	440,358	-
29300	遞延所得稅負債 (附註二八)	377,497	-	373,868	-	362,961	-
29500	其他負債 (附註二五)	<u>1,119,451</u>	<u>-</u>	<u>1,586,432</u>	<u>-</u>	<u>1,039,969</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>701,350,415</u>	<u>95</u>	<u>656,614,252</u>	<u>95</u>	<u>584,932,374</u>	<u>95</u>
	權益 (附註二六)						
	股 本						
31101	普通股股本	26,197,534	4	26,197,534	4	22,212,780	4
31121	增資準備	2,343,236	-	-	-	2,484,379	-
	資本公積						
31501	股本溢價	865,379	-	865,379	-	365,754	-
31599	其他資本公積	5,416	-	5,416	-	-	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,703,659	1	3,485,129	-	3,485,129	1
32003	特別盈餘公積	60,508	-	60,508	-	60,508	-
32011	未分配盈餘	2,361,645	-	5,234,206	1	2,366,002	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,727	-	(2,613)	-	(4,821)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	<u>715,375</u>	<u>-</u>	<u>784,145</u>	<u>-</u>	<u>1,194,489</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>37,258,479</u>	<u>5</u>	<u>36,629,704</u>	<u>5</u>	<u>32,164,220</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$738,608,894</u>	<u>100</u>	<u>\$693,243,956</u>	<u>100</u>	<u>\$617,096,594</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



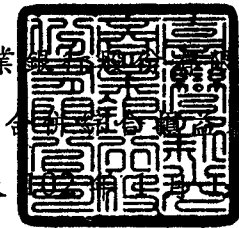
經理人：賴進淵



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



民國 103 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入(附註二七及三十)	\$ 3,716,205	105	\$ 3,256,823	106
51000 利息費用(附註二七及三十)	(1,380,784)	(39)	(1,248,316)	(41)
49010 利息淨收益	<u>2,335,421</u>	<u>66</u>	<u>2,008,507</u>	<u>65</u>
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註二七及三十)	754,785	21	719,011	23
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)	214,557	6	235,620	8
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註二七)	20,380	1	39,658	1
49600 兌換淨益	250,509	7	47,965	2
49700 資產減損迴轉利益(附註十七)	7,592	-	3,724	-
49821 出售不良債權淨損失	(65,408)	(2)	-	-
49899 其他利息以外淨收益	<u>24,356</u>	<u>1</u>	<u>24,814</u>	<u>1</u>
4xxxx 淨 收 益	<u>3,542,192</u>	<u>100</u>	<u>3,079,299</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用(附註十一)	(403,205)	(11)	(280,572)	(9)
營業費用				
58500 員工福利費用(附註二七)	(948,668)	(27)	(864,651)	(28)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
59000	折舊及攤銷費用 (附註二七)	(\$ 98,221)	(3)	(\$ 83,455)	(3)
59500	其他業務及管理費用 (附註二七及三十)	(687,198)	(19)	(631,499)	(20)
58400	營業費用合計	(1,734,087)	(49)	(1,579,605)	(51)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,404,900	40	1,219,122	40
61003	所得稅費用 (附註四及二八)	(215,695)	(6)	(185,858)	(6)
64000	本期淨利	<u>1,189,205</u>	<u>34</u>	<u>1,033,264</u>	<u>34</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	8,340	-	4,775	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(68,770)	(2)	65,232	2
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(60,430)	(2)	70,007	2
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,128,775</u>	<u>32</u>	<u>\$ 1,103,271</u>	<u>36</u>
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 1,189,205	34	\$ 1,033,264	34
67111	非控制權益	-	-	-	-
67100		<u>\$ 1,189,205</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,033,264</u>	<u>34</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 1,128,775	32	\$ 1,103,271	36
67311	非控制權益	-	-	-	-
67300		<u>\$ 1,128,775</u>	<u>32</u>	<u>\$ 1,103,271</u>	<u>36</u>
	每股盈餘 (附註二九)				
	來自繼續營業單位				
67500	基 本	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.38</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.42</u>		<u>\$ 0.38</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

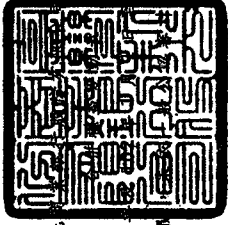


經理人：賴進淵



會計主管：林宜靜





臺灣新光
及子公司
民國 103 年 3 月 31 日
(僅經核閱，未經查核)

單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

代碼	歸屬於本公司之其他權益項目	股本	資本公積	留盈	未分配盈餘	國外財務報表換算之兌換差額	其他權益	備供出售金融資產	未實現利得	權益總額
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	
B1	101年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	1,279,019	-	(1,279,019)	-	-	-	
B9	現金股利	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	
	股票股利	-	-	-	-	(2,484,379)	-	-	-	
D1	102年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	1,033,264	-	-	-	
D3	102年1月1日至3月31日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	4,775	65,232	70,007	
D5	102年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	1,033,264	4,775	65,232	1,103,271	
Z1	102年3月31日餘額	\$ 22,212,780	\$ 365,754	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 2,366,002	\$ 4,821	\$ 1,194,489	\$ 32,164,220	
A1	103年1月1日餘額	\$ 26,197,594	\$ 865,379	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 5,234,206	\$ 2,613	\$ 784,145	\$ 36,629,704	
B1	102年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	1,218,530	-	(1,218,530)	-	-	-	
B9	現金股利	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	
	股票股利	-	-	-	-	(2,343,236)	-	-	-	
D1	103年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	1,189,205	-	-	-	
D3	103年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	8,340	(68,770)	(60,430)	
D5	103年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	1,189,205	8,340	(68,770)	1,128,775	
Z1	103年3月31日餘額	\$ 26,197,594	\$ 865,379	\$ 4,703,659	\$ 60,508	\$ 2,361,645	\$ 5,722	\$ 715,323	\$ 37,258,429	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：李樹昌

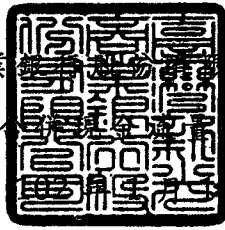


經理人：賴進淵



會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行總行及子公司



民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,404,900	\$ 1,219,122
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用	403,205	280,572
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨利益	(214,557)	(235,620)
A20900	利息費用	1,380,784	1,248,316
A21200	利息收入	(3,716,205)	(3,256,823)
A21300	股利收入	(62)	(51)
A23100	處分備供出售金融資產淨益	(20,318)	(39,607)
A20100	折舊費用	64,523	61,828
A20200	攤銷費用	33,698	21,627
A24300	出售不良債權之損失	65,408	-
A22500	處分不動產及設備淨損(益)	327	(8,426)
A24400	處分承受擔保品淨損	3,282	1,594
A22100	承受擔保品存提存轉回利益	(7,592)	(3,724)
	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	(615,876)	165,899
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	2,174,225	(872,773)
A41150	應收款項	(5,617,735)	225,722
A41160	貼現及放款	(24,492,061)	(32,114)
A41990	其他資產	(36,874)	(42,364)
A42110	央行及銀行同業存款	3,137,956	(1,290,866)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	278,751	841,229
A42150	應付款項	6,188,502	(99,244)
A42160	存款及匯款	28,247,972	(17,395,350)
A42180	員工福利負債準備	3,230	9,085
A42990	其他負債	(436,514)	(4,258)
A33000	營運產生之現金流入(出)	8,228,969	(19,206,226)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
A33100	收取之利息	\$ 3,582,534	\$ 3,338,598
A33200	收取之股利	40	51
A33300	支付之利息	(1,168,538)	(1,047,282)
A33500	支付所得稅	(37,552)	(32,350)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>10,605,453</u>	<u>(16,947,209)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(2,666,145)	(3,896,918)
B00400	處分備供出售金融資產	2,716,073	572,573
B00900	取得持有至到期日金融資產	(12,774,990)	(287,963)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	950,000	-
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	-	(2,091,250)
B06300	已收現之出售不良債權	111,381	-
B00700	處分無活絡市場債務商品投資	-	448,125
B06500	其他金融資產增加	(51,289)	(23,442)
B02700	取得不動產及設備	(206,671)	(43,427)
B04500	取得無形資產	(15,698)	(13,453)
B02800	處分不動產及設備	15	80,683
B04700	處分承受擔保品	4,310	2,130
B03700	存出保證金增加	(3,970,326)	(1,078,654)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(15,903,340)</u>	<u>(6,331,596)</u>
籌資活動之現金流量			
C02000	附買回票券及債券負債增加	3,562,232	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	-	(1,892,474)
C04100	其他金融負債增加	334,121	1,226,974
C03000	存入保證金增加	-	113,068
C03100	存入保證金減少	(30,467)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>3,865,886</u>	<u>(552,432)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(378,140)	(90,230)
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(1,810,141)	(23,921,467)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>128,228,071</u>	<u>131,853,392</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 126,417,930</u>	<u>\$ 107,931,925</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103 年 3 月 31 日	102 年 3 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,570,990	\$ 12,272,109
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	103,997,807	95,139,466
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>849,133</u>	<u>520,350</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 126,417,930</u>	<u>\$ 107,931,925</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額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 100%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 100%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 103 年及 102 年 3 月 31 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 103 年 5 月 7 日經董事會通過發布。

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)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2016年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

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

適用上述 2013 年版 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014年7月1日
IFRS 9「金融工具」	註3
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	註3
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7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
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修正準則及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」

金融資產之認列及衡量

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。若合併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。惟合併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。

金融負債之認列及衡量

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。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(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 IAS 34「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) 合併基礎

列入合併財務報告之子公司

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		
			103年 3月31日	102年 12月31日	102年 3月31日
臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	推廣行銷	100	100	100
	新光銀保代公司	人身保險代理人	100	100	100
	新光銀財產保代公司	財產保險代理人	-	-	100

合併公司原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）。

(三) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

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

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 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 4,784,856	\$ 4,897,453	\$ 4,320,324
待交換票據	1,251,220	1,720,072	3,773,294
存放銀行同業	<u>15,534,914</u>	<u>16,522,986</u>	<u>4,178,491</u>
	<u>\$ 21,570,990</u>	<u>\$ 23,140,511</u>	<u>\$ 12,272,109</u>

