

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 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	12~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
	(六) 重要會計項目之說明	17~39		六~二九
	(七) 關係人交易	39~49		三十
	(八) 質押之資產	49		三一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	49~54		三二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	55~85		三三~三八
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	86、88~89		三九
	2. 轉投資事業相關資訊	86		三九
	3. 大陸投資資訊	86		三九
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	86、90~92		三九
	(十四) 部門資訊	87		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 9 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 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。

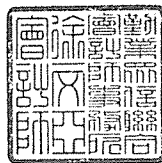
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

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

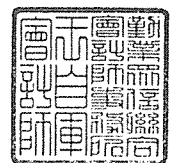
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 王自軍

王自軍



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 103 年 11 月 12 日

民國 103 年 9 月 30 日及民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年9月30日 (經核閱)		102年12月31日 (經查核)		102年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 20,147,462	3	\$ 23,140,511	3	\$ 14,451,931	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	120,967,773	16	120,850,612	17	114,414,516	17
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三十)	29,279,169	4	19,512,146	3	20,561,907	3
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)	18,077,614	2	18,161,708	3	19,038,524	3
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一及三十)	465,969,918	63	444,641,614	64	439,482,284	66
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二)	41,882,527	6	38,968,490	6	38,321,703	6
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三一)	22,917,525	3	10,622,757	2	3,739,979	1
15500	其他金融資產—淨額 (附註十一及十四)	5,884,301	1	5,787,462	1	5,754,873	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五)	6,856,539	1	6,914,949	1	6,866,976	1
19000	無形資產—淨額 (附註十六)	1,457,386	-	1,502,834	-	1,444,211	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	1,002,970	-	919,410	-	937,963	-
19500	其他資產—淨額 (附註十七及三十)	<u>5,950,362</u>	<u>1</u>	<u>2,221,463</u>	<u>-</u>	<u>2,006,184</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$740,393,546</u>	<u>100</u>	<u>\$693,243,956</u>	<u>100</u>	<u>\$667,682,351</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)	\$ 7,447,948	1	\$ 4,152,993	1	\$ 4,602,753	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三十)	6,936,346	1	3,464,639	1	2,638,777	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註十九)	-	-	-	-	646,918	-
23000	應付款項 (附註二十)	11,020,521	2	9,784,681	1	9,978,971	2
23200	當期所得稅負債 (附註四)	917,094	-	264,515	-	179,361	-
23500	存款及匯款 (附註二一及三十)	646,541,390	87	614,516,605	89	584,764,610	88
24000	應付金融債券 (附註二二)	21,000,000	3	18,500,000	3	23,800,000	4
25500	其他金融負債 (附註二三)	4,315,776	1	3,364,380	-	3,236,279	-
25600	負債準備 (附註二四)	605,956	-	606,139	-	416,482	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	360,178	-	373,868	-	370,233	-
29500	其他負債 (附註二五)	<u>1,368,450</u>	<u>-</u>	<u>1,586,432</u>	<u>-</u>	<u>1,271,350</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>700,513,659</u>	<u>95</u>	<u>656,614,252</u>	<u>95</u>	<u>631,905,734</u>	<u>95</u>
	權益 (附註二六)						
	股 本						
31101	普通股股本	28,540,770	4	26,197,534	4	26,197,534	4
	資本公積						
31501	股本溢價	865,379	-	865,379	-	865,379	-
31599	其他資本公積	5,416	-	5,416	-	5,416	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,703,659	-	3,485,129	-	3,485,129	-
32003	特別盈餘公積	60,508	-	60,508	-	60,508	-
32011	未分配盈餘	5,137,613	1	5,234,206	1	4,533,713	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	14,711	-	(2,613)	-	(14,118)	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	<u>551,831</u>	<u>-</u>	<u>784,145</u>	<u>-</u>	<u>643,056</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>39,879,887</u>	<u>5</u>	<u>36,629,704</u>	<u>5</u>	<u>35,776,617</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$740,393,546</u>	<u>100</u>	<u>\$693,243,956</u>	<u>100</u>	<u>\$667,682,351</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 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 本行 航公切實計畫則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102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)	\$3,890,619	89	\$3,412,544	108	\$11,439,321	99	\$9,958,901	107
51000	利息費用(附註二七及三十)	(1,441,263)	(33)	(1,290,470)	(41)	(4,263,689)	(37)	(3,778,427)	(41)
49010	利息淨收益	2,449,356	56	2,122,074	67	7,175,632	62	6,180,474	66
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二七及三十)	783,015	18	639,850	20	2,347,400	20	2,070,517	22
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)	323,646	7	215,715	7	933,477	8	636,438	7
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二七)	167,075	4	51,727	2	291,493	3	171,409	2
49600	兌換淨益	166,753	4	68,563	2	231,070	2	130,781	2
49700	資產減損迴轉利益(附註十七)	-	-	19,126	1	28,810	-	24,020	-
49821	出售不良債權淨損失	-	-	-	-	(65,408)	-	-	-
49863	財產交易淨收益	464,433	10	(136)	-	464,064	4	11,720	-
49899	其他利息以外淨收益	45,687	1	32,774	1	94,430	1	97,808	1
4xxxx	淨 收 益	4,399,965	100	3,149,693	100	11,500,968	100	9,323,167	100
58200	呆帳費用(附註十一)	(612,389)	(14)	(286,873)	(9)	(1,415,562)	(12)	(729,502)	(8)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註二七)	(1,020,389)	(23)	(909,564)	(29)	(2,905,144)	(25)	(2,652,606)	(28)
59000	折舊及攤銷費用(附註二七)	(102,075)	(3)	(84,401)	(3)	(302,957)	(3)	(252,613)	(3)
59500	其他業務及管理費用(附註二七及三十)	(803,170)	(18)	(670,270)	(21)	(2,189,711)	(19)	(1,960,671)	(21)
58400	營業費用合計	(1,925,634)	(44)	(1,664,235)	(53)	(5,397,812)	(47)	(4,865,890)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,861,942	42	1,198,585	38	4,687,594	41	3,727,775	40
61003	所得稅費用(附註四及二八)	(283,738)	(6)	(172,077)	(6)	(722,421)	(6)	(526,800)	(6)
64000	本期淨利	1,578,204	36	1,026,508	32	3,965,173	35	3,200,975	34
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	19,439	-	(15,908)	-	17,324	-	(4,522)	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(190,753)	(4)	(150,071)	(5)	(232,314)	(2)	(486,201)	(5)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(171,314)	(4)	(165,979)	(5)	(214,990)	(2)	(490,723)	(5)
66000	本期綜合損益總額	\$1,406,890	32	\$ 860,529	27	\$3,750,183	33	\$2,710,252	29

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$1,578,204	36	\$1,026,508	32	\$3,965,173	35	\$3,200,975	34
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$1,578,204</u>	<u>36</u>	<u>\$1,026,508</u>	<u>32</u>	<u>\$3,965,173</u>	<u>35</u>	<u>\$3,200,975</u>	<u>34</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$1,406,890	32	\$ 860,529	27	\$3,750,183	33	\$2,710,252	29
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$1,406,890</u>	<u>32</u>	<u>\$ 860,529</u>	<u>27</u>	<u>\$3,750,183</u>	<u>33</u>	<u>\$2,710,252</u>	<u>29</u>
	每股盈餘(附註二九)								
	來自繼續營業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.55</u>		<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 1.39</u>		<u>\$ 1.19</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.55</u>		<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 1.39</u>		<u>\$ 1.19</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
民國 103 年 9 月 30 日
(僅經核閱
及子公司
則查核)

單位：除另予註明者外
，係新台幣千元

代碼	歸屬	於本公司營業之主										權益總額	
		股本	實收資本	溢價	員工認股權	積存	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構換算之兌換差額		其他權益
A1		\$ 22,212,780	\$ 365,754	-	\$ 2,206,110	\$ 60,508	\$ 5,596,136					\$ 1,129,257	\$ 31,560,949
B1		-	-	-	1,279,019	-	(1,279,019)					-	-
B5		-	-	-	-	-	(500,000)					-	(500,000)
B9		2,484,379	-	-	-	-	(2,484,379)					-	-
E1		1,500,375	499,625	-	-	-	-					-	2,000,000
D1		-	-	-	-	-	3,200,975					-	3,200,975
D3		-	-	-	-	-	-					-	-
D5		-	-	-	-	-	-			(4,522)	(486,201)	(490,723)	
N1		-	-	-	-	-	-			(4,522)	(486,201)	2,710,252	
Z1		\$ 26,197,534	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 4,533,713			(\$ 14,118)	\$ 643,056	\$ 35,776,617	
A1		\$ 26,197,534	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 3,485,129	\$ 60,508	\$ 5,234,206			(\$ 2,613)	\$ 784,145	\$ 36,629,704	
B1		-	-	-	1,218,530	-	(1,218,530)			-	-	-	
B5		-	-	-	-	-	(500,000)			-	-	(500,000)	
B9		2,343,236	-	-	-	-	(2,343,236)			-	-	-	
D1		-	-	-	-	-	3,965,173			-	-	3,965,173	
D3		-	-	-	-	-	-			17,324	(232,314)	(214,990)	
D5		-	-	-	-	-	-			17,324	(232,314)	3,750,183	
Z1		\$ 28,540,770	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 4,703,652	\$ 60,508	\$ 5,137,613			\$ 14,711	\$ 551,831	\$ 39,879,887	

