

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105及104年第1季

地址：台北市信義區松仁路32號3樓之1、4樓之
1、5樓之1、3、4、5、19、20、21樓及
36號1、3、4、5、19、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 | 12~15 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 15~16 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 16 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 16~40 | | 六~二九 |
| (七) 關係人交易 | 40~50 | | 三十 |
| (八) 質押之資產 | 50 | | 三一 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 51~55 | | 三二 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 55~86 | | 三三~三八 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 87 | | 三九 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 87 | | 三九 |
| 3. 大陸投資資訊 | 87 | | 三九 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形 | 87、89 | | 三九 |
| (十四) 部門資訊 | 88 | | 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 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報告出具報告。

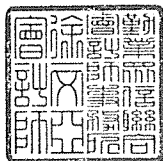
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

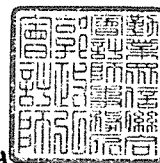
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 5 年 5 月 4 日

民國 105 年 3 月 31 日及 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 | 105年3月31日 | | 104年12月31日 | | 104年3月31日 | |
|-------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | | 產 金 | 額 % | 額 % | 額 % | 額 % | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六) | \$ 26,524,320 | 3 | \$ 19,484,651 | 3 | \$ 17,663,737 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七) | 151,600,847 | 19 | 145,365,213 | 19 | 125,964,830 | 17 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三十) | 29,930,113 | 4 | 32,922,052 | 4 | 25,127,431 | 3 |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註九、十及三十) | 17,968,157 | 2 | 17,830,248 | 2 | 18,013,620 | 3 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四) | 4,171 | - | 4,171 | - | - | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十及三十) | 469,524,206 | 60 | 479,668,464 | 61 | 476,212,859 | 63 |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額 (附註十一) | 31,184,080 | 4 | 31,042,580 | 4 | 42,135,849 | 6 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額 (附註十二及三一) | 33,481,816 | 4 | 26,293,178 | 3 | 22,242,409 | 3 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註十及十三) | 11,395,264 | 2 | 15,782,890 | 2 | 8,862,924 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十五) | 5,446,950 | 1 | 6,735,982 | 1 | 6,769,804 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產 (附註十六) | 1,269,027 | - | - | - | - | - |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註十七) | 1,380,301 | - | 1,381,994 | - | 1,415,485 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四) | 643,785 | - | 602,265 | - | 1,102,004 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十八及三十) | 5,198,072 | 1 | 11,273,463 | 1 | 10,337,755 | 1 |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$785,551,109</u> | <u>100</u> | <u>\$788,387,151</u> | <u>100</u> | <u>\$755,848,707</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註十九) | \$ 4,305,086 | 1 | \$ 7,644,855 | 1 | \$ 2,123,247 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三十) | 7,034,998 | 1 | 13,009,492 | 2 | 10,180,469 | 2 |
| 23000 | 應付款項 (附註二十) | 9,456,517 | 1 | 10,607,225 | 1 | 10,097,604 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四) | 1,462,130 | - | 1,266,046 | - | 1,318,640 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二一及三十) | 684,485,562 | 87 | 679,592,964 | 86 | 659,226,701 | 87 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二二) | 26,500,000 | 3 | 23,500,000 | 3 | 23,500,000 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二三) | 4,208,472 | 1 | 4,153,612 | 1 | 4,627,730 | 1 |
| 25600 | 負債準備 (附註四及二四) | 316,607 | - | 1,172,458 | - | 755,859 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四) | 385,974 | - | 382,521 | - | 372,604 | - |
| 29500 | 其他負債 (附註二五) | 967,984 | - | 1,279,454 | - | 1,251,017 | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>739,123,330</u> | <u>94</u> | <u>742,608,627</u> | <u>94</u> | <u>713,453,871</u> | <u>94</u> |
| | 權益 (附註二六) | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 31,525,348 | 4 | 31,525,348 | 4 | 28,540,770 | 4 |
| 31121 | 增資準備 | 2,828,677 | 1 | - | - | 2,984,578 | - |
| | 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 | 7,761,385 | 1 | 6,251,455 | 1 | 6,251,455 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 60,508 | - | 60,508 | - | 60,508 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 2,240,551 | - | 6,011,047 | 1 | 2,389,305 | - |
| | 其他權益 | | | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 156,567 | - | 167,436 | - | 90,161 | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 983,948 | - | 891,935 | - | 1,207,264 | 1 |
| 30000 | 權益總計 | <u>46,427,779</u> | <u>6</u> | <u>45,778,524</u> | <u>6</u> | <u>42,394,836</u> | <u>6</u> |
| | 負債及權益總計 | <u>\$785,551,109</u> | <u>100</u> | <u>\$788,387,151</u> | <u>100</u> | <u>\$755,848,707</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