合併現金流量表於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,570,990	\$ 23,140,511	\$ 12,272,109
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	103,997,807	105,087,560	95,139,466
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	<u>849,133</u>	<u>-</u>	<u>520,350</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$126,417,930</u>	<u>\$128,228,071</u>	<u>\$107,931,925</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存款準備金甲戶	\$ 26,364,105	\$ 29,681,197	\$ 6,302,410
存款準備金乙戶	15,986,636	15,515,666	13,842,713
金資中心清算戶	600,879	600,032	612,655
外匯存款準備金	91,530	89,850	119,500
央行定存單	73,900,000	73,400,000	74,900,000
拆借銀行同業	<u>3,433,585</u>	<u>1,563,867</u>	<u>13,204,901</u>
	<u>\$120,376,735</u>	<u>\$120,850,612</u>	<u>\$108,982,179</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉換公司債	\$ 229,092	\$ 439,056	\$ 667,403
可轉讓定期存單	2,800,232	4,177,241	-
商業本票	9,547,082	10,074,274	-
上市櫃股票	173,466	-	42,754
基金受益憑證	55,952	25,816	238,785
匯率選擇權	3,932,175	1,352,174	917,095
商品選擇權	-	1,527	11,813
商品價格交換	16,241	7,707	-
外匯換匯合約	1,023,073	1,150,593	862,974
遠期外匯合約	841,535	713,718	806,716
利率交換合約	88,536	121,985	28,970
換匯換利合約	9,609	10,523	12,119
無本金交割遠期外匯合約	57	7,174	1,031
權益交換合約	198,607	186,210	-
	<u>\$ 18,915,657</u>	<u>\$ 18,267,998</u>	<u>\$ 3,589,660</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
資產交換連結公司債	<u>\$ 1,178,619</u>	<u>\$ 1,244,148</u>	<u>\$ 1,283,479</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
匯率選擇權	\$ 3,933,945	\$ 1,352,174	\$ 917,412
商品選擇權	-	1,647	12,336
商品價格交換	16,241	7,707	-
外匯換匯合約	1,757,414	1,442,805	1,408,277
遠期外匯合約	280,836	334,478	163,818
利率交換合約	88,536	121,985	28,970
換匯換利合約	9,609	10,523	12,119
無本金交割遠期外匯合約	-	7,110	594
權益交換合約	198,607	186,210	-
	<u>\$ 6,285,188</u>	<u>\$ 3,464,639</u>	<u>\$ 2,543,526</u>

截至 103 年及 102 年 3 月 31 日止，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
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	
外匯換匯合約	\$151,981,997	\$150,951,452	\$130,577,654	
匯率選擇權	615,429,219	280,815,568	121,522,571	

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	
遠期外匯合約	\$ 54,186,365	\$ 52,129,770	\$ 44,413,789	
利率交換合約	8,267,517	2,999,122	2,557,817	
換匯換利合約	1,183,788	1,233,680	1,349,786	
商品選擇權	-	28,992	313,903	
無本金交割遠期外匯合約	122,040	488,509	600,552	
商品價格交換合約	474,795	216,922	-	
權益交換合約	1,900,700	1,839,377	-	

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、附賣回票券及債券投資

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
短期票券	<u>\$ 849,133</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 520,350</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
短期票券	<u>\$ 849,384</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 520,405</u>

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
短期票券	0.62%	-	0.69%

十、應收款項－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應收帳款	\$ 11,778,050	\$ 12,551,872	\$ 11,835,645
應收即期外匯交割款	8,939,978	2,773,150	1,672,572
應收承兌票款	995,885	1,104,259	1,330,531
應收利息	1,463,916	1,241,707	925,335
應收票據	5,007	6,131	5,512
其他應收款	896,942	543,444	578,058
	<u>24,079,778</u>	<u>18,220,563</u>	<u>16,347,653</u>
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>(39,091)</u>	<u>(58,855)</u>	<u>(235,599)</u>
	<u>\$ 24,040,687</u>	<u>\$ 18,161,708</u>	<u>\$ 16,112,054</u>

十一、貼現及放款－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
貼現及出口押匯	\$ 3,554,403	\$ 3,386,060	\$ 1,720,680
應收帳款融資	174,694	238,209	152,817
短期放款	112,196,926	103,642,872	97,807,354
中期放款	167,379,248	159,246,537	156,476,811
長期放款	189,077,555	181,773,286	168,104,614
催收款	1,207,279	1,262,421	1,618,902
	<u>473,590,105</u>	<u>449,549,385</u>	<u>425,881,178</u>
折溢價	152,068	154,288	66,642
減：備抵呆帳	(5,189,514)	(5,062,059)	(4,841,956)
	<u>\$468,552,659</u>	<u>\$444,641,614</u>	<u>\$421,105,864</u>

(一) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,207,279 仟元、1,262,421 仟元及 1,618,902 仟元。

(二) 合併公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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		103年3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	\$ 3,821,543	\$ 1,644,161	\$ 71,305	\$ 51,710
	組合評估減損	1,462,851	684,060	171,874	134,599
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	468,305,711	549,157	138,313,517	44,581
合 計		473,590,105	2,877,378	138,556,696	230,890

項 目		102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	\$ 4,244,017	\$ 1,898,179	\$ 71,835	\$ 48,498
	組合評估減損	1,408,481	713,484	155,500	104,289
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	443,896,887	535,226	136,988,097	46,578
合 計		449,549,385	3,146,889	137,215,432	199,365

項 目		102年3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	\$ 5,441,440	\$ 2,339,662	\$ 70,570	\$ 26,095
	組合評估減損	1,688,425	858,152	156,986	100,652
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	418,751,313	545,860	124,987,191	220,336
合 計		425,881,178	3,743,674	125,214,747	347,083

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號公報，按信用風險特徵計算所揭露，臺灣新光銀行公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，分別增提呆帳費用 2,312,136 仟元、1,915,170 仟元及 1,098,282 仟元，故 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之備抵呆帳分別為 5,189,514 仟元、5,062,059 仟元及 4,841,956 仟元。

合併公司 103 年及 102 年 3 月 31 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：

	103年1月1日至3月31日		
	貼現及放款	應收款項及 其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 5,062,059	\$ 199,365	\$ 5,261,424
本期提列	390,929	12,276	403,205
沖銷不良呆帳	(354,829)	(19,984)	(374,813)
收回轉銷呆帳	78,057	39,233	117,290
匯兌影響數	13,298	-	13,298
期末餘額	<u>\$ 5,189,514</u>	<u>\$ 230,890</u>	<u>\$ 5,420,404</u>

	102年1月1日至3月31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	275,724	4,848	280,572
沖銷不良呆帳	(78,023)	(25,886)	(103,909)
收回轉銷呆帳	122,561	46,404	168,965
匯兌影響數	9,339	-	9,339
期末餘額	<u>\$ 4,841,956</u>	<u>\$ 347,083</u>	<u>\$ 5,189,039</u>

十二、備供出售金融資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
政府公債	\$ 21,817,365	\$ 22,843,579	\$ 17,028,847
國外債券	12,152,024	10,725,710	8,928,099
公司債	1,624,499	1,697,373	1,199,938
不動產受益基金	1,869,407	2,016,123	2,135,181
國內上市(櫃)股票	1,095,074	1,133,671	1,868,964
國外上市櫃股票	536,199	552,034	418,030
	<u>\$ 39,094,568</u>	<u>\$ 38,968,490</u>	<u>\$ 31,579,059</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 169,392	\$ 168,108	\$ 152,750
澳 幣	106,651	101,274	86,540
人 民 幣	313,455	194,517	35,200
南 非 幣	847,861	706,599	240,000

十三、持有至到期日金融資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
政府公債	\$ 16,701,141	\$ 7,530,567	\$ 3,297,115
國外債券	3,248,807	2,620,957	287,963
公司債	2,297,333	299,619	-
受益證券	172,633	171,614	168,409
	<u>\$ 22,419,914</u>	<u>\$ 10,622,757</u>	<u>\$ 3,753,487</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) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 83,969	\$ 77,606	\$ -
人 民 幣	59,998	59,960	60,000
港 幣	99,839	-	-

十四、其他金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 5,456,698	\$ 5,342,436	\$ 5,707,469
以成本衡量之金融資產	445,026	445,026	445,026
其他催收款－淨額	-	-	-
	<u>\$ 5,901,724</u>	<u>\$ 5,787,462</u>	<u>\$ 6,152,495</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	<u>\$ 5,456,698</u>	<u>\$ 5,342,436</u>	<u>\$ 5,707,469</u>

無活絡市場之債務商品以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000
澳 幣	15,000	15,000	25,000

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內非上市(櫃)公司特別股	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
國內非上市(櫃)公司普通股	<u>145,026</u>	<u>145,026</u>	<u>145,026</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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 191,799	\$ 140,510	\$ 111,484
減：備抵呆帳(附註十一)	<u>(191,799)</u>	<u>(140,510)</u>	<u>(111,484)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、不動產及設備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
自有土地	\$ 4,520,408	\$ 4,520,408	\$ 4,592,210
建築物	1,717,172	1,731,650	1,785,222
資訊設備	292,679	221,137	175,329
交通及運輸設備	1,794	2,102	3,042
什項設備	336,045	312,989	275,370
未完工程及預付設備款	<u>185,746</u>	<u>126,663</u>	<u>114,255</u>
	<u>\$ 7,053,844</u>	<u>\$ 6,914,949</u>	<u>\$ 6,945,428</u>

103年1月1日至3月31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	\$ 4,520,408	\$ 2,657,914	\$ 1,080,384	\$ 8,081	\$ 457,880	\$ 126,663	\$ 8,851,330
本期增加	-	-	85,087	-	50,322	71,262	206,671
本期減少	-	(756)	(11,699)	-	(16,280)	-	(28,735)
重 分 類	-	-	7,699	-	(17,916)	(12,179)	(22,396)
匯率影響數	-	-	106	-	34	-	140
期末餘額	<u>4,520,408</u>	<u>2,657,158</u>	<u>1,161,577</u>	<u>8,081</u>	<u>474,040</u>	<u>185,746</u>	<u>9,007,010</u>
累計折舊							
期初餘額	-	926,264	859,247	5,979	144,891	-	1,936,381
本期增加	-	14,478	21,309	308	28,428	-	64,523
本期減少	-	(756)	(11,699)	-	(15,938)	-	(28,393)
重 分 類	-	-	-	-	(19,386)	-	(19,386)
匯率影響數	-	-	41	-	-	-	41
期末餘額	-	<u>939,986</u>	<u>868,898</u>	<u>6,287</u>	<u>137,995</u>	-	<u>1,953,166</u>
期末淨額	<u>\$ 4,520,408</u>	<u>\$ 1,717,172</u>	<u>\$ 292,679</u>	<u>\$ 1,794</u>	<u>\$ 336,045</u>	<u>\$ 185,746</u>	<u>\$ 7,053,844</u>

102年1月1日至3月31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	-	-	9,672	-	20,836	12,919	43,427
本期減少	(50,910)	(39,375)	(22,640)	-	(12,620)	-	(125,545)
重 分 類	-	-	26,351	-	10,272	(47,415)	(10,792)
匯率影響數	-	-	131	-	188	4	323
期末餘額	<u>4,592,210</u>	<u>2,710,299</u>	<u>1,050,707</u>	<u>8,081</u>	<u>485,919</u>	<u>114,255</u>	<u>8,961,471</u>
累計折舊							
期初餘額	-	927,801	880,977	4,707	193,998	-	2,007,483
本期增加	-	15,370	17,015	332	29,111	-	61,828
本期減少	-	(18,094)	(22,633)	-	(12,561)	-	(53,288)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	19	-	1	-	20
期末餘額	-	<u>925,077</u>	<u>875,378</u>	<u>5,039</u>	<u>210,549</u>	-	<u>2,016,043</u>
期末淨額	<u>\$ 4,592,210</u>	<u>\$ 1,785,222</u>	<u>\$ 175,329</u>	<u>\$ 3,042</u>	<u>\$ 275,370</u>	<u>\$ 114,255</u>	<u>\$ 6,945,428</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>244,174</u>	<u>258,910</u>	<u>178,630</u>
	<u>\$ 1,488,098</u>	<u>\$ 1,502,834</u>	<u>\$ 1,422,554</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 103 年 3 月 31 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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$258,910	\$175,538
本期增加	15,698	13,453
本期攤銷	(33,698)	(21,627)
重分類	3,010	10,792
匯率影響數	254	474
期末餘額	<u>\$244,174</u>	<u>\$178,630</u>