後附會計師事務所核對合併財務報告之一部分。

經理人：賴進洲

會計主管：林宜靜

董事長：李增昌



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 103 年及 102 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		103年1月1日 至9月30日	102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	\$ 4,687,594	\$ 3,727,775
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用	1,415,562	729,502
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨利益	(933,477)	(636,438)
A20900	利息費用	4,263,689	3,778,427
A21200	利息收入	(11,439,321)	(9,958,901)
A21300	股利收入	(69,123)	(93,594)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	5,416
A23100	處分投資利益	(222,370)	(77,815)
A20100	折舊費用	199,164	185,451
A20200	攤銷費用	103,793	67,162
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(464,064)	(11,720)
A24300	出售不良債權之損失	65,408	-
A29900	處分子公司損失	-	729
A24400	處分承受擔保品淨損	15,990	10,608
A22100	處分承受擔保品提存利益	(28,810)	(24,020)
	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	(855,161)	(1,015,921)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(6,551,407)	(15,839,202)
A41150	應收款項	258,447	(2,490,584)
A41160	貼現及放款	(22,903,517)	(18,852,755)
A41990	其他資產	(62,586)	(50,937)
A42110	央行及銀行同業存款	3,294,955	1,381,058
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	1,189,568	786,938
A42150	應付款項	904,883	(1,556,055)
A42160	存款及匯款	32,024,785	28,534,763

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A42180	員工福利負債準備	(\$ 183)	(\$ 15,782)
A42990	其他負債	(376,191)	226,021
A33000	營運產生之現金流入(出)	4,517,628	(11,189,874)
A33100	收取之利息	11,566,508	10,010,450
A33200	收取之股利	69,123	93,594
A33300	支付之利息	(3,932,732)	(3,618,359)
A33500	支付所得稅	(167,092)	-
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>12,053,435</u>	<u>(4,704,189)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(9,373,610)	(12,030,603)
B00400	處分備供出售金融資產	6,341,761	1,412,607
B00900	取得持有至到期日金融資產	(13,773,908)	(287,963)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,253,741	-
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(18,000)	-
B00600	取得無活絡市場債務商品投資	-	(2,076,900)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	-	721,248
B02300	處分子公司	-	(610)
B06300	已收現之出售不良債權	111,381	-
B06500	其他金融資產增加	(1,404)	(58,485)
B02700	取得不動產及設備	(408,888)	(196,277)
B04500	取得無形資產	(42,072)	(25,057)
B02800	處分不動產及設備	799,070	135,951
B04700	處分承受擔保品	12,820	13,412
B03700	存出保證金增加	(3,666,313)	(1,112,183)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(18,765,422)</u>	<u>(13,504,860)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	-	(3,084,500)
C03000	存入保證金增加	75,391	114,170
C04100	其他金融負債增加	951,396	2,323,303
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	<u>3,026,787</u>	<u>852,973</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(45,849)</u>	<u>5,898</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
E0000	現金及約當現金淨減少數	(\$ 3,731,049)	(\$ 17,350,178)
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>\$ 124,497,022</u>	<u>\$ 114,503,214</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年9月30日	102年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,147,462	\$ 14,451,931
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	104,349,560	99,389,983
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	-	661,300
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 124,497,022</u>	<u>\$ 114,503,214</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 9 月 30 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 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 103 年 11 月 12 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證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (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」) 發布之金管證審字 1030029342 號及金管證審字 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」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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

(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 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
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 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定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
「2012-2014 週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日(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
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1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1)</u>
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方式之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016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
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：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 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。

合併公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

1. 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效

利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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。此類金融資產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，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

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 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30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
	新光金保代公司	財產保險代理人	-	-	-

合併公司原持有新光金保代公司（原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（合併公司之母公司）。

(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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,827,188	\$ 4,897,453	\$ 4,471,881
待交換票據	1,272,066	1,720,072	1,388,153
存放銀行同業	<u>14,048,208</u>	<u>16,522,986</u>	<u>8,591,897</u>
	<u>\$ 20,147,462</u>	<u>\$ 23,140,511</u>	<u>\$ 14,451,931</u>

合併現金流量表於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,147,462	\$ 23,140,511	\$ 14,451,931
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	104,349,560	105,087,560	99,389,983
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>-</u>	<u>-</u>	<u>661,300</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$124,497,022</u>	<u>\$128,228,071</u>	<u>\$114,503,214</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 19,357,467	\$ 29,681,197	\$ 25,807,545
存款準備金乙戶	16,618,213	15,515,666	15,024,533
金資中心清算戶	600,785	600,032	611,275
外匯存款準備金	91,308	89,850	89,010
央行定存單	84,300,000	73,400,000	71,000,000
拆借銀行同業	<u>-</u>	<u>1,563,867</u>	<u>1,882,153</u>
	<u>\$120,967,773</u>	<u>\$120,850,612</u>	<u>\$114,414,516</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉換公司債	\$ 250,918	\$ 439,056	\$ 525,024
可轉讓定期存單	5,500,876	4,177,241	5,471,843
商業本票	14,722,591	10,074,274	10,131,747
上市櫃股票	222,179	-	26,643
基金受益憑證	76,815	25,816	201,787
匯率選擇權	4,475,319	1,352,174	1,179,849
商品選擇權	214	1,527	16,014
商品價格交換	29,019	7,707	9,864
外匯換匯合約	1,409,620	1,150,593	1,207,160
遠期外匯合約	764,550	713,718	234,058
利率交換合約	103,036	121,985	92,540
換匯換利合約	3,731	10,523	11,450
無本金交割遠期外匯合約	-	7,174	5,892
權益交換合約	225,748	186,210	106,673
	<u>\$ 27,784,616</u>	<u>\$ 18,267,998</u>	<u>\$ 19,220,544</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>\$ 1,494,553</u>	<u>\$ 1,244,148</u>	<u>\$ 1,341,363</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
匯率選擇權	\$ 4,475,319	\$ 1,352,174	\$ 1,160,209
商品選擇權	260	1,647	16,776
商品價格交換	29,019	7,707	9,864
外匯換匯合約	1,530,073	1,442,805	863,414
遠期外匯合約	569,160	334,478	371,826
利率交換合約	103,036	121,985	92,540
換匯換利合約	3,731	10,523	11,450
無本金交割遠期外匯合約	-	7,110	6,025
權益交換合約	225,748	186,210	106,673
	<u>\$ 6,936,346</u>	<u>\$ 3,464,639</u>	<u>\$ 2,638,777</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		
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
外匯換匯合約	\$126,639,057	\$150,951,452	\$163,788,557
匯率選擇權	653,291,819	280,815,568	222,781,030
遠期外匯合約	56,509,420	52,129,770	53,390,287
利率交換合約	9,174,649	2,999,122	2,885,793
權益交換合約	1,780,842	1,839,377	1,732,177
換匯換利合約	814,467	1,233,680	1,380,913
商品價格交換合約	429,256	216,922	174,816
商品選擇權	22,142	28,992	307,636
無本金交割遠期外匯合約	-	488,509	718,259

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

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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收帳款	\$ 11,084,489	\$ 12,551,872	\$ 13,668,834
應收即期外匯交割款	3,758,307	2,773,150	2,954,775
應收承兌票款	1,305,499	1,104,259	810,652
應收利息	1,443,319	1,241,707	1,009,001
應收票據	7,528	6,131	6,893
其他應收款	550,835	543,444	819,717
	18,149,977	18,220,563	19,269,872
減：備抵呆帳（附註十一）	(72,363)	(58,855)	(231,348)
	<u>\$ 18,077,614</u>	<u>\$ 18,161,708</u>	<u>\$ 19,038,524</u>

十一、貼現及放款－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
貼現及出口押匯	\$ 3,066,812	\$ 3,386,060	\$ 3,113,655
應收帳款融資	295,747	238,209	166,761
短期放款	103,633,360	103,642,872	108,422,847
中期放款	173,384,874	159,246,537	156,745,410
長期放款	190,094,991	181,773,286	174,113,054
催收款	<u>1,177,521</u>	<u>1,262,421</u>	<u>1,795,786</u>
	471,653,305	449,549,385	444,357,513
折溢價	185,932	154,288	133,786
減：備抵呆帳	(<u>5,869,319</u>)	(<u>5,062,059</u>)	(<u>5,009,015</u>)
	<u>\$465,969,918</u>	<u>\$444,641,614</u>	<u>\$439,482,284</u>

(一) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,177,521 仟元、1,262,421 仟元及 1,795,786 仟元。

(二) 合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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	\$ 3,399,948	\$ 1,410,029	\$ 70,760	\$ 52,917
	組合評估減損	1,320,104	626,642	113,241	99,153
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	466,933,253	604,103	136,908,913	46,050
合計		471,653,305	2,640,774	137,092,914	198,120

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
	組合評估減損	1,405,808	684,120	153,459	126,596
無個別減損客觀證據者	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

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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 3,228,545 仟元、1,915,170 仟元及 1,265,785 仟元，故 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之備抵呆帳分別為 5,869,319 仟元、5,062,059 仟元及 5,009,015 仟元。

合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 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：