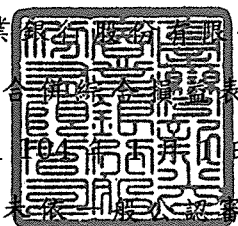
經理人：謝長融



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公认會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 105年1月1日至3月31日 | | 104年1月1日至3月31日 | |
|-------|------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 (附註二七及三十) | \$ 3,893,097 | 110 | \$ 3,912,563 | 107 |
| 51000 | 利息費用 (附註二七及三十) | (1,274,585) | (36) | (1,428,186) | (39) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>2,618,512</u> | <u>74</u> | <u>2,484,377</u> | <u>68</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註二七及三十) | 717,652 | 20 | 717,109 | 20 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註二七) | (58,089) | (2) | 236,392 | 6 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 (附註二七) | 22,025 | 1 | 35,406 | 1 |
| 49600 | 兌換淨益 | 192,397 | 5 | 141,319 | 4 |
| 49899 | 其他利息以外淨收益 | <u>53,939</u> | <u>2</u> | <u>46,545</u> | <u>1</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>3,546,436</u> | <u>100</u> | <u>3,661,148</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用 (附註十及二四) | (290,039) | (8) | (339,835) | (9) |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 (附註二七) | (1,043,134) | (29) | (977,607) | (27) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註二七) | (110,139) | (3) | (106,615) | (3) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 (附註二七及三十) | (833,446) | (24) | (800,487) | (22) |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>(1,986,719)</u> | <u>(56)</u> | <u>(1,884,709)</u> | <u>(52)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 105年1月1日至3月31日 | | 104年1月1日至3月31日 | | |
|-------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|-----------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 1,269,678 | 36 | \$ 1,436,604 | 39 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及二八) | (201,567) | (6) | (219,739) | (6) |
| 64000 | 本期淨利 | <u>1,068,111</u> | <u>30</u> | <u>1,216,865</u> | <u>33</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| | 後續可能重分類至損益 | | | | |
| | 之項目 (稅後) | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務 | | | | |
| | 報表換算之兌換 | | | | |
| | 差額 | (10,869) | - | 4,234 | - |
| 65302 | 備供出售金融資產 | | | | |
| | 未實現評價損益 | <u>92,013</u> | <u>2</u> | <u>339,078</u> | <u>10</u> |
| 65000 | 本期其他綜合損益 | | | | |
| | (稅後淨額) | <u>81,144</u> | <u>2</u> | <u>343,312</u> | <u>10</u> |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 1,149,255</u> | <u>32</u> | <u>\$ 1,560,177</u> | <u>43</u> |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 1,068,111 | 30 | \$ 1,216,865 | 33 |
| 67111 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 67100 | | <u>\$ 1,068,111</u> | <u>30</u> | <u>\$ 1,216,865</u> | <u>33</u> |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ 1,149,255 | 32 | \$ 1,560,177 | 43 |
| 67311 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 67300 | | <u>\$ 1,149,255</u> | <u>32</u> | <u>\$ 1,560,177</u> | <u>43</u> |
| | 每股盈餘 (附註二九) | | | | |
| | 來自繼續營業單位 | | | | |
| 67500 | 基 本 | <u>\$ 0.31</u> | | <u>\$ 0.35</u> | |
| 67700 | 稀 釋 | <u>\$ 0.31</u> | | <u>\$ 0.35</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