十七、其他資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存出保證金	\$ 6,106,340	\$ 2,136,014	\$ 1,818,501
預付款項	122,323	85,449	141,507
承受擔保品－淨額	-	-	-
	<u>\$ 6,228,663</u>	<u>\$ 2,221,463</u>	<u>\$ 1,960,008</u>

承受擔保品－淨額明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
土地	\$ 128,013	\$ 133,418	\$ 147,632
房屋及建築	7,948	10,135	29,498
減：備抵跌價損失	(135,961)	(143,553)	(177,130)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十八、央行及銀行同業存款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
中華郵政轉存款	\$ 6,740,872	\$ 3,570,458	\$ 748,954
銀行同業拆放	486,049	535,802	1,105,375
銀行同業存款	64,028	46,733	76,500
	<u>\$ 7,290,949</u>	<u>\$ 4,152,993</u>	<u>\$ 1,930,829</u>

十九、附買回票券及債券負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	<u>\$ 3,562,232</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,838,944</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	<u>\$ 3,563,620</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,844,756</u>

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	3.35%~3.40%	-	0.35%~0.50%

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
澳 幣	\$ -	\$ -	\$ 59,085
美 元	116,756	-	-

二十、應付款項

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付即期外匯交割款	\$ 8,931,699	\$ 2,774,041	\$ 1,671,587
應付待交換票據	1,251,220	1,720,072	3,773,294
承兌匯票	965,375	1,103,694	1,322,420
應付利息	914,066	701,820	1,094,063
應付費用	873,406	1,391,870	774,778
應付現金股利	500,000	-	500,000
應付代收款	330,563	225,829	231,141
應付信託基金款	750,405	374,685	1,188,739
應付帳款	886,742	1,008,758	608,578
其他應付款	1,281,953	483,912	811,377
	<u>\$ 16,685,429</u>	<u>\$ 9,784,681</u>	<u>\$ 11,975,977</u>

二一、存款及匯款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
儲蓄存款	\$296,531,008	\$288,403,632	\$287,549,714
定期存款	238,510,559	216,882,358	158,351,533
可轉讓定存單	3,725,500	3,743,100	4,081,700
活期存款	98,033,940	98,940,859	82,252,646
支票存款	5,888,954	6,454,282	6,474,368
應解匯款	74,616	92,374	124,535
	<u>\$642,764,577</u>	<u>\$614,516,605</u>	<u>\$538,834,496</u>

二二、應付金融債券

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
次順位金融債券	<u>\$ 18,500,000</u>	<u>\$ 18,500,000</u>	<u>\$ 23,800,000</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：甲券為七年期，分別於 102 年 11 月 13 日及 27 日到期。乙券為十年期，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：七年期，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十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，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：發行屆滿十年後，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：七年期，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：甲券為十年期，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：甲券為七年期，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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
結構型商品本金—定期存款	\$ 3,683,818	\$ 3,337,192	\$ 2,095,735
撥入放款基金	-	10,058	24,638
應付租賃款	14,683	17,130	19,577
	<u>\$ 3,698,501</u>	<u>\$ 3,364,380</u>	<u>\$ 2,139,950</u>

(一) 臺灣新光銀行公司 103 年及 102 年 3 月 31 日之結構型商品本金—定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「美元區間得利」、「美元計價連結匯率指標組合式商品」、「南非幣區間得利」、「南非幣計價連結股價指數組合式商品」及「人民幣計價匯率型商品」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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 0 仟元、10,058 仟元及 24,638 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 103 年 3 月 31 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

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
退休及離職金準備	\$ 595,137	\$ 591,907	\$ 426,126
保證責任準備	<u>14,232</u>	<u>14,232</u>	<u>14,232</u>
	<u>\$ 609,369</u>	<u>\$ 606,139</u>	<u>\$ 440,358</u>

退休及離職金準備

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	<u>103年1月1日 至3月31日</u>	<u>102年1月1日 至3月31日</u>
營業費用	<u>\$ 9,494</u>	<u>\$ 10,081</u>

二五、其他負債

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
預收款項	\$ 1,067,081	\$ 1,503,285	\$ 779,986
存入保證金	48,599	79,066	254,897
其他	<u>3,771</u>	<u>4,081</u>	<u>5,086</u>
	<u>\$ 1,119,451</u>	<u>\$ 1,586,432</u>	<u>\$ 1,039,969</u>

二六、權益

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
股本	\$ 26,197,534	\$ 26,197,534	\$ 22,212,780
增資準備	2,343,236	-	2,484,379
資本公積	870,795	870,795	365,754
保留盈餘	7,125,812	8,779,843	5,911,639
其他權益項目	721,102	781,532	1,189,668
	<u>\$ 37,258,479</u>	<u>\$ 36,629,704</u>	<u>\$ 32,164,220</u>

(一) 股本

臺灣新光銀行公司於102年1月1日之實收資本額為22,212,780仟元，分為2,221,278仟股，每股面額10元，均為普通股。臺灣新光銀行公司102年4月10日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資2,484,379仟元。惟截至102年3月31日尚未經金融監督管理委員會核准申報生效，故暫列增資準備項下，後於102年7月核准申報生效，另於102年9月辦理現金資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103年3月31日止，臺灣新光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。

臺灣新光銀行公司103年4月2日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資2,343,236仟元。惟尚未完成增資程序，故暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
股票發行溢價	\$ 865,379	\$ 865,379	\$ 365,754
員工認股權	5,416	5,416	-
	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 365,754</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，

亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

（三）盈餘分配及股利政策

臺灣新光銀行公司依章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提 30%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 1%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 15%；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 100%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 10%。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後純益提列 30%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 1%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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依章程規定估列之應付員工紅利分別為 8,324 仟元及 7,240 仟元。

臺灣新光銀行公司分別於 103 年 4 月 2 日及 102 年 4 月 10 日經股東會（董事會代行）決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案如下：

	102年度		101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	\$ 1,218,530	\$ -	\$ 1,279,019	\$ -
回轉特別盈餘公積	-	-	-	-
現金股利	500,000	0.19	500,000	0.23
股票股利	2,343,236	0.89	2,484,379	1.12

臺灣新光銀行公司分別於 103 年 4 月 2 日及 102 年 4 月 10 日經股東會（董事會代行）決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董監酬勞之現金紅利如下：

	102年度		101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	\$ 28,432	\$ -	\$ 29,844	\$ -
財務報表認列金額	28,800	-	29,844	-
	<u>(\$ 368)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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
102年1月1日餘額	(\$ 9,596)	\$ 1,129,257
備供出售金融資產		
— 本期評價調整	-	65,232
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	<u>4,775</u>	<u>-</u>
102年3月31日餘額	<u>(\$ 4,821)</u>	<u>\$ 1,194,489</u>
103年1月1日餘額	(\$ 2,613)	\$ 784,145
備供出售金融資產		
— 本期評價調整	-	(68,770)
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	<u>8,340</u>	<u>-</u>
103年3月31日餘額	<u>\$ 5,727</u>	<u>\$ 715,375</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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款(含出口押 匯)	\$ 2,982,909	\$ 2,691,672
存放及拆放銀行同業	282,327	209,187
投資有價證券	314,258	203,545
其他	<u>136,711</u>	<u>152,419</u>
小計	<u>3,716,205</u>	<u>3,256,823</u>
利息費用		
存款利息	1,253,183	1,085,527
央行及同業存款	17,638	6,668
金融債券	106,970	139,033
其他	<u>2,993</u>	<u>17,088</u>
小計	<u>1,380,784</u>	<u>1,248,316</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,335,421</u>	<u>\$ 2,008,507</u>

(二) 手續費淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 17,052	\$ 16,875
銀行保險手續費收入	407,205	184,692
基金債券手續費收入	174,831	336,764
授信業務手續費收入	152,651	119,724
信用卡手續費收入	186,021	181,058
存匯業務及其他手續費 收入	<u>119,703</u>	<u>112,906</u>
小 計	<u>1,057,463</u>	<u>952,019</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	165,442	154,981
存匯業務及其他手續費 用	<u>137,236</u>	<u>78,027</u>
小 計	<u>302,678</u>	<u>233,008</u>
合 計	<u>\$ 754,785</u>	<u>\$ 719,011</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31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		
債 券	\$ 13,194	\$ 37,019
受益憑證	(1,487)	4,696
衍生金融工具	210,781	130,207
其 他	<u>21,013</u>	<u>57</u>
小 計	<u>243,501</u>	<u>171,979</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益		
債 券	5,253	(799)
受益憑證	1,815	(13,241)
衍生金融工具	(38,163)	76,122
其 他	<u>2,151</u>	<u>1,559</u>
小 計	<u>(28,944)</u>	<u>63,641</u>
合 計	<u>\$214,557</u>	<u>\$235,620</u>

1. 合併公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 215,091 仟元及 159,504 仟元，以及利息收入 28,410 仟元及 12,475 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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
股息紅利收入	\$ 62	\$ 51
處分利益		
債 券	20,318	31,769
股 票	-	7,838
合 計	<u>\$ 20,380</u>	<u>\$ 39,658</u>

(五) 員工福利費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$795,003	\$719,325
勞健保費用	77,365	73,052
退職後福利	40,970	38,749
其他員工福利費用	<u>35,330</u>	<u>33,525</u>
合 計	<u>\$948,668</u>	<u>\$864,651</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 64,523	\$ 61,828
無形資產攤銷費用	<u>33,698</u>	<u>21,627</u>
合 計	<u>\$ 98,221</u>	<u>\$ 83,455</u>

(七) 其他業務及管理費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
租金支出	\$152,355	\$144,477
稅捐	109,560	97,534
保險費	91,803	157,128
勞務費	44,913	33,280
廣告費	44,442	35,976
修繕費	38,200	39,523
郵電費	35,583	35,320
其他	170,342	88,261
合計	<u>\$687,198</u>	<u>\$631,499</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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	<u>\$ 69,487</u>	<u>\$ 46,665</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(14,564)	(52,226)
虧損扣抵—連結稅制	<u>160,772</u>	<u>191,419</u>
	<u>146,208</u>	<u>139,193</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$215,695</u>	<u>\$185,858</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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>2,361,645</u>	<u>5,234,206</u>	<u>2,366,002</u>
	<u>\$ 2,361,645</u>	<u>\$ 5,234,206</u>	<u>\$ 2,366,002</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 10,950</u>	<u>\$ 48,724</u>	<u>\$ 19,421</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.92% (預計) 及 1.32%。

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

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個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 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。

新光銀保代公司、新光行銷公司核定至 101 年度。

二九、每股盈餘

	單位：每股元	
	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.38</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.38</u>

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$1,189,205</u>	<u>\$1,033,264</u>