	103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	\$ 5,062,059	\$ 199,365	\$ 5,261,424
本期提列	1,386,899	28,663	1,415,562
沖銷不良呆帳	(921,761)	(124,722)	(1,046,483)
收回轉銷呆帳	330,597	110,971	441,568
匯兌影響數	11,525	-	11,525
期末餘額	<u>\$ 5,869,319</u>	<u>\$ 214,277</u>	<u>\$ 6,083,596</u>

	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>

十二、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ 24,888,403	\$ 22,843,579	\$ 21,720,720
國外債券	12,640,146	10,725,710	10,504,584
公司債	1,551,947	1,697,373	1,698,357
不動產受益基金	1,877,150	2,016,123	2,076,907
國內上市(櫃)股票	884,282	1,133,671	1,845,692
國外上市櫃股票	40,599	552,034	475,443
	<u>\$ 41,882,527</u>	<u>\$ 38,968,490</u>	<u>\$ 38,321,703</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 169,630	\$ 168,108	\$ 178,475
澳 幣	108,522	101,274	101,935
人 民 幣	455,216	194,517	192,685
南 非 幣	861,546	706,599	498,673

十三、持有至到期日金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ 16,526,024	\$ 7,530,567	\$ 3,278,989
國外債券	2,927,224	2,620,957	290,468
公司債	3,296,605	299,619	-
受益證券	167,672	171,614	170,522
	<u>\$ 22,917,525</u>	<u>\$ 10,622,757</u>	<u>\$ 3,739,979</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 76,000	\$ 77,606	\$ -
人 民 幣	-	59,960	60,000
港 幣	100,000	-	-

十四、其他金融資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 5,421,275	\$ 5,342,436	\$ 5,309,847
以成本衡量之金融資產	463,026	445,026	445,026
其他催收款－淨額	-	-	-
	<u>\$ 5,884,301</u>	<u>\$ 5,787,462</u>	<u>\$ 5,754,873</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外債券	<u>\$ 5,421,275</u>	<u>\$ 5,342,436</u>	<u>\$ 5,309,847</u>

無活絡市場之債務商品以外幣計價明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 165,000	\$ 165,000	\$ 165,000
澳 幣	15,000	15,000	15,000

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30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>163,026</u>	<u>145,026</u>	<u>145,026</u>
	<u>\$ 463,026</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 141,914	\$ 140,510	\$ 146,527
減：備抵呆帳(附註十一)	<u>(141,914)</u>	<u>(140,510)</u>	<u>(146,527)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十五、不動產及設備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
自有土地	\$ 4,372,288	\$ 4,520,408	\$ 4,548,952
建築物	1,595,156	1,731,650	1,747,576
資訊設備	405,008	221,137	181,240
交通及運輸設備	1,289	2,102	2,410
什項設備	307,924	312,989	313,373
未完工程及預付設備款	<u>174,874</u>	<u>126,663</u>	<u>73,425</u>
	<u>\$ 6,856,539</u>	<u>\$ 6,914,949</u>	<u>\$ 6,866,976</u>

103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	\$ 4,520,408	\$ 2,657,914	\$ 1,080,384	\$ 8,081	\$ 457,880	\$ 126,663	\$ 8,851,330
本期增加	-	-	175,642	-	86,132	147,114	408,888
本期減少	(148,120)	(186,933)	(18,280)	(827)	(44,047)	-	(398,207)
重分類	-	-	80,184	-	(56,131)	(98,903)	(74,850)
匯率影響數	-	-	92	-	29	-	121
期末餘額	<u>4,372,288</u>	<u>2,470,981</u>	<u>1,318,022</u>	<u>7,254</u>	<u>443,863</u>	<u>174,874</u>	<u>8,787,282</u>
累計折舊							
期初餘額	-	926,264	859,247	5,979	144,891	-	1,936,381
本期增加	-	42,642	72,003	813	83,706	-	199,164
本期減少	-	(93,081)	(18,275)	(827)	(33,836)	-	(146,019)
重分類	-	-	-	-	(58,823)	-	(58,823)
匯率影響數	-	-	39	-	1	-	40
期末餘額	-	<u>875,825</u>	<u>913,014</u>	<u>5,965</u>	<u>135,939</u>	-	<u>1,930,743</u>
期末淨額	<u>\$ 4,372,288</u>	<u>\$ 1,595,156</u>	<u>\$ 405,008</u>	<u>\$ 1,289</u>	<u>\$ 307,924</u>	<u>\$ 174,874</u>	<u>\$ 6,856,539</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>

(一) 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

(二) 合併公司於 103 年第 3 季出售台北市萬華區西昌街房地，出售價款為 750,660 仟元，係參考不動產估價師事務所之鑑價報告，經減除出售帳面價值 207,401 仟元，產生出售利益 543,259 仟元。另租回部分房屋及建築使用，依金管銀法字第 10200070270 號函之規定將售後租回部分之處分利益予以遞延，帳列遞延收入項下，請參閱附註二五。

十六、無形資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>213,462</u>	<u>258,910</u>	<u>200,287</u>
	<u>\$ 1,457,386</u>	<u>\$ 1,502,834</u>	<u>\$ 1,444,211</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 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：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$258,910	\$175,538
本期增加	42,072	25,057
本期攤銷	(103,793)	(67,162)
重分類	16,027	66,459
匯率影響數	<u>246</u>	<u>395</u>
期末餘額	<u>\$213,462</u>	<u>\$200,287</u>

十七、其他資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存出保證金	\$ 5,802,327	\$ 2,136,014	\$ 1,852,031
預付款項	146,635	85,449	150,079
承受擔保品－淨額	-	-	-
其 他	<u>1,400</u>	<u>-</u>	<u>4,074</u>
	<u>\$ 5,950,362</u>	<u>\$ 2,221,463</u>	<u>\$ 2,006,184</u>

(一) 合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之存出保證金主要係承作金融商品之保證金 5,146,376 仟元、1,478,226 仟元及 1,205,660 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
土 地	\$ 112,557	\$ 133,418	\$ 139,258
房屋及建築	2,186	10,135	17,576
減：備抵跌價損失	(<u>114,743</u>)	(<u>143,553</u>)	(<u>156,834</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 28,810 仟元及 24,020 仟元暨 0 仟元及 19,126 仟元。

十八、央行及銀行同業存款

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
銀行同業拆放	\$ 6,912,932	\$ 3,570,458	\$ 3,873,879
中華郵政轉存款	485,295	535,802	637,232
銀行同業存款	<u>49,721</u>	<u>46,733</u>	<u>91,642</u>
	<u>\$ 7,447,948</u>	<u>\$ 4,152,993</u>	<u>\$ 4,602,753</u>

十九、附買回票券及債券負債

合併公司於 102 年 9 月 30 日以附買回條件之國外債券為 646,918 仟元（澳幣 23,422 仟元），利率為 2.8%，期後約定買回價款為 648,456 仟元（澳幣 23,478 仟元）。

二十、應付款項

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
應付即期外匯交割款	\$ 3,759,088	\$ 2,774,041	\$ 2,948,033
應付待交換票據	1,272,066	1,720,072	1,388,153
承兌匯票	1,275,063	1,103,694	808,374
應付利息	1,032,777	701,820	1,053,049
應付費用	1,436,728	1,391,870	1,162,294
應付代收款	673,551	225,829	840,939
應付信託基金款	330,613	374,685	250,293
應付帳款	730,695	1,008,758	974,066
其他應付款	<u>509,940</u>	<u>483,912</u>	<u>553,770</u>
	<u>\$ 11,020,521</u>	<u>\$ 9,784,681</u>	<u>\$ 9,978,971</u>

二一、存款及匯款

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
儲蓄存款	\$299,344,817	\$288,403,632	\$286,312,546
定期存款	239,526,314	216,882,358	194,775,500
活期存款	97,475,396	98,940,859	92,648,717
支票存款	6,953,459	6,454,282	5,783,259
可轉讓定存單	3,175,700	3,743,100	5,168,000
應解匯款	<u>65,704</u>	<u>92,374</u>	<u>76,588</u>
	<u>\$646,541,390</u>	<u>\$614,516,605</u>	<u>\$584,764,610</u>

二二、應付金融債券

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
次順位金融債券	<u>\$ 21,000,000</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 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。

(七) 臺灣新光銀行公司於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 6 月 25 日發行 103 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：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 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：固定利率。
6. 提前贖回權：發行屆滿 5 年後，若計算贖回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。
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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品本金—定期存款	\$ 4,305,987	\$ 3,337,192	\$ 3,201,177
撥入放款基金	-	10,058	15,525
應付租賃款	9,789	17,130	19,577
	<u>\$ 4,315,776</u>	<u>\$ 3,364,380</u>	<u>\$ 3,236,279</u>

- (一) 臺灣新光銀行公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之結構型商品本金定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「外幣計價利率型組合式商品」、「外幣計價股權型組合式商品」、「外幣計價匯率型組合式商品」及「外幣計價利率+匯率型組合式商品」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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 15,525 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 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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
退休及離職金準備	\$ 591,724	\$ 591,907	\$ 402,250
保證責任準備	<u>14,232</u>	<u>14,232</u>	<u>14,232</u>
	<u>\$ 605,956</u>	<u>\$ 606,139</u>	<u>\$ 416,482</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：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 9,452</u>	<u>\$ 13,350</u>	<u>\$ 27,928</u>	<u>\$ 34,189</u>

二五、其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
預收款項	\$ 1,128,121	\$ 1,503,285	\$ 1,011,024
存入保證金	154,457	79,066	255,999
遞延收入（附註十六）	82,818	-	-
其他	<u>3,054</u>	<u>4,081</u>	<u>4,327</u>
	<u>\$ 1,368,450</u>	<u>\$ 1,586,432</u>	<u>\$ 1,271,350</u>

二六、權益

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股本	\$28,540,770	\$26,197,534	\$26,197,534
資本公積	870,795	870,795	870,795
保留盈餘	9,901,780	8,779,843	8,079,350
其他權益項目	<u>566,542</u>	<u>781,532</u>	<u>628,938</u>
	<u>\$39,879,887</u>	<u>\$36,629,704</u>	<u>\$35,776,617</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 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。另臺灣新光銀行公司於 103 年 7 月辦理未分配盈餘轉增資 2,343,236 仟元，故截至 103 年 9 月 30 日止，臺灣新光銀行公司實收資本額增加為 28,540,770 仟元，分為 2,854,077 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股票發行溢價	\$ 865,379	\$ 865,379	\$ 865,379
員工認股權	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>
	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 870,795</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。剩餘部分連同以前年度未分配累積盈餘，由董事會就全部或部分擬具盈餘分配案，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 9 月 30 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 9 月 30 日依章程規定估列之應付員工紅利分別為 27,756 仟元及 22,407 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 年度盈餘分配案暨員工紅利及董監酬勞如下：

	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	\$ -
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

	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	<u>28,800</u>	<u>-</u>	<u>29,844</u>	<u>-</u>
	<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 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
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	-	(486,201)
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	(4,522)	-
102年9月30日餘額	(\$ 14,118)	\$ 643,056
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	-	(232,314)
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	17,324	-
103年9月30日餘額	\$ 14,711	\$ 551,831

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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款(含出口押匯)	\$ 3,082,421	\$ 2,757,407	\$ 9,108,260	\$ 8,164,209
存放及拆放銀行同業	298,261	238,690	885,574	665,248
投資有價證券	360,960	245,038	1,019,297	667,311
其他	148,977	171,409	426,190	462,133
小計	<u>3,890,619</u>	<u>3,412,544</u>	<u>11,439,321</u>	<u>9,958,901</u>
利息費用				
存款利息	1,286,611	1,133,837	3,842,468	3,303,972
金融債券	135,502	142,434	352,336	422,065
其他	19,150	14,199	68,885	52,390
小計	<u>1,441,263</u>	<u>1,290,470</u>	<u>4,263,689</u>	<u>3,778,427</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,449,356</u>	<u>\$ 2,122,074</u>	<u>\$ 7,175,632</u>	<u>\$ 6,180,474</u>

(二) 手續費淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務手續費收入	\$ 22,815	\$ 20,644	\$ 59,753	\$ 52,070
銀行保險手續費收入	354,462	192,800	1,056,630	577,839
基金債券手續費收入	209,109	235,772	629,144	868,067
授信業務手續費收入	118,878	126,113	406,901	387,375
信用卡手續費收入	199,866	191,587	581,572	571,315
存匯業務及其他手續費收入	121,875	126,430	367,211	356,537
小計	<u>1,027,005</u>	<u>893,346</u>	<u>3,101,211</u>	<u>2,813,203</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	175,834	167,172	509,241	481,491
存匯業務及其他手續費用	68,156	86,324	244,570	261,195
小計	<u>243,990</u>	<u>253,496</u>	<u>753,811</u>	<u>742,686</u>
合計	<u>\$ 783,015</u>	<u>\$ 639,850</u>	<u>\$ 2,347,400</u>	<u>\$ 2,070,517</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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	\$ 17,889	\$ 13,137	\$ 41,805	\$ 69,395
受益憑證	(6,996)	(2,178)	(6,790)	3,615
衍生金融工具	210,324	111,925	521,263	284,736
其他	39,338	31,929	83,091	41,852
小計	<u>260,555</u>	<u>154,813</u>	<u>639,369</u>	<u>399,598</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	(6,925)	8,521	2,075	7,907
受益憑證	7,757	11,332	7,782	(26,297)
衍生金融工具	80,097	36,284	295,888	258,555
其他	(17,838)	4,765	(11,637)	(3,325)
小計	<u>63,091</u>	<u>60,902</u>	<u>294,108</u>	<u>236,840</u>
合計	<u>\$ 323,646</u>	<u>\$ 215,715</u>	<u>\$ 933,477</u>	<u>\$ 636,438</u>

1. 合併公司 103 年及 102 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 538,766 仟元及 336,234 仟元，以及利息收入 95,417 仟元及 61,174 仟元，以及股利收入 5,186 仟元及 2,190 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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 25,495	\$ 51,788	\$ 69,123	\$ 93,594
處分利益				
債 券	(4,536)	11,441	40,417	63,946
股 票	129,365	(11,502)	163,658	13,869
其 他	16,751	-	18,295	-
合 計	<u>\$ 167,075</u>	<u>\$ 51,727</u>	<u>\$ 291,493</u>	<u>\$ 171,409</u>

(五) 員工福利費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 881,248	\$ 780,853	\$ 2,473,072	\$ 2,251,445
勞健保費用	61,227	57,651	201,154	187,229
退職後福利	41,879	38,528	123,694	116,936
其他員工福利費用	36,035	32,532	107,224	96,996
合 計	<u>\$ 1,020,389</u>	<u>\$ 909,564</u>	<u>\$ 2,905,144</u>	<u>\$ 2,652,606</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 67,001	\$ 61,698	\$ 199,164	\$ 185,451
無形資產攤銷費用	35,074	22,703	103,793	67,162
合 計	<u>\$ 102,075</u>	<u>\$ 84,401</u>	<u>\$ 302,957</u>	<u>\$ 252,613</u>

(七) 其他業務及管理費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
租金支出	\$ 157,356	\$ 145,525	\$ 464,817	\$ 434,569
稅 捐	217,243	100,309	441,657	296,078
保 險 費	92,240	88,113	275,626	251,447
廣 告 費	44,845	47,817	133,886	129,962
勞 務 費	43,891	35,442	131,699	108,251
修 繕 費	40,423	40,277	117,591	118,791
郵 電 費	38,504	34,856	108,953	107,178
其 他	168,668	177,931	515,482	514,395
合 計	<u>\$ 803,170</u>	<u>\$ 670,270</u>	<u>\$ 2,189,711</u>	<u>\$ 1,960,671</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 124,091	\$ 42,767	\$ 240,333	\$ 153,454
遞延所得稅				
當期產生者	(93,187)	2,727	(97,250)	247,100
虧損扣抵一連結稅 制	<u>252,834</u>	<u>126,583</u>	<u>579,338</u>	<u>126,246</u>
	<u>159,647</u>	<u>129,310</u>	<u>482,088</u>	<u>373,346</u>
認列於損益之所得稅費 用	<u>\$ 283,738</u>	<u>\$ 172,077</u>	<u>\$ 722,421</u>	<u>\$ 526,800</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30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>5,137,613</u>	<u>5,234,206</u>	<u>4,533,713</u>
	<u>\$ 5,137,613</u>	<u>\$ 5,234,206</u>	<u>\$ 4,533,713</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 22,094</u>	<u>\$ 53,410</u>	<u>\$ 22,320</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.02% 及 1.37%。

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。

103 年 6 月所得稅法修正規定自 104 年 1 月 1 日起，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國個人股東按股利分配日之稅額扣抵比率百分之五十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 97 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 93~97 年度核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷及因併購信用合作社產生之商譽攤銷未准認列，臺灣新光銀行公司不服其判決理由，已提起行政救濟。另 97 年度申報未分配盈餘稅時，當年度申報提列特別盈餘公積等未准認列，臺灣新光銀行公司不服其判決理由，已申請複查。

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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.38	\$ 1.39	\$ 1.19
稀釋每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.38	\$ 1.39	\$ 1.19

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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,578,204	\$ 1,026,508	\$ 3,965,173	\$ 3,200,975

股數

	單位：仟股			
	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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	2,854,077	2,697,726	2,854,077	2,693,015
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	1,912	1,635	2,575	2,405
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	2,855,989	2,699,361	2,856,652	2,695,420

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 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後基本每股盈餘分別由 0.41 元及 1.29 元減少為 0.38 元及 1.18 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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	母公司
李 增 昌	主要管理階層
賴 進 淵	主要管理階層
林伯峰等董事共 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 134 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（註一）	兄弟公司
元富證券公司	兄弟公司
新壽綜合證券公司（註二）	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副董事長兼總經理
葉雲萬、林伯翰、洪文棟、吳昕豪、吳桂蘭、吳欣盈、吳敏暉、吳溫翠眉、吳東權、蘇啓明（註四）	為新光金融控股公司之新任董事
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（註四）	為新光金融控股公司之原任董事
李正義、李勝彥、林美花（註四）	為新光金融控股公司之獨立董事
蘇啓明、陳詩飛、黃淵柱及黃和鎮	為新光金融控股公司之原任監察人
許嫻嫻等 59 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 20 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

（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>
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	本公司之董事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

(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
綿豪實業公司	為實質關係人
會信實業公司	為實質關係人
新光育樂公司	為實質關係人