股 數	單位：仟股	
	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	2,854,077	2,690,620
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	638	609
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>2,854,715</u>	<u>2,691,229</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追朔調整。因追朔調整102年1月1日至3月31日稅後基本每股盈餘由0.42元減少為0.38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
新光金國際創業投資公司	兄弟公司
新光金保險代理人公司(原名為新 光銀財產保險代理人公司)(註 二)	兄弟公司

(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>
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副董事長兼總經理
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	為新光金融控股公司之董事
蘇啓明、陳詩飛、黃淵柱及黃和鎮	為新光金融控股公司之監察人
綿豪實業公司等	為新光金融控股公司之法人監察人
許嫻嫻等 71 人	為新光金融控股公司及臺灣新光銀行公司董事長、副董事長及總經理之配偶及近親
汪憶珊等 19 人	為新光金融控股公司及臺灣新光銀行公司之董事及監察人之配偶
吳東權等 36 人	為新光人壽保險公司、新光證券投資信託公司、新壽綜合證券公司及臺灣新光保險經紀人公司之董事長、董事、監察人與總經理及其配偶
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人台北市新光吳氏基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光吳火獅文教基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光人壽慈善基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光銀行文教基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人吳東進基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
太子汽車工業公司	為實質關係人
友輝光電公司	為實質關係人
東賢投資公司	為實質關係人
新光合成纖維公司	為實質關係人
新光建設開發公司	為實質關係人
新光海洋企業公司	為實質關係人
新科光電材料公司	為實質關係人
新勝公司	為實質關係人
瑞新興業公司	為實質關係人
新光樂活事業公司	為實質關係人
鴻新建設公司	為實質關係人
新光兆豐公司	為實質關係人
台新金融控股公司等法人	為實質關係人
新光紡織公司	為實質關係人
新光產物保險公司	為實質關係人
家邦投資公司	為實質關係人
新昕國際公司	為實質關係人
文士企管顧問公司	為實質關係人
王田毛紡公司	為實質關係人
台灣新光保全公司	為實質關係人
誼光保全公司	為實質關係人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	為實質關係人
白雲山莊實業公司	為實質關係人
兆邦投資公司	為實質關係人
翠園投資公司	為實質關係人
佳和實業公司	為實質關係人
昕明實業公司	為實質關係人
新昕投資公司	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
世仁投資公司	為實質關係人
大台北瓦斯公司	為實質關係人
新意建設公司	為實質關係人
臺灣新光實業公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人
昕沛實業公司	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 3 月 31 日止，尚在進行清算程序。

註二：合併公司原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，並更名為新光金保險代理人公司。

註三：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

103年1月1日至3月31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	21	10,573	9,900	9,900	-	車輛	91	無
自用住宅抵押放款	52	306,646	277,107	277,107	-	不動產	1,170	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	786,250	784,250	784,250	-	不動產	3,968	無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不動產	2,466	無
	家邦投資	394,998	394,277	394,277	-	不動產	1,868	無
	洪琪公司	88,660	88,660	88,660	-	不動產、上市櫃股票	353	無
	台灣新光保全	80,000	80,000	80,000	-	不動產	109	無
	佳和實業	77,205	76,965	76,965	-	不動產	570	無
	文士企管顧問	70,140	70,140	70,140	-	不動產、上市櫃股票	257	無
	昕明實業	65,000	50,000	50,000	-	不動產	302	無
	其 他	285,018	144,453	144,453	-	不動產、上市櫃股票、機器設備	867	無
	其他關係人							
	東盈投資	70,000	70,000	70,000	-	上市櫃股票	276	無
	其 他	266,306	265,660	237,291	28,369	不動產、機器設備	1,138	無

102年1月1日至3月31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	22	11,569	9,655	9,655	-	無	59	無
自用住宅抵押放款	48	235,387	217,083	217,083	-	不動產	968	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	689,250	680,250	680,250	-	不動產	3,411	無
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	2,456	無
	家邦投資	407,984	407,137	407,137	-	不動產	1,997	無
	新科光電材料	215,000	215,000	215,000	-	機器設備	664	無
	洪琪公司	82,660	82,660	82,660	-	不動產、上市櫃股票	279	無
	佳和實業	78,165	77,925	77,925	-	不動產	577	無
	昕明實業	62,000	62,000	62,000	-	不動產、未上市櫃股票	332	無
	昕沛實業	52,000	52,000	52,000	-	不動產、未上市櫃股票	278	無
	文士企管顧問	60,405	50,060	50,060	-	不動產、上市櫃股票	271	無
	其 他	366,541	175,714	175,714	-	不動產、上市櫃股票	1,022	無
	其他關係人							
	東盈投資	70,000	70,000	70,000	-	上市櫃股票	276	無
	其 他	374,956	287,029	258,660	28,369	不動產、機器設備	1,418	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

103年1月1日至3月31日					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
實質關係人					
台灣新光保全公司	\$ 8,500	\$ 8,500	\$ -	0.75	不動產
新光紡織公司	3,877	3,841	-	0.55	上市櫃股票
新光合成纖維公司	100,000	-	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 12,341</u>			

102年1月1日至3月31日					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
實質關係人					
台灣新光保全公司	\$ 8,025	\$ 8,025	\$ -	0.75	不動產
新光紡織公司	6,055	2,926	-	0.55	上市櫃股票
新光合成纖維公司	560	-	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 10,951</u>			

(三) 衍生性金融商品交易

103年1月1日至3月31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 科目	金額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	102.07.18~ 103.12.26	USD 1,022,000 仟元	NTD 563,683 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 563,683 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	102.07.04~ 104.01.02	USD 1,430,000 仟元	NTD 690,349 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 690,349 仟元
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	103.01.27~ 103.04.24	USD 2,000 仟元	NTD 489 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 489 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	103.03.06~ 103.05.30	USD 4,000 仟元	NTD 425 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 425 仟元

102年1月1日至3月31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	101.04.12~ 102.12.16	USD 1,105,000 仟元	NTD 404,372 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 404,372 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	101.04.05~ 102.11.12	USD 1,234,000 仟元	NTD 701,253 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 701,253 仟元
實質關係人						
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.02.04~ 102.05.30	USD 960 仟元	NTD 239 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 239 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.03.15~ 102.04.17	JPY 16,000 仟元	NTD 135 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 135 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	102.01.30~ 102.06.14	USD 9,000 仟元	NTD 2,371 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 2,371 仟元

(四) 存款

關係人名稱	103年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
母公司			
新光金融控股公司	\$ 3,848,742	0.01%~1.00%	\$ 7,931
兄弟公司			
新光人壽保險公司	41,277,037	0.00%~1.40%	72,257
元富證券公司	3,439,358	0.00%~0.94%	6,733
新光金國際創業投資公司	229,725	0.17%~1.35%	630
新光證券投資信託公司	194,544	0.00%~2.80%	498
臺灣新光保險經紀人公司	57,829	0.00%~1.36%	83
其他	10,961	0.00%~1.12%	2
	<u>45,209,454</u>		<u>80,203</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,139,105	0.01%~1.36%	2,370
達輝光電公司	570,883	0.00%~0.90%	915
新光產物保險公司	479,325	0.00%~1.00%	860
群和創業投資公司	350,160	0.00%~0.05%	10
新光合成纖維公司	129,888	0.00%~0.17%	4
誼光保全公司	107,287	0.00%~0.17%	60

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	103年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
台灣新光建築經理 公司	\$ 97,172	0.00%~0.17%	\$ 50
新昕國際公司	93,784	0.00%~1.35%	189
鴻新建設公司	66,073	0.00%~0.17%	28
其 他	<u>1,393,739</u>		<u>2,102</u>
	<u>4,427,416</u>		<u>6,588</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	235,074	0.00%~0.94%	128
財團法人新光吳火 獅文教基金會	85,187	0.00%~1.38%	281
綿豪實業公司	61,234	0.00%~0.05%	8
其 他	<u>521,785</u>		<u>1,839</u>
	<u>903,280</u>		<u>2,256</u>
合 計	<u>\$ 54,388,892</u>		<u>\$ 96,978</u>

關 係 人 名 稱	102年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母公司			
新光金融控股公司	<u>\$ 1,060,986</u>	0.01%~1.37%	<u>\$ 2,121</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	14,195,274	0.00%~1.40%	33,716
元富證券公司	2,843,988	0.00%~1.35%	7,349
新光金國際創業投 資公司	212,944	0.17%~1.35%	561
新光證券投資信託 公司	189,063	0.00%~1.37%	451
臺灣新光保險經紀 人公司	98,177	0.00%~1.37%	213
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>71,183</u>	0.05%~1.35%	<u>187</u>
	<u>17,610,629</u>		<u>42,477</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,535,679	0.01%~1.36%	1,987
新光合成纖維公司	232,137	0.00%~0.17%	4
群和創業投資公司	125,941	0.05%~0.05%	15
誼光保全公司	205,910	0.00%~0.17%	53

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	102年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新誼整合科技公司	\$ 95,890	0.00%~1.35%	\$ 56
新光建設開發公司	90,529	0.00%~0.17%	21
新昕國際公司	87,749	0.00%~1.35%	147
新勝投資公司	81,626	0.00%~0.17%	34
世仁投資公司	80,250	0.17%~0.85%	156
鴻新建設公司	68,301	0.00%~0.17%	29
新光紡織公司	54,631	0.00%~1.23%	12
達輝光電公司	51,269	0.00%~0.17%	15
其 他	<u>599,653</u>		<u>579</u>
	<u>3,309,565</u>		<u>3,108</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	109,721	0.00%~0.59%	69
財團法人新光吳火			
獅文教基金會	74,769	0.00%~1.38%	246
財團法人吳東進基			
金會	55,913	0.00%~1.37%	185
其 他	<u>859,889</u>		<u>2,301</u>
	<u>1,100,292</u>		<u>2,801</u>
合 計	<u>\$ 23,081,472</u>		<u>\$ 50,507</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 103 年及 102 年 3 月 31 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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$406,167	\$184,692
其 他	<u>3,339</u>	<u>936</u>
	<u>\$409,506</u>	<u>\$185,628</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(六) 手續費費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
元富證券公司	\$ 108	\$ 206
其 他	<u>181</u>	<u>148</u>
	<u>\$ 289</u>	<u>\$ 354</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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 48,603	\$ 55,294
其 他	<u>191</u>	<u>115</u>
	<u>\$ 48,794</u>	<u>\$ 55,409</u>

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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 46,819	\$ 47,258
其 他	<u>2,242</u>	<u>2,364</u>
	<u>\$ 49,061</u>	<u>\$ 49,622</u>

2. 其他業務費

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	<u>\$ 1,016</u>	<u>\$ 1,103</u>

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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 684	\$ 938
新光證券投資信託	405	405
元富證券公司	180	180
	<u>\$ 1,269</u>	<u>\$ 1,523</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 103 年 3 月 31 日止，因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 427,164 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

	103年1月1日至3月31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	\$ 943	\$ 919
洪 士 琪	洪琪公司	88,660	88,660
洪 士 琪	文士企管顧問 公司	<u>70,140</u>	<u>70,140</u>
		<u>159,743</u>	<u>159,719</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	394,998	394,277
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,251	13,086
吳 東 勝	吳 欣 叡	<u>7,115</u>	<u>7,025</u>
		<u>415,364</u>	<u>414,388</u>
		<u>\$ 575,107</u>	<u>\$ 574,107</u>