註一：臺灣新光保險經紀人公司業於 103 年 4 月 30 日解散，截至 103 年 9 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註二：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 103 年 9 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註三：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。

註四：新光金融控股公司於 103 年 6 月 6 日改選董事及監察人。

註五：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	24	16,034	8,075	8,075	-	車輛、不動產	268	無
自用住宅抵押放款	61	377,191	289,197	281,197	-	不動產	3,999	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	847,250	780,000	780,000	-	不動產	12,169	無
	王田毛紡	500,000	490,000	490,000	-	不動產	7,456	無
	家邦投資	394,998	332,900	332,900	-	不動產	5,058	無
	新科光電材料	128,000	-	-	-	機器設備	183	無
	洪琪公司	119,660	119,660	119,660	-	不動產、上市櫃股票	1,188	無
	台灣新光保全	80,000	-	-	-	不動產	142	無
	佳和實業	77,205	76,485	76,485	-	不動產	1,724	無
	文士企管顧問	70,140	68,500	68,500	-	不動產、上市櫃股票	824	無
	昕明實業	65,000	65,000	65,000	-	不動產	832	無
	昕沛實業	58,000	58,000	58,000	-	不動產	671	無
	其他	92,158	84,065	84,065	-	不動產、上市櫃股票	1,366	無
	其他關係人							
	東盈投資	70,000	-	-	-	上市櫃股票	730	無
	其他	329,590	323,351	294,982	28,369	不動產、機器設備	3,928	無

102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	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
	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

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

關係人名稱	103年1月1日至9月30日				
	本期最高 餘額	最高 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					
新光紡織公司	\$ 135,000	\$ 135,000	\$ -	0.55	上市櫃股票
東賢投資公司	115,000	75,000	-	0.50	不動產
新光合成纖維公司	100,000	-	-	0.50	上市櫃股票
台灣新光保全公司	8,500	-	-	0.75	不動產
		<u>\$ 210,000</u>			

關係人名稱	102年1月1日至9月30日				
	本期最高 餘額	最高 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>			

(三) 衍生性金融商品交易

103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 項目金額	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	103.02.25~ 104.03.23	USD 680,000 仟元	NTD 321,121 仟元	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	NTD 321,121 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	103.03.06~ 104.03.12	USD 1,430,000 仟元	NTD 680,014 仟元	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	NTD 680,014 仟元
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	103.08.07~ 103.12.05	USD 6,500 仟元	NTD 2,082 仟元	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	NTD 2,082 仟元

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 項目金額	餘額
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)

(四) 應收款項

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	<u>\$106,795</u>	<u>\$ -</u>

臺灣新光銀行公司於103年9月30日對新光人壽保險公司之應收款項係應收手續費收入。

(五) 存款

關係人名稱	103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	<u>\$ 8,344,091</u>	0.01%~1.36%	<u>\$ 22,942</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	30,451,782	0.00%~1.40%	225,459
元富證券公司	2,715,976	0.00%~0.17%	18,929
新光金國際創業投資公司	620,582	0.17%~1.35%	2,924
新光證券投資信託公司	217,316	0.00%~2.80%	1,442
新光金保險代理人公司	38,070	0.00%~1.12%	30
其他	<u>1,849</u>		<u>132</u>
	<u>34,045,575</u>		<u>248,916</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	103年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
友輝光電公司	\$ 642,913	0.01%~1.36%	\$ 5,867
新光產物保險	476,320	0.00%~1.00%	2,120
鴻新建設公司	398,213	0.00%~0.17%	215
達輝光電公司	324,236	0.00%~0.88%	1,884
群和創業投資公司	259,271	0.05%~0.05%	97
新光育樂公司	97,166	0.00%~0.17%	37
新昕國際公司	82,497	0.00%~1.35%	566
台灣新光建築經理 公司	71,616	0.00%~0.17%	141
誼光保全公司	63,883	0.00%~0.17%	134
新光紡織公司	61,238	0.00%~2.80%	51
新光合成纖維公司	54,126	0.00%~0.17%	13
新科光電材料公司	53,882	0.00%~0.20%	81
新光建設開發公司	52,047	0.00%~0.17%	24
會信實業公司	50,474	0.17%~0.88%	320
其 他	<u>746,876</u>		<u>1,352</u>
	<u>3,434,758</u>		<u>12,902</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	213,488	0.00%~0.94%	391
財團法人新光吳火 獅文教基金會	97,888	0.00%~1.38%	844
財團法人吳東進基 金會	62,875	0.00%~1.38%	586
其 他	<u>1,004,062</u>		<u>9,095</u>
	<u>1,378,313</u>		<u>10,916</u>
合 計	<u>\$ 47,202,737</u>		<u>\$ 295,676</u>

102年1月1日至9月30日

關係人名稱	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
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	60,842	0.00%~1.37%	502
	<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	1,218,230		4,349
	<u>4,531,943</u>		<u>16,461</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人財團法人新光吳火獅文教基金會	98,579	0.00%~0.59%	188
財團法人吳東進基金會	87,321	0.00%~1.38%	745
其他	60,778	0.00%~1.38%	555
	488,479		5,162
	<u>735,157</u>		<u>6,650</u>
合計	<u>\$ 42,469,771</u>		<u>\$ 172,976</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 103 年及 102 年 9 月 30 日皆為 6.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(六) 手續費收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 352,948	\$ 192,750	\$ 1,052,843	\$ 577,839
其他	<u>2,420</u>	<u>1,459</u>	<u>7,764</u>	<u>4,468</u>
	<u>\$ 355,368</u>	<u>\$ 194,209</u>	<u>\$ 1,060,607</u>	<u>\$ 582,307</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(七) 手續費費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 343	\$ 160	\$ 521	\$ 622
其他	<u>271</u>	<u>238</u>	<u>699</u>	<u>627</u>
	<u>\$ 614</u>	<u>\$ 398</u>	<u>\$ 1,220</u>	<u>\$ 1,249</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(八) 租賃交易

1. 租金支出及租賃押金

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險 公司	\$ 48,481	\$ 48,601	\$ 145,246	\$ 151,566
其他	<u>194</u>	<u>178</u>	<u>579</u>	<u>416</u>
	<u>\$ 48,675</u>	<u>\$ 48,779</u>	<u>\$ 145,825</u>	<u>\$ 151,982</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9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 46,819	\$ 47,395
其他	<u>2,240</u>	<u>2,224</u>
	<u>\$ 49,059</u>	<u>\$ 49,619</u>

2. 其他業務費

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司 新光人壽保險 公司	\$ 1,057	\$ 1,410	\$ 3,104	\$ 3,571

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。

(九) 勞務費

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
兄弟公司 新光人壽保險公司	\$ 1,857	\$ 6,401	\$ 3,780	\$ 9,262
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>\$ 2,442</u>	<u>\$ 6,986</u>	<u>\$ 5,535</u>	<u>\$ 11,017</u>

(十) 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申報營利事業所得稅，截至 103 年 9 月 30 日止，產生應付新光金融控股公司連結稅制退稅款計 914,619 仟元，帳列當期所得稅負債。

(十一) 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9月30日	
		授 信 戶	期 末 餘 額
		本期最高餘額	
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 943	\$ 870
洪士琪	洪琪公司	119,660	119,660
洪士琪	文士企管顧問公司	70,140	27,500
		<u>190,743</u>	<u>148,030</u>
其他關係人			
吳溫翠眉	家邦投資公司	394,998	332,900
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,251	12,754
吳東勝	吳欣叡	7,115	6,844
		<u>415,364</u>	<u>352,498</u>
		<u>\$ 606,107</u>	<u>\$ 500,528</u>

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	<u>60,405</u>	<u>51,740</u>
		<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	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
		<u>459,408</u>	<u>456,334</u>
		<u>\$ 610,566</u>	<u>\$ 597,701</u>

(十二) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 13,318	\$ 10,073	\$ 65,016	\$ 59,447
退職後福利	429	257	949	772
其他長期員工福利	4,095	1,025	10,528	3,075
股份基礎給付	-	-	-	99
	<u>\$ 17,842</u>	<u>\$ 11,355</u>	<u>\$ 76,493</u>	<u>\$ 63,393</u>

三一、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	103年9月30日	102年9月30日
持有至到期日金融資產－政府公債	<u>\$ 3,462,100</u>	<u>\$ 564,300</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 9 月 30 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

	103年9月30日	102年9月30日
保證責任款項	\$ 16,606,914	\$ 14,997,284
開發信用狀餘額	7,936,641	6,968,564
信託負債	168,037,074	160,854,827
授信承諾（不含信用卡）	232,403,922	195,723,308

(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 \$ 2,045,257	應付保管有價證券 \$ 3,319,409
短期投資	信託資本
基金投資 73,473,193	金錢信託 141,891,121
債券投資 66,925,701	不動產信託 23,139,489
普通股投資 38,446	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (7,154,214)
保管有價證券 3,319,409	兌換 (1,388)
不動產	本期損益 <u>6,842,657</u>
土地 18,571,353	
房屋及建築 24,161	
在建工程 <u>3,639,554</u>	
信託資產總額 <u>\$ 168,037,074</u>	信託負債總額 <u>\$ 168,037,074</u>

信託帳損益表

103年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 4,046	
特別股現金股利收入 1,282,856	
財產交易利益 4,768,582	
已實現資本利得 <u>2,514,234</u>	
	<u>8,569,718</u>
信託費用	
管理費 (44,187)	
手續費 (248)	
財產交易損失 (1,682,238)	
其他費用 (7)	
	<u>(1,726,680)</u>
稅前純益 6,843,038	
所得稅費用 (381)	
稅後純益 <u>\$ 6,842,657</u>	

信託帳財產目錄

103 年 9 月 30 日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行			\$		2,045,257	
短期投資							
	基金投資					73,473,193	
	債券投資					66,925,701	
	普通股投資					38,446	
保管有價證券							
	保管有價證券					3,319,409	
不動產							
	土地					18,571,353	
	房屋及建築					24,161	
	在建工程					3,639,554	
						<u>\$168,037,074</u>	

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					
	保管有價證券			1,821,063			兌換		(4,423,474)	
不動產						本期損益					
	土地			14,622,692						<u>4,107,827</u>	
	房屋及建築			27,280							
	在建工程			<u>3,094,243</u>							
信託資產總額						信託負債總額					
				<u>\$ 160,854,827</u>						<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	<u>3,094,243</u>
	<u>\$ 160,854,827</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	(735)
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	(8,453)
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	(8,334)
	<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 103 年及 102 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 221,387 仟元及 218,807 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9月30日	102年9月30日
1 年內	\$ 479,981	\$ 431,964
超過 1 年但不超過 5 年	887,054	1,032,205
超過 5 年	-	4,202
	<u>\$ 1,367,035</u>	<u>\$ 1,468,371</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 126,894</u>	<u>\$ 117,371</u>	<u>\$ 373,560</u>	<u>\$ 349,415</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 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 3,805 仟元及 3,703 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9月30日	102年9月30日
1 年內	\$ 16,355	\$ 15,515
超過 1 年但不超過 5 年	18,312	21,335
超過 5 年	-	-
	<u>\$ 34,667</u>	<u>\$ 36,850</u>

三三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30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
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 20,147,462	\$ 20,147,462	\$ 23,140,511	\$ 23,140,511	\$ 14,451,931	\$ 14,451,931
存放央行及拆借銀行同業	120,967,773	120,967,773	120,850,612	120,850,612	114,414,516	114,414,516
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,279,169	29,279,169	19,512,146	19,512,146	20,561,907	20,561,907
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	661,300	661,300
應收款項	18,077,614	18,077,614	18,161,708	18,161,708	19,038,524	19,038,524
貼現及放款	465,969,918	465,969,918	444,641,614	444,641,614	439,482,284	439,482,284
備供出售金融資產	41,882,527	41,882,527	38,968,490	38,968,490	38,321,703	38,321,703
持有至到期日金融資產	22,917,525	22,883,548	10,622,757	10,642,461	3,739,979	3,747,274
其他金融資產	463,026	463,026	445,026	445,026	445,026	445,026
<u>金融負債</u>						
央行及銀行同業存款	7,447,948	7,447,948	4,152,993	4,152,993	4,602,753	4,602,753
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,936,346	6,936,346	3,464,639	3,464,639	2,638,777	2,638,777
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	646,918	646,918
應付款項	11,020,521	11,020,521	9,784,681	9,784,681	9,978,971	9,978,971
存款及匯款	646,541,390	646,541,390	614,516,605	614,516,605	584,764,610	584,764,610
應付金融債券	21,000,000	21,000,000	18,500,000	18,500,000	23,800,000	23,800,000
其他金融負債	4,315,776	4,315,776	3,364,380	3,364,380	3,236,279	3,236,279

(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、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 2.14% 至 2.49%。

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 2.40%。

(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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	\$ 29,279,169	\$ 19,512,146	\$ 20,561,907	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	41,882,527	38,968,490	38,321,703	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	22,883,548	10,642,461	3,747,274
其他金融資產	-	-	-	463,026	445,026	445,026
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	6,936,346	3,464,639	2,638,777	-	-	-
應付金融債券	-	-	-	21,000,000	18,500,000	23,800,000
其他金融負債	-	-	-	4,315,776	3,364,380	3,236,279

(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9月30日					
		平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$ 33,009		\$ 51,391		\$ 19,550	
利率風險值		5,313		20,686		1,288	
權益證券風險值		23,057		36,599		15,317	
風險值總額		44,023		64,655		27,263	

項	目	102年12月31日					
		平	均	最	高	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

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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.85%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為7.73%，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9月30日	
	帳 面 價 值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 16,606,914
開發信用狀餘額	-	7,936,641
授信承諾（不含信用卡）	-	232,403,922

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	\$ 266,470,141	\$ 266,470,141
金融及保險業	885,921,616	885,921,616
製 造 業	75,980,597	75,980,597
不動產及租賃業	38,953,867	38,953,867
批發及零售業	38,018,124	38,018,124
服 務 業	10,850,432	10,850,432
公用事業	595,476	595,476
其 他	33,738,041	33,738,041
	<u>\$ 1,350,528,294</u>	<u>\$ 1,350,528,294</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	\$ 779,162,113	\$ 779,162,113
美洲地區	173,900,360	173,900,360
歐洲地區	209,335,480	209,335,480
亞洲地區	88,901,298	88,901,298
大洋洲地區	81,478,809	81,478,809
非洲地區	17,750,234	17,750,234
	<u>\$ 1,350,528,294</u>	<u>\$ 1,350,528,294</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

103年9月30日	未逾期		亦未	減損	部位金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總損(A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中			弱	小計(A)						
			強	中			弱	小計(A)+(B)+(C)	已有個別減損者 客觀證據	無個別減損者 客觀證據		
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	4,866,551	1,852,337		926,760	7,645,648	110,417	26,319	7,782,384	25,570	22,682	7,734,132	
一其他	127,396,313	1,536,279		200,700	129,133,292	19,556	157,682	129,310,530	126,500	23,368	129,160,662	
貼現及放款	389,830,825	64,600,645		9,674,337	464,105,807	2,827,446	4,720,052	471,653,305	2,036,671	604,103	469,012,531	

102年12月31日	未逾期		亦未	減損	部位金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總損(A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中			弱	小計(A)						
			強	中			弱	小計(A)+(B)+(C)	已有個別減損者 客觀證據	無個別減損者 客觀證據		
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	5,251,567	1,972,721		1,057,730	8,282,018	122,866	26,500	8,431,384	26,339	23,859	8,381,186	
一其他	127,734,517	724,186		104,181	128,562,884	20,329	200,835	128,784,048	126,448	22,719	128,634,881	
貼現及放款	362,710,536	68,427,308		9,401,194	440,539,038	3,357,849	5,652,498	449,549,385	2,611,663	535,226	446,402,496	

102年9月30日	未逾期		亦未	減損	部位金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總損(A)+(B)+(C)	計	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中			弱	小計(A)						
			強	中			弱	小計(A)+(B)+(C)	已有個別減損者 客觀證據	無個別減損者 客觀證據		
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	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	
一其他	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	

(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9月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 174,944,246	\$ 32,705	\$ 38,719		\$ 175,015,670
—現金卡	-	-	2,637		2,637
—小額純信用貸款	24,810,493	6,081,893	1,197,885		32,090,271
—通信貸款	164,185	3,865	272		168,322
—其他	4,610,832	-	10,102		4,620,934
企業金融業務					
—有擔保	120,216,678	17,900,541	2,808,655		140,925,874
—無擔保	65,084,391	40,581,641	5,616,067		111,282,099
合計	<u>\$ 389,830,825</u>	<u>\$ 64,600,645</u>	<u>\$ 9,674,337</u>		<u>\$ 464,105,807</u>

102年12月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 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	64,447,062	41,711,621	5,953,066		112,111,749
合計	<u>\$ 362,710,536</u>	<u>\$ 68,427,308</u>	<u>\$ 9,401,194</u>		<u>\$ 440,539,038</u>

102年9月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 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	71,285,753	43,041,330	6,607,541		120,934,624
合計	<u>\$ 355,438,996</u>	<u>\$ 70,011,900</u>	<u>\$ 10,113,500</u>		<u>\$ 435,564,396</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

	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)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	級小計 (A)	第一級	第二級	第三級	級小計 (A)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)				
103年9月30日													
備供出售金融資產													
— 債券投資	37,535,797	1,544,699	-	39,080,496	-	-	-	39,080,496	-	-	39,080,496	-	39,080,496
— 股權投資	141,469	783,412	-	924,881	-	-	-	924,881	-	-	924,881	-	924,881
— 其他	604,319	1,272,831	-	1,877,150	-	-	-	1,877,150	-	-	1,877,150	-	1,877,150
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	20,752,924	1,996,929	-	22,749,853	-	-	-	22,749,853	-	-	22,749,853	-	22,749,853
— 其他	-	167,672	-	167,672	-	-	-	167,672	-	-	167,672	-	167,672
其他金融資產													
— 股權投資	31,631	-	431,395	463,026	-	-	-	463,026	-	-	463,026	-	463,026
— 債券投資	5,421,275	-	-	5,421,275	-	-	-	5,421,275	-	-	5,421,275	-	5,421,275