102年1月1日至3月31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	\$ 1,046	\$ 1,023
洪士琪	洪琪公司	82,660	82,660
洪士琪	文士企管顧問 公司	60,405	50,060
		<u>144,111</u>	<u>133,743</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	407,984	407,279
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,953	13,793
吳東勝	吳欣叡	7,471	7,382
蘇啓明	蘇哲弘	10,000	10,000
		<u>439,408</u>	<u>438,454</u>
		<u>\$ 583,519</u>	<u>\$ 572,197</u>

(十一) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 40,759	\$ 38,425
退職後福利	260	257
其他長期員工福利	3,216	1,025
	<u>\$ 44,235</u>	<u>\$ 39,707</u>

三一、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	103年3月31日	102年3月31日
持有至到期日金融資產－政府 公債	<u>\$3,188,800</u>	<u>\$546,200</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 103 年及 102 年 3 月 31 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

	103年3月31日	102年3月31日
保證責任款項	\$ 18,280,069	\$ 13,654,947
開發信用狀餘額	8,247,502	8,121,070
信託負債	168,555,813	164,801,916
授信承諾（不含信用卡）	315,159,323	186,288,035

(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

103年3月31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 \$ 1,914,107	應付保管有價證券 \$ 2,045,095
短期投資	信託資本
基金投資 71,466,972	金錢信託 143,949,561
債券投資 71,080,446	不動產信託 22,878,269
普通股投資 40,465	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (1,758,406)
保管有價證券 2,045,095	兌換 (1,245)
不動產	本期損益 <u>1,442,539</u>
土地 18,307,941	
房屋及建築 27,280	
在建工程 <u>3,673,507</u>	
信託資產總額 <u>\$ 168,555,813</u>	信託負債總額 <u>\$ 168,555,813</u>

信託帳損益表

103年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 1,129	
特別股現金股利收入 407,285	
財產交易利益 1,136,730	
已實現資本利得 <u>534,601</u>	
	<u>2,079,745</u>
信託費用	
管理費 (15,175)	
手續費 (46)	
財產交易損失 (621,878)	
其他費用 <u>(2)</u>	
	<u>(637,101)</u>
稅前純益 1,442,644	
所得稅費用 <u>(105)</u>	
稅後純益 <u>\$ 1,442,539</u>	

信託帳財產目錄

103年3月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	1,914,107
本金存放本行							
短期投資							
基金投資						71,466,972	
債券投資						71,080,446	
普通股投資						40,465	
保管有價證券							
保管有價證券						2,045,095	
不動產							
土地						18,307,941	
房屋及建築						27,280	
在建工程						3,673,507	
							<u>\$168,555,813</u>

信託帳資產負債表

102年3月31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				\$	1,874,649	應付保管有價證券			\$	1,775,134	
短期投資						信託資本					
基金投資				73,620,465		金錢信託			140,942,888		
債券投資				66,064,390		不動產信託			22,414,471		
普通股投資				18,209		各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(1,338,091)	
保管有價證券				1,775,134		兌換			(1,470)	
不動產						本期損益				<u>1,008,984</u>	
土地				17,179,836							
房屋及建築				27,413							
在建工程				<u>4,241,820</u>							
信託資產總額				<u>\$ 164,801,916</u>		信託負債總額				<u>\$ 164,801,916</u>	

信託帳損益表

102年1月1日至3月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	1,131
特別股現金股利收入		373,828
財產交易利益		957,367
已實現資本利得		<u>229,917</u>
		<u>1,562,243</u>
信託費用		
管理費	(5,790)
手續費	(125)
財產交易損失	(547,237)
其他費用	(<u>3)</u>
		<u>553,155)</u>
稅前純益		1,009,088
所得稅費用	(<u>104)</u>
稅後純益		<u>\$ 1,008,984</u>

信託帳財產目錄

102年3月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		1,874,649	
短期投資							
基金投資					73,620,465		
債券投資					66,064,390		
普通股投資					18,209		
保管有價證券							
保管有價證券					1,775,134		
不動產							
土地					17,179,836		
房屋及建築					27,413		
在建工程					<u>4,241,820</u>		
						<u>\$ 164,801,916</u>	

(三) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 103 年及 102 年 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 218,709 仟元及 211,318 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年3月31日
1 年 內	\$ 462,141	\$ 385,650
超過 1 年但不超過 5 年	975,507	967,082
超過 5 年	1,001	-
	<u>\$ 1,438,649</u>	<u>\$ 1,352,732</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$122,049</u>	<u>\$116,004</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 103 年及 102 年 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 3,904 仟元及 4,003 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年3月31日
1 年 內	\$ 15,232	\$ 15,797
超過 1 年但不超過 5 年	20,791	28,157
超過 5 年	-	99
	<u>\$ 36,023</u>	<u>\$ 44,053</u>

三三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 21,570,990	\$ 21,570,990	\$ 23,140,511	\$ 23,140,511	\$ 12,272,109	\$ 12,272,109
存放央行及拆借銀行同業	120,376,735	120,376,735	120,850,612	120,850,612	108,982,179	108,982,179
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,094,276	20,094,276	19,512,146	19,512,146	4,873,139	4,873,139
附買回票券及債券投資	849,133	849,133	-	-	520,350	520,350
應收款項	24,040,687	24,040,687	18,161,708	18,161,708	16,112,054	16,112,054
貼現及放款	468,552,659	468,552,659	444,641,614	444,641,614	421,105,864	421,105,864
備供出售金融資產	39,094,568	39,094,568	38,968,490	38,968,490	31,579,059	31,579,059
持有至到期日金融資產	22,419,914	21,900,080	10,622,757	10,642,461	3,753,487	3,808,523
其他金融資產	445,026	445,026	445,026	445,026	445,026	445,026
金融負債						
央行及銀行同業存款	7,290,949	7,290,949	4,152,993	4,152,993	1,930,829	1,930,829
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,285,188	6,285,188	3,464,639	3,464,639	2,543,526	2,543,526
附買回票券及債券負債	3,562,232	3,562,232	-	-	1,838,944	1,838,944
應付款項	16,685,429	16,685,429	9,784,681	9,784,681	11,975,977	11,975,977
存款及匯款	642,764,577	642,764,577	614,516,605	614,516,605	538,834,496	538,834,496
應付金融債券	18,500,000	18,500,000	18,500,000	18,500,000	23,800,000	23,800,000
其他金融負債	3,698,501	3,698,501	3,364,380	3,364,380	2,139,950	2,139,950

(二) 估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為臺灣新光銀行公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘

期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，對該等金融商品之折現率為 2.231% 至 2.701%。

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、存款因皆為付息之金融商品，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 2.34%。

(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		
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產	\$ 20,094,276	\$ 19,512,146	\$ 4,873,139	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	39,094,568	38,968,490	31,579,059	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	21,900,080	10,642,461	3,808,523
其他金融資產	-	-	-	445,026	445,026	445,026
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	6,285,188	3,464,639	2,543,526	-	-	-
應付金融債券	-	-	-	18,500,000	18,500,000	23,800,000
其他金融負債	-	-	-	3,698,501	3,364,380	2,139,950

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

臺灣新光銀行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	103年3月31日			
		平	均	最	低
外匯風險值		\$ 42,065		\$ 51,391	\$ 35,372
利率風險值		4,327		7,777	1,964
權益證券風險值		22,839		31,160	16,213
風險值總額		49,477		64,655	41,124

項	目	102年12月31日			
		平	均	最	低
外匯風險值		\$ 55,043		\$ 116,310	\$ 17,696
利率風險值		175,582		345,876	56,880
權益證券風險值		46,945		109,892	22,413
風險值總額		184,249		392,585	61,991

項 目	102年3月31日		
	平 均	最 高	最 低
外匯風險值	\$ 48,652	\$ 74,270	\$ 17,696
利率風險值	121,316	219,315	56,880
權益證券風險值	50,809	63,176	39,573
風險值總額	119,072	206,723	61,991

2. 信用風險

臺灣新光銀行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。103年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為68.06%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為10.33%，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	103年3月31日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 18,280,069
開發信用狀餘額	-	8,247,502
授信承諾（不含信用卡）	-	315,159,323

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，103年3月31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	\$ 260,697,139	\$ 260,697,139
金融及保險業	867,895,433	867,895,433
製 造 業	81,684,108	81,684,108
不動產及租賃業	40,830,037	40,830,037
批發及零售業	36,499,139	36,499,139
服 務 業	10,267,633	10,267,633
公用事業	493,658	493,658
其 他	34,283,378	34,283,378
	<u>\$ 1,332,650,525</u>	<u>\$ 1,332,650,525</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	\$ 800,346,347	\$ 800,346,347
美洲地區	174,666,992	174,666,992
歐洲地區	181,490,319	181,490,319
亞洲地區	83,432,526	83,432,526
大洋洲地區	75,270,260	75,270,260
非洲地區	17,444,081	17,444,081
	<u>\$ 1,332,650,525</u>	<u>\$ 1,332,650,525</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) 貼現及放款應收之信用品質分析

103年3月31日	未逾期			亦未減損	弱	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) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	小計(A)									
表內項目												
應收款項	4,404,720	1,839,194	7,258,495	1,014,581		25,939	7,403,721	119,287	25,939	7,403,721	21,959	7,355,870
—信用卡業務	130,063,687	615,851	130,916,715	237,177		217,240	131,152,975	19,020	160,417	131,152,975	22,622	130,969,936
—其他	385,822,354	69,424,385	465,498,406	10,251,667		5,284,394	473,590,105	2,807,305	2,328,221	473,590,105	549,157	470,712,727
貼現及放款												

102年12月31日	未逾期			亦未減損	弱	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) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	小計(A)									
表內項目												
應收款項	5,251,567	1,972,721	8,282,018	1,057,730		26,500	8,431,384	122,866	26,339	8,431,384	23,859	8,381,186
—信用卡業務	127,734,517	724,186	128,562,884	104,181		200,835	128,784,048	20,329	126,448	128,784,048	22,719	128,634,881
—其他	362,710,536	68,427,308	440,539,038	9,401,194		5,652,498	449,549,385	3,357,849	2,611,663	449,549,385	535,226	446,402,496
貼現及放款												

102年3月31日	未逾期			亦未減損	弱	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) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	小計(A)									
表內項目												
應收款項	3,961,906	1,927,839	7,084,695	1,194,950		31,393	7,258,388	142,300	31,297	7,258,388	23,997	7,203,094
—信用卡業務	116,166,758	1,024,881	117,741,013	549,374		196,163	117,956,359	19,183	95,450	117,956,359	196,339	117,664,570
—其他	335,687,146	69,477,694	415,730,722	10,565,882		7,129,865	425,881,178	3,020,591	3,197,814	425,881,178	545,860	422,137,504
貼現及放款												

(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

103年3月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部 位 合	金額 計
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	\$172,974,139	\$ 42,071	\$ 40,424		\$173,056,634
-現金卡	-	-	3,180		3,180
-小額純信用貸款	23,321,328	5,719,105	1,205,840		30,246,273
-其他	4,669,547	3,577	9,051		4,682,175
企業金融業務					
-有擔保	114,039,736	19,964,803	2,676,089		136,680,628
-無擔保	<u>70,817,604</u>	<u>43,694,829</u>	<u>6,317,083</u>		<u>120,829,516</u>
合計	<u>\$385,822,354</u>	<u>\$ 69,424,385</u>	<u>\$ 10,251,667</u>		<u>\$465,498,406</u>

102年12月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部 位 合	金額 計
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	\$167,206,728	\$ 37,262	\$ 41,269		\$167,285,259
-現金卡	-	-	3,474		3,474
-小額純信用貸款	23,093,732	5,491,725	1,055,276		29,640,733
-其他	4,738,606	-	11,887		4,750,493
企業金融業務					
-有擔保	103,224,408	21,186,700	2,336,222		126,747,330
-無擔保	<u>64,447,062</u>	<u>41,711,621</u>	<u>5,953,066</u>		<u>112,111,749</u>
合計	<u>\$362,710,536</u>	<u>\$ 68,427,308</u>	<u>\$ 9,401,194</u>		<u>\$440,539,038</u>

102年3月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部 位 合	金額 計
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	\$154,071,523	\$ 60,823	\$ 44,374		\$154,176,720
-現金卡	-	-	4,602		4,602
-小額純信用貸款	21,258,656	4,762,811	1,037,324		27,058,791
-其他	4,937,732	-	106,535		5,044,267
企業金融業務					
-有擔保	91,464,019	19,111,089	3,266,681		113,841,789
-無擔保	<u>63,955,216</u>	<u>45,542,971</u>	<u>6,106,366</u>		<u>115,604,553</u>
合計	<u>\$335,687,146</u>	<u>\$ 69,477,694</u>	<u>\$ 10,565,882</u>		<u>\$415,730,722</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年3月31日	未逾期			亦未減損			損部位金額	已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	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)	(B)	(C)						
備供出售金融資產	34,276,008	1,317,880	-	35,593,888	-	-	-	-	-	35,593,888	-	35,593,888
- 債券投資	537,136	622,270	471,867	1,631,273	-	-	-	-	-	1,631,273	-	1,631,273
- 股權投資	643,523	1,225,884	-	1,869,407	-	-	-	-	-	1,869,407	-	1,869,407
- 其他金融資產	22,247,281	-	-	22,247,281	-	-	-	-	-	22,247,281	-	22,247,281
持有至到期日金融資產	-	172,633	-	172,633	-	-	-	-	-	172,633	-	172,633
- 債券投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	-	-	-	445,026	-	445,026
- 其他金融資產	5,456,698	-	-	5,456,698	-	-	-	-	-	5,456,698	-	5,456,698

102年12月31日	未逾期			亦未減損			損部位金額	已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	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)	(B)	(C)						
備供出售金融資產	33,884,015	1,382,647	-	35,266,662	-	-	-	-	-	35,266,662	-	35,266,662
- 債券投資	552,035	978,970	154,700	1,685,705	-	-	-	-	-	1,685,705	-	1,685,705
- 股權投資	677,468	1,338,655	-	2,016,123	-	-	-	-	-	2,016,123	-	2,016,123
- 其他金融資產	10,451,143	-	-	10,451,143	-	-	-	-	-	10,451,143	-	10,451,143
持有至到期日金融資產	-	171,614	-	171,614	-	-	-	-	-	171,614	-	171,614
- 債券投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	-	-	-	445,026	-	445,026
- 其他金融資產	5,342,436	-	-	5,342,436	-	-	-	-	-	5,342,436	-	5,342,436

102年3月31日	未逾期亦未減損部					已逾期未減損部		已減損部	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	(B)	(C)					
備供出售金融資產	25,519,273	1,637,611	-	27,156,884	-	-	-	27,156,884	-	27,156,884	
- 債券投資	1,416,272	342,999	527,723	2,286,994	-	-	-	2,286,994	-	2,286,994	
- 股權投資	741,055	1,394,126	-	2,135,181	-	-	-	2,135,181	-	2,135,181	
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產	3,585,078	-	-	3,585,078	-	-	-	3,585,078	-	3,585,078	
- 債券投資	-	168,409	-	168,409	-	-	-	168,409	-	168,409	
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	31,632	-	413,394	445,026	-	-	-	445,026	-	445,026	
- 股權投資	5,707,469	-	-	5,707,469	-	-	-	5,707,469	-	5,707,469	
- 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(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。根據合併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	103年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 95,906	\$ 23,381	\$ 119,287
一其他	<u>12,181</u>	<u>6,839</u>	<u>19,020</u>
	<u>\$ 108,087</u>	<u>\$ 30,220</u>	<u>\$ 138,307</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 976,606	\$ 496,496	\$ 1,473,102
一現金卡	2,313	429	2,742
一小額純信用貸款	709,336	226,965	936,301
一其他	<u>35,345</u>	<u>8,303</u>	<u>43,648</u>
	<u>1,723,600</u>	<u>732,193</u>	<u>2,455,793</u>
企業金融業務			
一有擔保	175,644	20,225	195,869
一無擔保	<u>59,273</u>	<u>96,370</u>	<u>155,643</u>
	<u>234,917</u>	<u>116,595</u>	<u>351,512</u>
合 計	<u>\$ 1,958,517</u>	<u>\$ 848,788</u>	<u>\$ 2,807,305</u>

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 97,259	\$ 25,607	\$ 122,866
一其他	<u>13,834</u>	<u>6,495</u>	<u>20,329</u>
	<u>\$ 111,093</u>	<u>\$ 32,102</u>	<u>\$ 143,195</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,072,866	\$ 465,423	\$ 1,538,289
一現金卡	2,440	475	2,915
一小額純信用貸款	740,463	224,437	964,900
一其他	<u>29,879</u>	<u>10,485</u>	<u>40,364</u>
	<u>1,845,648</u>	<u>700,820</u>	<u>2,546,468</u>
企業金融業務			
一有擔保	661,340	7,154	668,494
一無擔保	<u>113,210</u>	<u>29,677</u>	<u>142,887</u>
	<u>774,550</u>	<u>36,831</u>	<u>811,381</u>
	<u>\$ 2,620,198</u>	<u>\$ 737,651</u>	<u>\$ 3,357,849</u>

項 目	102年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 108,850	\$ 33,450	\$ 142,300
一其 他	13,731	5,452	19,183
	<u>\$ 122,581</u>	<u>\$ 38,902</u>	<u>\$ 161,483</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 600,569	\$ 265,998	\$ 866,567
一現金卡	2,817	646	3,463
一小額純信用貸款	740,189	203,917	944,106
一其 他	541,900	189,393	731,293
	<u>1,885,475</u>	<u>659,954</u>	<u>2,545,429</u>
企業金融業務			
一有擔保	390,655	252	390,907
一無擔保	57,980	26,275	84,255
	<u>448,635</u>	<u>26,527</u>	<u>475,162</u>
合 計	<u>\$ 2,334,110</u>	<u>\$ 686,481</u>	<u>\$ 3,020,591</u>

3. 流動性風險

臺灣新光銀行公司於 103 年及 102 年 3 月 31 日之流動準備比率分別為 24% 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，係為臺灣新光銀行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

資 產	103年3月31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	\$ 21,570,990	\$ -	\$ -	\$ 21,570,990
存放央行及拆借銀行同業	120,376,735	-	-	120,376,735

(接次頁)

(承前頁)

103年3月31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
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 16,293,578	\$ 3,800,698	\$ -	\$ 20,094,276
附賣回票券及債券負債	849,133	-	-	849,133
應收款項	24,079,778	-	-	24,079,778
貼現及放款	158,788,096	138,704,473	176,097,536	473,590,105
備供出售金融資產	75,549	33,208,104	5,810,915	39,094,568
持有至到期日金融資產	466,840	11,800,073	10,153,001	22,419,914
無活絡市場之債務商品投資	-	915,300	4,541,398	5,456,698
其他催收款	191,799	-	-	191,799
資產合計	<u>\$ 342,692,498</u>	<u>\$ 188,428,648</u>	<u>\$ 196,602,850</u>	<u>\$ 727,723,996</u>
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 7,290,949	\$ -	\$ -	\$ 7,290,949
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	3,517,899	2,767,289	-	6,285,188
附買回票券及債券負債	3,562,232	-	-	3,562,232
應付款項	15,678,662	1,006,767	-	16,685,429
存款及匯款	515,866,130	126,898,447	-	642,764,577
應付金融債券	-	14,000,000	4,500,000	18,500,000
應付租賃款	9,788	4,895	-	14,683
結構型商品本金	699,228	138,707	2,845,883	3,683,818
負債合計	<u>\$ 546,624,888</u>	<u>\$ 144,816,105</u>	<u>\$ 7,345,883</u>	<u>\$ 698,786,876</u>

單位：新台幣仟元

102年12月31日				
	1年以內者	超過1年至 7年期限者	超過7年期限者	合計
資產				
現金及約當現金	\$ 23,140,511	\$ -	\$ -	\$ 23,140,511
存放央行及拆借銀行同業	120,850,612	-	-	120,850,612
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	18,730,978	781,168	-	19,512,146
應收款項	18,220,563	-	-	18,220,563
貼現及放款	146,360,326	135,105,082	168,083,977	449,549,385
備供出售金融資產	-	31,720,393	7,248,097	38,968,490
持有至到期日金融資產	950,227	7,178,959	2,493,571	10,622,757
無活絡市場之債券投資	-	898,500	4,443,936	5,342,436
其他催收款	140,510	-	-	140,510
資產合計	<u>\$ 328,393,727</u>	<u>\$ 175,684,102</u>	<u>\$ 182,269,581</u>	<u>\$ 686,347,410</u>
負債				
央行及銀行同業存款	\$ 4,152,993	\$ -	\$ -	\$ 4,152,993
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	3,464,639	-	-	3,464,639
應付款項	9,458,943	325,738	-	9,784,681
當期所得稅負債	264,515	-	-	264,515
存款及匯款	490,049,370	124,467,235	-	614,516,605
應付金融債券	-	14,000,000	4,500,000	18,500,000
應付租賃款	9,788	7,342	-	17,130
撥入放款基金	5,029	5,029	-	10,058
結構型商品本金—定期存款	626,225	137,867	2,573,100	3,337,192
負債合計	<u>\$ 508,031,502</u>	<u>\$ 138,943,211</u>	<u>\$ 7,073,100</u>	<u>\$ 654,047,813</u>