	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)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	級小計 (A)	第一級	第二級	第三級	級小計 (A)	已提列淨額 (A)+(B)+(C)-(D)				
102年12月31日													
備供出售金融資產													
— 債券投資	33,884,015	1,382,647	-	35,266,662	-	-	-	35,266,662	-	-	35,266,662	-	35,266,662
— 股權投資	552,035	978,970	154,700	1,685,705	-	-	-	1,685,705	-	-	1,685,705	-	1,685,705
— 其他	677,468	1,338,655	-	2,016,123	-	-	-	2,016,123	-	-	2,016,123	-	2,016,123
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	10,451,143	-	-	10,451,143	-	-	-	10,451,143	-	-	10,451,143	-	10,451,143
— 其他	-	171,614	-	171,614	-	-	-	171,614	-	-	171,614	-	171,614
其他金融資產													
— 股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	-	445,026	-	-	445,026	-	445,026
— 債券投資	5,342,436	-	-	5,342,436	-	-	-	5,342,436	-	-	5,342,436	-	5,342,436

102年9月30日	未逾期亦未減損部					已逾期未減損部		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)	B	C					
備供出售金融資產	32,238,625	1,685,036	-	33,923,661	-	-	-	33,923,661	-	33,923,661	
- 債券投資	1,423,163	432,947	465,025	2,321,135	-	-	-	2,321,135	-	2,321,135	
- 股權投資	690,376	1,386,531	-	2,076,907	-	-	-	2,076,907	-	2,076,907	
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產	3,569,457	-	-	3,569,457	-	-	-	3,569,457	-	3,569,457	
- 債券投資	-	170,522	-	170,522	-	-	-	170,522	-	170,522	
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	31,632	-	413,394	445,026	-	-	-	445,026	-	445,026	
- 股權投資	5,309,847	-	-	5,309,847	-	-	-	5,309,847	-	5,309,847	
- 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9月30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	\$ 87,719	\$ 22,698	\$ 110,417
一其他	11,075	8,481	19,556
	<u>\$ 98,794</u>	<u>\$ 31,179</u>	<u>\$ 129,973</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 957,728	\$ 499,941	\$ 1,457,669
一現金卡	2,001	359	2,360
一小額純信用貸款	672,008	271,734	943,742
一其他	35,176	8,668	43,844
	<u>1,666,913</u>	<u>780,702</u>	<u>2,447,615</u>
企業金融業務			
一有擔保	51,550	237,352	288,902
一無擔保	27,941	62,988	90,929
	<u>79,491</u>	<u>300,340</u>	<u>379,831</u>
合 計	<u>\$ 1,746,404</u>	<u>\$ 1,081,042</u>	<u>\$ 2,827,446</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	13,834	6,495	20,329
	<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	29,879	10,485	40,364
	<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	113,210	29,677	142,887
	<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9月30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	\$ 103,247	\$ 24,981	\$ 128,228
一其 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			
一住宅抵押貸款	\$ 1,057,588	\$ 493,660	\$ 1,551,248
一現 金 卡	2,569	514	3,083
一小額純信用貸款	721,567	229,121	950,688
一其 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			
一有擔保	131,149	6,900	138,049
一無擔保	<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>

3. 流動性風險

臺灣新光銀行公司於 103 年及 102 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 28% 及 26%，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

103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
資 產				
現金及約當現金	\$ 20,147,462	\$ -	\$ -	\$ 20,147,462
存放央行及拆借銀行同業	120,967,773	-	-	120,967,773
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	20,534,164	8,745,005	-	29,279,169
應收款項	18,149,977	-	-	18,149,977
貼現及放款	147,524,836	146,834,506	177,293,963	471,653,305
備供出售金融資產	3,852,654	34,224,893	3,804,980	41,882,527
持有至到期日金融資產	167,672	18,775,999	3,973,854	22,917,525
無活絡市場之債務商品投資	-	913,080	4,508,195	5,421,275
其他催收款	141,914	-	-	141,914
資產合計	<u>\$ 331,486,452</u>	<u>\$ 209,493,483</u>	<u>\$ 189,580,992</u>	<u>\$ 730,560,927</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 7,447,948	\$ -	\$ -	\$ 7,447,948
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	4,255,412	2,680,934	-	6,936,346
應付款項	10,481,600	538,921	-	11,020,521
存款及匯款	468,170,468	178,370,922	-	646,541,390
應付金融債券	-	14,000,000	7,000,000	21,000,000
應付租賃款	9,789	-	-	9,789
結構型商品本金一定定期存款	305,263	550,545	3,450,179	4,305,987
負債合計	<u>\$ 490,670,480</u>	<u>\$ 196,141,322</u>	<u>\$ 10,450,179</u>	<u>\$ 697,261,981</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
結構型商品本金一定定期存款	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9月30日

資 產	超 過 1 年 至			合 計
	1 年 以 內 者	7 年 期 限 者	超 過 7 年 期 限 者	
現金及約當現金	\$ 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>
負 債				
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
結購型商品本金一定期存款	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>

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	\$ 22,723	\$ 87,794	\$ 103,326	\$ 294,177	\$ 26,996	\$ 535,016
央行及同業存款	6,912,932	-	-	-	-	6,912,932
應付款項	8,576,326	708,571	740,575	456,128	538,921	11,020,521
存款及匯款	157,437,283	106,820,456	86,485,047	117,427,682	178,370,922	646,541,390
應付金融債券	-	-	-	-	21,000,000	21,000,000
其他到期資金流出項目	1,337,033	76,346	85,137	163,912	4,987,932	6,650,360

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
應付款項	6,983,347	1,677,607	588,102	209,887	325,738	9,784,681
存款及匯款	149,235,864	105,074,593	93,111,109	142,627,804	124,467,235	614,516,605
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	3,727,225	5,930,819

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

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；

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	\$ 28,541	\$ 56,565	\$ 87,810	\$ 284,149	\$ 180,339	\$ 637,404
- 商品選擇權	679	-	4,119	4,348	19,935	29,081
合計	\$ 29,220	\$ 56,565	\$ 91,929	\$ 288,497	\$ 200,274	\$ 666,485

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
- 商品選擇權	-	-	76	7,631	-	7,707
合計	\$ 49,154	\$ 71,495	\$ 66,270	\$ 31,535	\$ -	\$ 218,454

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
- 商品選擇權	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 32,303	\$ 53,930	\$ 63,842	\$ 26,293	\$ 1,400	\$ 177,768

(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、利率交換合約；

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	\$ 45,066,588	\$ 56,894,066	\$ 6,823,300	\$ 73,715,713	\$ 2,039,414	\$ 184,539,081
- 現金流入	45,039,040	56,674,194	7,080,545	73,163,107	2,186,126	184,143,012
- 利率衍生工具						
- 現金流出	-	-	242,704	1,208,120	4,268	1,455,092
- 現金流入	-	-	242,704	1,208,120	4,268	1,455,092
現金流出小計	45,066,588	56,894,066	7,066,004	74,923,833	2,043,682	185,994,173
現金流入小計	45,039,040	56,674,194	7,323,249	74,371,227	2,190,394	185,598,104
現金流量淨額	(\$ 27,548)	(\$ 219,872)	\$ 257,245	(\$ 552,606)	\$ 146,712	(\$ 396,069)

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

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	\$ 59,564	\$ 141,001	\$ 377,921	\$ 817,520	\$ 635,545	\$ 2,031,551
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	1,294	11,797	280,038	112,553	1,925,213	2,330,895
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,502,435	5,070,779	355,365	5,329	2,733	7,936,641
各類保證款項	2,246,336	2,179,807	1,832,314	2,914,862	7,433,595	16,606,914
合計	\$ 4,809,629	\$ 7,403,384	\$ 2,845,638	\$ 3,850,264	\$ 9,997,086	\$ 28,906,001

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	2,339	12,075	25,305	189,804	2,150,152	2,379,675
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	\$ 4,039,613	\$ 6,885,289	\$ 1,920,705	\$ 4,457,285	\$ 9,087,502	\$ 26,390,394

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	4,902	3,022	41,346	55,256	2,315,612	2,420,138
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	\$ 4,493,515	\$ 5,699,676	\$ 1,970,224	\$ 3,089,192	\$ 9,174,804	\$ 24,427,411

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	\$ 222,179	\$ 222,179	\$ -	\$ -
債券投資	250,918	250,918	-	-
其他	20,300,282	20,300,282	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	924,881	924,881	-	-
債券投資	39,080,496	39,080,496	-	-
其他	1,877,150	1,877,150	-	-
<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				
	8,505,790	-	8,353,932	151,858
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	6,936,346	-	6,936,346	-
合計	<u>\$ 78,098,042</u>	<u>\$ 62,655,906</u>	<u>\$ 15,290,278</u>	<u>\$ 151,858</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	\$ 142,326	\$ 9,532	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151,858
合計	\$ 142,326	\$ 9,532	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151,858

以公允價值衡量之金融商品項目 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 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	2,638,777	-	2,638,777	-	-
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

(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，重分類日之公允價值如下：

	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 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 61,373</u>	<u>\$ 61,373</u>

上述經重分類之金融資產於 103 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允價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面</u>	<u>金 額</u>	<u>依原類別衡量</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列股東權益</u>	<u>之擬制性資訊</u>
	<u>調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,856</u>	<u>\$ 1,856</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