單位：新台幣仟元

102年3月31日

	102年3月31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	
資 產				
現金及約當現金	\$ 12,272,109	\$ -	\$ -	\$ 12,272,109
存放央行及拆借銀行同業	108,982,179	-	-	108,982,179
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	3,794,697	1,056,171	22,271	4,873,139
附賣回票券及債券負債	520,350	-	-	520,350
應收款項	16,347,653	-	-	16,347,653
貼現及放款	145,029,399	125,659,328	155,192,451	425,881,178
備供出售金融資產	-	12,102,853	19,476,206	31,579,059
持有至到期日金融資產	-	3,580,507	172,980	3,753,487
無活絡市場之債務商品投資	-	-	5,707,469	5,707,469
其他催收款	111,484	-	-	111,484
資產合計	<u>\$ 287,057,871</u>	<u>\$ 142,398,859</u>	<u>\$ 180,571,377</u>	<u>\$ 610,028,107</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 1,930,829	\$ -	\$ -	\$ 1,930,829
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,362,054	181,472	-	2,543,526
附買回票券及債券負債	1,838,944	-	-	1,838,944
應付款項	11,975,977	-	-	11,975,977
存款及匯款	430,663,167	108,171,329	-	538,834,496
應付金融債券	-	16,300,000	7,500,000	23,800,000
應付租賃款	19,577	-	-	19,577
撥入放款基金	24,638	-	-	24,638
結構型商品本金	2,095,735	-	-	2,095,735
負債合計	<u>\$ 450,910,921</u>	<u>\$ 124,652,801</u>	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 583,063,722</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。

103年3月31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	\$ 173,328	\$ 117,050	\$ 54,240	\$ 205,459	\$ -	\$ 550,077
央行及同業存款	6,740,872	-	-	-	-	6,740,872
附買回票券及債券負債	3,563,620	-	-	-	-	3,563,620
應付款項	13,699,398	1,051,575	696,786	230,903	1,006,767	16,685,429
存款及匯款	155,527,683	111,948,423	94,116,902	154,273,122	126,898,447	642,764,577
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	1,529,162	54,313	74,931	155,474	3,990,938	5,804,818

102年12月31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	\$ 79,113	\$ 107,429	\$ 238,350	\$ 157,643	\$ -	\$ 582,535
央行及同業存款	3,570,458	-	-	-	-	3,570,458
附買回票券及債券負債	6,983,347	1,677,607	588,102	209,887	325,738	9,784,681
應付款項	149,235,864	105,074,593	93,111,109	142,627,804	124,467,235	614,516,605
存款及匯款	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	1,642,532	26,704	411,581	122,777	3,696,701	5,900,295

102年3月31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	\$ 166,300	\$ 203,101	\$ 99,411	\$ 356,642	\$ -	\$ 825,454
央行及同業存款	1,105,375	-	-	-	-	1,105,375
附買回票券及債券負債	1,844,756	-	-	-	-	1,844,756
應付款項	9,174,772	1,376,256	684,731	406,614	358,968	12,001,341
存款及匯款	117,729,018	87,856,120	83,235,647	141,842,382	108,171,329	538,834,496
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	2,392,689	80,155	6,076	12,152	1,492,166	3,983,238

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約；及

商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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：

103年3月31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	\$ 6,601	\$ 5,899	\$ 2,990	\$ 88	\$ 1,834	\$ 17,412
- 商品選擇權	-	828	-	5,577	9,836	16,241
合計	\$ 6,601	\$ 6,727	\$ 2,990	\$ 5,665	\$ 11,670	\$ 33,653

102年12月31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	\$ 49,154	\$ 71,495	\$ 66,194	\$ 23,904	\$ -	\$ 210,747
- 利率衍生工具	-	-	76	7,631	-	7,707
合計	\$ 49,154	\$ 71,495	\$ 66,270	\$ 31,535	\$ -	\$ 218,454

102年3月31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	\$ 4,873	\$ 10,254	\$ 6,016	\$ 5,558	\$ -	\$ 26,701
- 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 4,873	\$ 10,254	\$ 6,016	\$ 5,558	\$ -	\$ 26,701

(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、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換；

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：

103年3月31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	\$ 61,841,677	\$ 37,139,527	\$ 62,744,412	\$ 44,043,987	\$ 2,156,046	\$ 207,925,649
—現金流入	60,922,278	36,767,631	62,132,508	43,978,058	2,450,328	206,250,803
—利率衍生工具						
—現金流出	-	594,500	1,209,600	181,410	248,321	2,233,831
—現金流入	-	594,500	1,209,600	181,410	248,321	2,233,831
現金流出小計	61,841,677	37,734,027	63,954,012	44,225,397	2,404,367	210,159,480
現金流入小計	60,922,278	37,362,131	63,342,108	44,159,468	2,698,649	208,484,634
現金流量淨額	(\$ 919,399)	(\$ 371,896)	(\$ 611,904)	(\$ 65,929)	\$ 294,282	(\$ 1,674,846)

102年12月31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	\$ 56,119,300	\$ 76,397,944	\$ 66,386,529	\$ 6,308,852	\$ 3,706,079	\$ 208,918,704
—現金流入	56,137,083	76,481,245	66,424,972	6,327,236	3,739,184	209,109,720
—利率衍生工具						
—現金流出	208,235	-	294,450	89,865	602,345	1,194,895
—現金流入	208,235	-	294,450	89,865	602,345	1,194,895
現金流出小計	56,327,535	76,397,944	66,680,979	6,398,717	4,308,424	210,113,599
現金流入小計	56,345,318	76,481,245	66,719,422	6,417,101	4,341,529	210,304,615
現金流量淨額	\$ 17,783	\$ 83,301	\$ 38,443	\$ 18,384	\$ 33,105	\$ 191,016

102年3月31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	\$ 34,846,023	\$ 29,728,017	\$ 79,609,155	\$ 31,804,889	\$ 1,227,824	\$ 177,215,908
—現金流入	34,877,641	29,751,787	79,657,151	31,794,784	1,511,666	177,593,029
—利率衍生工具						
—現金流出	35,565	-	89,738	331,958	892,525	1,349,786
—現金流入	35,565	-	89,738	331,958	892,525	1,349,786
現金流出小計	34,881,588	29,728,017	79,698,893	32,136,847	2,120,349	178,565,694
現金流入小計	34,913,206	29,751,787	79,746,889	32,126,742	2,404,191	178,942,815
現金流量淨額	\$ 31,618	\$ 23,770	\$ 47,996	(\$ 10,105)	\$ 283,842	\$ 377,121

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。

103年3月31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	\$ 417,969	\$ 63,684	\$ 177,308	\$ 876,943	\$ 490,568	\$ 2,026,472
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	33,304	328,754	472,169	14,288,174	79,890,049	95,012,450
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,443,386	4,065,808	597,821	140,486	-	8,247,501
各類保證款項	1,935,973	2,493,115	2,408,275	3,626,779	7,815,927	18,280,069
合計	\$ 5,830,632	\$ 6,951,361	\$ 3,655,573	\$ 18,932,382	\$ 88,196,544	\$123,566,492

102年12月31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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	26,233	458,873	983,574	5,848,719	85,821,640	93,139,039
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,244,234	4,340,450	715,493	20,258	-	7,320,435
各類保證款項	1,793,040	2,532,764	1,179,907	4,247,223	6,937,350	16,690,284
合計	\$ 4,063,507	\$ 7,332,087	\$ 2,878,974	\$ 10,116,200	\$ 92,758,990	\$117,149,758

102年3月31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	\$ -	\$ -	\$ 59,750	\$ -	\$ 338,468	\$ 398,218
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	142,069	1,922,719	2,951,478	6,940,021	79,969,710	91,925,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,826,780	4,498,169	775,868	13,161	7,092	8,121,070
各類保證款項	2,069,303	1,188,535	1,107,099	2,938,008	6,352,002	13,654,947
合計	\$ 5,038,152	\$ 7,609,423	\$ 4,894,195	\$ 9,891,190	\$ 86,667,272	\$114,100,232

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	103年3月31日				
	合計	第一級	第二級	第三級	第三級
非衍生性金融商品					
資產					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
股票投資	\$ 173,466	\$ 173,466	\$ -	\$ -	\$ -
債券投資	229,092	229,092	-	-	-
其他	12,403,266	12,403,266	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之		103年3月31日			
金融商品項目	合 計	第 一 級	第 二 級	第 三 級	
備供出售金融資產					
股票投資	\$ 1,631,273	\$ 1,317,285	\$ 313,988	\$ -	
債券投資	35,593,888	35,593,888	-	-	
其 他	1,869,407	1,869,407	-	-	
衍生性金融商品					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	7,288,452	-	7,140,937	147,515	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	6,285,188	-	6,285,188	-	
合 計	<u>\$ 65,474,032</u>	<u>\$ 51,586,404</u>	<u>\$ 13,740,113</u>	<u>\$ 147,515</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 層 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	\$ 142,326	\$ 5,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 147,515
合 計	\$ 142,326	\$ 5,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 147,515

以公允價值衡量之		102年12月31日			
金融商品項目	合 計	第 一 級	第 二 級	第 三 級	
非衍生性金融商品					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
債券投資	\$ 439,056	\$ 439,056	\$ -	\$ -	
其 他	14,277,331	14,277,331	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,685,705	1,361,841	323,864	-	
債券投資	35,266,662	35,266,662	-	-	
其 他	2,016,123	2,016,123	-	-	
衍生性金融商品					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	4,795,759	-	4,653,433	142,326	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	3,464,639	-	3,464,639	-	
合 計	<u>\$ 61,945,275</u>	<u>\$ 53,361,013</u>	<u>\$ 8,441,936</u>	<u>\$ 142,326</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	\$ 18,496	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 142,326
合計	\$ 123,830	\$ 18,496	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 142,326

以公允價值衡量之

102年3月31日

金融商品項目 合計 第一級 第二級 第三級

非衍生性金融商品

資產

透過損益按公允價值

衡量之金融資產

股票投資	\$ 42,754	\$ 42,754	\$ -	\$ -
債券投資	667,403	667,403	-	-
其他	238,785	238,785	-	-

備供出售金融資產

股票投資	2,286,994	2,286,994	-	-
債券投資	27,156,884	27,156,884	-	-
其他	2,135,181	2,135,181	-	-

衍生性金融商品

資產

透過損益按公允價值

衡量之金融資產	3,924,197	-	3,788,016	136,181
---------	-----------	---	-----------	---------

負債

透過損益按公允價值

衡量之金融負債	2,543,526	-	2,543,526	-
---------	-----------	---	-----------	---

合計	\$ 38,995,724	\$ 32,528,001	\$ 6,331,542	\$ 136,181
----	---------------	---------------	--------------	------------

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	自第三層級 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	\$ 12,351	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	136,181
合計	\$ 123,830	\$ 12,351	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	136,181

(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：

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

97 年下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，合併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 103 年 3 月 31 日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 58,929</u>	<u>\$ 58,929</u>

上述經重分類之金融資產於 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依原類別衡量 之擬制性資訊</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 588</u>

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、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

項目	103年3月31日					102年3月31日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	456,576	139,039,494	0.33%	1,018,766	223.13%	861,193	121,571,605	0.71%	1,573,146	182.67%
擔保	664,991	123,520,636	0.54%	2,073,558	311.82%	474,870	114,900,462	0.41%	1,525,827	321.31%
住宅抵押貸款(註4)	109,907	94,614,220	0.12%	498,630	453.68%	93,100	83,951,641	0.11%	439,231	471.78%
消費	-	7,031	-	3,803	-	-	9,485	-	4,759	-
小額純信用貸款(註5)	170,291	26,911,148	0.63%	876,261	514.57%	205,639	25,196,255	0.82%	834,921	406.01%
其他擔保	298,999	88,684,212	0.34%	506,661	169.45%	297,945	79,441,103	0.38%	438,954	147.33%
無擔保(註6)	69,161	813,364	8.50%	211,835	306.30%	12,852	810,627	1.59%	25,118	195.43%
放款業務合計	1,769,925	473,590,105	0.37%	5,189,514	293.21%	1,945,599	425,881,178	0.46%	4,841,956	248.87%