業務別	項目	103年9月30日					102年9月30日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額 (註3)	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 (註3)	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	453,497	143,224,170	0.32%	1,235,062	272.34%	729,932	122,439,803	0.60%	1,407,320	192.80%
	無擔保	460,811	113,502,544	0.41%	2,197,373	476.85%	663,061	123,990,920	0.53%	1,703,208	256.87%
	住宅抵押貸款(註4)	97,729	94,633,922	0.10%	518,993	531.05%	67,491	87,582,616	0.08%	463,005	686.03%
消費	現金卡	-	5,952	-	3,311	-	-	8,159	-	4,247	-
	小額純信用貸款(註5)	155,550	27,973,123	0.56%	1,316,690	846.47%	148,072	26,344,945	0.56%	840,487	567.62%
金融	其他擔保	349,248	91,597,333	0.38%	568,383	162.74%	365,520	83,188,831	0.44%	469,909	128.56%
	(註6) 無擔保	11,226	716,261	1.57%	29,507	262.84%	71,718	802,239	8.94%	120,839	168.49%
	放款業務合計	1,528,061	471,653,305	0.32%	5,869,319	384.10%	2,045,794	444,357,513	0.46%	5,009,015	244.84%

業務別	項目	103年9月30日				102年9月30日			
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳率 (註7)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳率 (註7)
信用卡業務		14,678	7,489,562	0.20%	66,280	451.56%	0.22%	327.90%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		32,981	3,246,033	1.02%	32,981	100.00%	0.62%	100.00%	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項目	103年9月30日		102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)		66,082	296,146	91,384	365,258
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)		231,311	364,100	243,272	388,979
合計		297,393	660,246	334,656	754,237

- 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 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 103 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,358,682	5.91%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	1,950,235	4.89%
3	C 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,854,066	4.65%
4	D 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,693,030	4.25%
5	E 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,545,718	3.88%
6	F 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,471,208	3.69%
7	G 集團 (015232 海洋貨運承攬業)	1,319,304	3.31%
8	H 集團 (014719 其他綜合商品零售業)	1,285,029	3.22%
9	I 集團 (016899 未分類其他不動產業)	1,235,695	3.10%
10	J 集團 (013900 污染整治業)	1,114,758	2.80%

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	E 集團 (015590 其他住宿服務業)	2,036,986	5.69%
4	K 集團 (014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業)	1,894,103	5.29%
5	L 集團 (016700 不動產開發業)	1,847,400	5.16%
6	C 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,846,031	5.16%
7	F 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,695,789	4.74%
8	M 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	N 集團 (014100 建築工程業)	1,324,000	3.70%

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 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	447,397,948	23,631,549	16,350,869	87,854,351	575,234,717
利率敏感性負債	226,766,110	255,488,038	62,335,629	24,691,669	569,281,446
利率敏感性缺口	220,631,838	(231,856,489)	(45,984,760)	63,162,682	5,953,271
淨 值					39,879,887
利率敏感性資產與負債比率					101.05
利率敏感性缺口與淨值比率					14.93

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)

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 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	981,652	588,018	249,737	850,662	2,670,069
利率敏感性負債	2,284,543	140,074	134,236	56,104	2,614,957
利率敏感性缺口	(1,302,891)	447,944	115,501	794,558	55,112
淨 值					1,310,287
利率敏感性資產與負債比率					102.11
利率敏感性缺口與淨值比率					4.21

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

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9月30日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.65	0.57
	稅 後	0.55	0.49
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.21	11.01
	稅 後	10.37	9.51
純 益 率		34.81	34.69

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 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	696,957,275	94,887,458	81,571,944	67,704,710	86,385,918	75,063,696	291,343,549
主要到期資金流出	842,635,355	45,077,669	86,909,036	135,033,959	146,946,963	183,361,681	245,306,047
期距缺口	(145,678,080)	49,809,789	(5,337,092)	(67,329,249)	(60,561,045)	(108,297,985)	46,037,502

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

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 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	5,842,513	1,221,024	1,437,317	1,779,172	335,061	1,069,939
主要到期資金流出	8,571,973	2,815,149	1,950,122	1,787,041	1,627,959	391,702
期距缺口	(2,729,460)	(1,594,125)	(512,805)	(7,869)	(1,292,898)	678,237

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

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

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9月30日			102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	\$ 2,110,226	30.44	\$ 64,226,838	\$ 2,064,527	29.67	\$ 61,254,503
日幣	3,905,005	0.28	1,086,306	3,137,002	0.30	950,811
人民幣	2,454,881	4.95	12,163,500	1,026,373	4.85	4,975,164
港幣	237,308	3.92	930,352	150,458	3.83	575,700
澳幣	11,627	26.62	309,529	17,384	27.62	480,140
歐元	23,480	38.61	906,522	15,002	40.05	600,890
英鎊	3,035	49.51	150,231	1,803	47.88	86,337
南非幣	38,461	2.71	104,133	60,471	2.93	177,022
紐幣	2,292	23.71	54,338	2,099	24.54	51,500
加幣	2,118	27.30	57,823	2,365	28.77	68,033
新加坡幣	1,378	23.91	32,951	2,429	23.61	57,343
瑞士法郎	3,174	31.99	101,529	446	32.74	14,610
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,256,143	30.44	38,231,956	687,418	29.67	20,395,700
澳幣	127,034	26.62	3,381,958	119,000	27.62	3,286,765
南非幣	1,052,952	2.71	2,850,883	599,112	2.93	1,753,834
人民幣	472,349	4.95	2,340,405	256,285	4.85	1,242,297
歐元	13,511	38.61	521,620	413	40.05	16,553
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,559,180	30.44	77,891,212	2,351,851	29.67	69,779,423
日幣	5,362,312	0.28	1,491,704	2,339,084	0.30	708,966
人民幣	2,548,516	4.95	12,627,451	1,283,868	4.85	6,223,331
港幣	239,527	3.92	939,054	308,509	3.83	1,180,451
澳幣	139,733	26.62	3,720,035	114,637	27.62	3,166,239
歐元	30,604	38.61	1,181,549	26,361	40.05	1,055,887
英鎊	4,778	49.51	236,551	8,955	47.88	428,756
南非幣	515,496	2.71	1,395,713	446,605	2.93	1,307,387
紐幣	6,347	23.71	150,474	5,528	24.54	135,649
加幣	5,136	27.30	140,197	7,200	28.77	207,130
新加坡幣	1,496	23.91	35,766	2,406	23.61	56,799
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	839,658	30.44	25,555,821	335,325	29.67	9,949,103
南非幣	5	2.71	15	100,439	2.93	294,024
歐元	13,511	38.61	521,620	413	40.05	16,553
澳幣	2,801	26.62	74,566	1,625	27.62	44,895

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。			附表一
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。			附表二
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：附表三。

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。依國際財務報導準則第八號「營運部門」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：

	103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	\$ 2,322,335	\$ 4,299,370	\$ 553,927	\$ 7,175,632
利息以外淨收益	(185,477)	1,922,370	2,588,443	4,325,336
淨收益	2,136,858	6,221,740	3,142,370	11,500,968
呆帳(費用)回升利益	(860,527)	(561,449)	6,414	(1,415,562)
營業費用	(996,362)	(3,377,995)	(1,023,455)	(5,397,812)
稅前淨利	<u>\$ 279,969</u>	<u>\$ 2,282,296</u>	<u>\$ 2,125,329</u>	<u>\$ 4,687,594</u>

	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	<u>\$ 411,087</u>	<u>\$ 2,240,005</u>	<u>\$ 1,076,683</u>	<u>\$ 3,727,775</u>

(二) 部門資產

	103年9月30日	102年9月30日
<u>部門資產</u>		
法金業務	\$ 256,043,938	\$ 245,446,423
個金業務	231,269,650	215,394,094
其他業務	253,079,958	206,841,834
部門資產總額	<u>\$ 740,393,546</u>	<u>\$ 667,682,351</u>

附表一 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收訖情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市萬華區西昌街 134 號	103.06.17	25.10.09	\$ 207,401	\$ 750,660	已全數收取	\$ 543,259	東騰開發股份有限公司	無	去化閒置之不動產	不動產估價師之鑑價報告	無

註：臺灣新光銀行公司於 103 年 6 月 17 日經董事會決議出售台北市萬華區西昌街房地並租回部分房屋建築使用，依金管銀法字第 10200070270 號函之規定將售後租回部分之處分利益予以遞延，帳列遞延收入項下。

附表二 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9月30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 仟元係處分損失 61,500 仟元加主辦行手續費 3,908 仟元。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		情形 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
				項目	金額 (註三)	交易條件	金額 (註三)	
0	103年1月1日至9月30日 臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 273,952	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	應收款項	405	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	利息費用	1,485	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	手續費收入	6,157	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	存款及匯款	28,206	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	應收款項	1,500	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	利息費用	518	無	-	
0	臺灣新光銀行公司	新光銀保代公司	1	手續費收入	237,950	無	2	
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	現金及約當現金	272,952	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	405	無	-	
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	6,157	無	-	
1	新光行銷公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	1,485	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	28,206	無	-	
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	應付帳款	1,500	無	-	
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	營業成本	237,950	無	2	
2	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	518	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		來		情形 或 佔合併淨收 益之比率 (註四)
				項目	金額	金額	交易條件			
	<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	-			
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	新光銀保代公司	臺灣新光銀行公司	2	利息收入	675	無	2			
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	-			

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，以期未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。