項目	103年3月31日			102年3月31日		
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率
信用卡業務	13,587	7,150,421	0.19%	18,951	7,071,280	0.27%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	32,981	255,819	12.89%	32,981	515,762	6.39%
合計	46,568	7,406,240		51,932	7,587,042	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項目	103年3月31日		102年3月31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)	78,325	331,221	106,737	415,946
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	232,277	381,029	250,168	393,263
合計	310,602	712,250	356,905	809,209

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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

103 年 3 月 31 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 103 年 3 月 31 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,419,355	6.49%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,063,978	5.54%
3	C 集團 (016700 不動產開發業)	2,014,800	5.41%
4	D 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,890,682	5.07%
5	E 集團 (016499 未分類其他金融 中介業)	1,540,445	4.13%
6	F 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,515,144	4.07%
7	G 集團 (014719 其他綜合商品零 售業)	1,490,592	4.00%
8	H 集團 (014641 電腦及其他設備 軟體批發業)	1,436,141	3.85%
9	I 集團 (0111700 石油及煤製品製 造業)	1,302,373	3.50%
10	J 集團 (016700 不動產開發業)	1,298,438	3.48%

102 年 3 月 31 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 3 月 31 日 淨 值 比 例
1	H 集團 (014641 電腦及其他設備 軟體批發業)	2,373,738	7.38%
2	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,322,000	7.22%
3	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,252,832	7.00%
4	K 集團 (012641 液晶面板及其組 件製造業)	2,208,172	6.87%
5	D 集團 (014615 金屬建材批發 業)	2,003,160	6.23%
6	F 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,726,620	5.34%
7	L 集團 (011302 鞋類製造業)	1,705,728	5.30%
8	J 集團 (016700 不動產開發業)	1,558,750	4.85%
9	M 集團 (012101 輪胎製造業)	1,523,625	4.74%
10	C 集團 (016700 不動產開發業)	1,504,200	4.68%

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）

103 年 3 月 31 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	427,398,560	19,191,573	15,938,906	87,639,591	550,168,630
利率敏感性負債	224,942,440	249,482,094	70,863,519	21,659,542	566,947,595
利率敏感性缺口	202,456,120	(230,290,521)	(54,924,613)	65,980,049	(16,778,965)
淨 值					37,258,479
利率敏感性資產與負債比率					97.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(45.03)

102 年 3 月 31 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	393,184,117	17,118,241	16,105,477	68,727,157	495,134,992
利率敏感性負債	181,269,266	213,732,631	71,584,650	21,794,032	488,380,579
利率敏感性缺口	211,914,851	(196,614,390)	(55,479,173)	46,933,125	6,754,413
淨 值					32,164,220
利率敏感性資產與負債比率					101.38
利率敏感性缺口與淨值比率					21.00

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）

103 年 3 月 31 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	1,213,972	604,884	198,069	916,969	2,933,894
利率敏感性負債	2,214,603	114,990	213,599	32,326	2,575,518
利率敏感性缺口	(1,000,631)	489,894	(15,530)	884,643	358,376
淨 值					1,221,189
利率敏感性資產與負債比率					113.91
利率敏感性缺口與淨值比率					29.35

102 年 3 月 31 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	1,074,759	382,722	105,684	763,048	2,326,213
利率敏感性負債	1,828,900	120,616	214,690	18,125	2,182,331
利率敏感性缺口	(754,141)	262,106	(109,006)	744,923	143,882
淨 值					1,076,627
利率敏感性資產與負債比率					106.59
利率敏感性缺口與淨值比率					13.36

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		103年3月31日	102年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.20	0.19
	稅 後	0.17	0.17
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.80	3.83
	稅 後	3.22	3.24
純 益 率		33.57	33.56

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

103 年 3 月 31 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	690,628,320	97,347,937	68,517,403	58,851,287	64,844,518	66,776,189	334,290,986
主要到期資金流出	955,108,949	56,380,602	87,232,404	123,731,419	134,300,336	198,936,952	354,527,236
期距缺口	(264,480,629)	40,967,335	(18,715,001)	(64,880,132)	(69,455,818)	(132,160,763)	(20,236,250)

102 年 3 月 31 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	607,965,423	57,632,338	76,226,524	59,141,119	66,850,619	65,308,683	282,806,140
主要到期資金流出	765,750,065	47,427,830	50,640,621	105,468,278	128,373,646	186,403,294	253,436,396
期距缺口	(157,784,642)	16,204,508	25,585,903	(46,327,159)	(61,523,027)	(121,094,611)	29,369,744

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

103 年 3 月 31 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	6,433,477	1,608,782	1,136,243	1,606,722	918,570	1,163,160
主要到期資金流出	8,887,487	3,459,927	1,268,638	1,788,756	2,038,463	331,703
期距缺口	(2,454,010)	(1,851,145)	(132,395)	(182,034)	(1,119,893)	831,457

102 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,351,247	1,111,429	1,052,810	1,576,806	724,654	885,548
主要到期資金流出	6,465,036	2,340,540	978,325	1,593,384	1,385,280	167,507
期距缺口	(1,113,789)	(1,229,111)	74,485	(16,578)	(660,626)	718,041

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 10% 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27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 45%、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賽爾資本協定制訂，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

	103年3月31日			102年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 2,331,685	30.51	\$71,139,714	\$ 1,791,488	29.88	\$53,520,699
日幣	3,546,224	0.30	1,050,746	2,470,267	0.32	784,597
歐元	19,351	41.98	812,333	18,215	38.28	697,238
港幣	237,283	3.93	933,216	189,056	3.85	727,606
澳幣	12,478	28.17	351,497	12,804	31.12	398,507
人民幣	2,658,733	4.90	13,037,492	502,910	4.81	2,419,706
南非幣	25,844	2.88	74,448	46,132	3.23	149,012
英鎊	4,635	50.75	235,217	1,863	45.38	84,563
紐幣	9,676	26.42	255,633	8,041	24.99	200,945
加幣	2,382	27.59	65,703	1,233	29.41	36,257
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,192,466	30.51	36,382,152	659,610	29.88	19,705,860
澳幣	122,827	28.17	3,460,022	117,812	31.12	3,666,766
歐元	715	41.98	30,001	7,506	38.28	287,311
南非幣	993,527	2.88	2,862,073	297,125	3.23	959,759
人民幣	384,655	4.90	1,886,211	96,095	4.81	462,351
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,538,987	30.51	77,464,479	2,117,912	29.88	63,272,632
歐元	27,110	41.98	1,138,030	31,235	38.28	1,195,634
南非幣	465,484	2.88	1,340,929	454,077	3.23	1,466,735
澳幣	116,343	28.17	3,277,363	89,264	31.12	2,778,218
港幣	284,087	3.93	1,117,290	352,521	3.85	1,356,722
日幣	3,201,424	0.30	948,582	1,348,084	0.32	428,174
人民幣	2,970,325	4.90	14,565,429	200,154	4.81	963,023
紐幣	4,699	26.42	124,151	7,142	24.99	178,492
英鎊	7,695	50.75	390,549	3,864	45.38	175,342
加幣	9,244	27.59	255,032	6,316	29.41	185,736
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	776,618	30.51	23,694,623	314,071	29.88	9,382,860
澳幣	349	28.17	9,840	36,509	31.12	1,136,306
歐元	715	41.98	30,001	7,706	38.28	294,967
南非幣	145,665	2.88	419,622	36,329	3.23	117,348
人民幣	11,202	4.90	54,932	15,000	4.81	72,171

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。			附表一
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：附表二。

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 41 號「營運部門資訊之揭露」之規定，臺灣新光銀行公司之應報導部門如下：

(一) 部門收入與營運結果

臺灣新光銀行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：

	103年1月1日至3月31日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 792,367	\$ 1,355,554	\$ 187,500	\$ 2,335,421
利息以外淨收益	(93,231)	525,633	774,369	1,206,771
淨收益	699,136	1,881,187	961,869	3,542,192
呆帳(費用)回升利益	(332,232)	(73,147)	2,174	(403,205)
營業費用	(310,691)	(1,062,882)	(360,514)	(1,734,087)
稅前淨利	\$ 56,213	\$ 745,158	\$ 603,529	\$ 1,404,900

	102年1月1日至3月31日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 682,006	\$ 1,283,804	\$ 42,697	\$ 2,008,507
利息以外淨收益	(56,081)	491,827	635,046	1,070,792
淨收益	625,925	1,775,631	677,743	3,079,299
呆帳(費用)回升利益	(217,012)	(67,618)	4,058	(280,572)
營業費用	(275,690)	(979,779)	(324,136)	(1,579,605)
稅前淨利	\$ 133,223	\$ 728,234	\$ 357,665	\$ 1,219,122

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
<u>部門資產</u>		
法金業務	\$ 261,864,872	\$ 235,888,798
個金業務	227,549,290	208,525,925
其他業務	<u>249,194,732</u>	<u>172,681,871</u>
部門資產總額	<u>\$ 738,608,894</u>	<u>\$ 617,096,594</u>

附表一 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

103年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益 (註)	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
103.01.27	JP Morgan Chase Bank N.A.	企業擔保放款	\$ 176,789	\$ 115,289	(\$ 61,500)	無	無

註：帳列出售不良債權損失 65,408 仟元係處分損益 61,500 仟元加主辦行手續費 3,908 仟元。

附表二 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 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
				科目	金額 (註三)	交易條件	金額 (註三)	
	103年1月1日至							
	3月31日							
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 296,795	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	824	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	522	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	3,332	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	其他非利息淨收益	900	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	184,938	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	75,250	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	208	無		-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	174,563	無		5
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	其他非利息淨收益	202	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	295,795	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	受限制資產	1,000	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	824	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	3,332	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業費用	900	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	522	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	181,938	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	75,250	無		-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	174,563	無		5

(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		交 易 條 件	情 形
				交 易 目 的	金 額 (註三)	金 額 (註三)	估 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	營業費用	\$ 202			無	-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	208			無	-
	<u>102年1月1日至</u>								
	<u>3月31日</u>								
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	290,933			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	572			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	438			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	3,215			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	其他非利息淨收益	900			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	130,518			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	23,760			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	221			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	62,235			無	2
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	其他非利息淨收益	180			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	9,796			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	應收款項	200			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	619			無	-
0	臺灣新光銀行公司	新光銀財產保代公司	1	利息費用	22			無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	285,933			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	572			無	-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	3,215			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 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
				科目	金額 (註三)	交易條件	金額 (註三)	
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業費用	\$ 900	無		-
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	438	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	127,518	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	23,760	無		-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	62,235	無		2
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業費用	180	無		-
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	221	無		-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	9,796	無		-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	200	無		-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	22	無		-
3	新光銀財產保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	619	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，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。