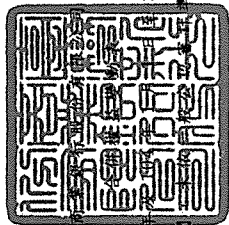


經理人：謝長融



會計主管：林宜靜





臺灣新光
及子公司
民國 105 年 3 月 31 日
(僅經核閱
則查核)

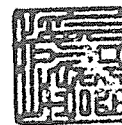
單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

| 代碼 | 歸屬於本公司之其他權益項目 | 股本 | 增資準備 | 資本溢價 | 公積金 | 留盈 | 盈餘 | 權益 | | 權益總額 |
|----|---------------------------------|---------------|--------------|------------|----------|--------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|
| | | | | | | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 其他權益 | |
| A1 | 104 年 1 月 1 日餘額 | \$ 28,540,770 | \$ - | \$ 865,379 | \$ 5,416 | \$ 4,703,659 | \$ 6,204,814 | \$ 85,927 | \$ 868,186 | \$ 41,334,659 |
| B1 | 103 年度盈餘指撥及分配 | - | - | - | - | 1,547,796 | (1,547,796) | - | - | - |
| B5 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (500,000) | - | - | (500,000) |
| B9 | 現金股利 | - | - | - | - | - | (2,984,578) | - | - | (2,984,578) |
| D1 | 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 1,216,865 | - | - | 1,216,865 |
| D3 | 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 4,234 | 339,078 | 343,312 |
| D5 | 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 1,216,865 | 4,234 | 339,078 | 1,560,177 |
| Z1 | 104 年 3 月 31 日餘額 | \$ 28,540,770 | \$ 2,984,578 | \$ 865,379 | \$ 5,416 | \$ 6,251,455 | \$ 2,389,305 | \$ 90,161 | \$ 1,207,264 | \$ 42,394,836 |
| A1 | 105 年 1 月 1 日餘額 | \$ 31,525,348 | \$ - | \$ 865,379 | \$ 5,416 | \$ 6,251,455 | \$ 6,011,047 | \$ 167,436 | \$ 891,935 | \$ 45,778,524 |
| B1 | 104 年度盈餘指撥及分配 | - | - | - | - | 1,509,930 | (1,509,930) | - | - | - |
| B5 | 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (500,000) | - | - | (500,000) |
| B9 | 現金股利 | - | - | - | - | - | (2,828,677) | - | - | (2,828,677) |
| D1 | 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 1,068,111 | - | - | 1,068,111 |
| D3 | 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | (10,869) | 92,013 | 81,144 |
| D5 | 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 1,068,111 | (10,869) | 92,013 | 1,149,255 |
| Z1 | 105 年 3 月 31 日餘額 | \$ 31,525,348 | \$ 2,828,677 | \$ 865,379 | \$ 5,416 | \$ 7,761,385 | \$ 2,240,551 | \$ 156,567 | \$ 983,948 | \$ 46,427,779 |

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：謝長融



會計主管：林宜靜

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 1,269,678 | \$ 1,436,604 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20300 | 呆帳費用 | 290,039 | 339,835 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨損失(利益) | 58,089 | (236,392) |
| A20900 | 利息費用 | 1,274,585 | 1,428,186 |
| A21200 | 利息收入 | (3,893,097) | (3,912,563) |
| A21300 | 股利收入 | - | (153) |
| A23100 | 處分備供出售金融資產淨益 | (22,025) | (35,253) |
| A20100 | 折舊費用 | 82,985 | 73,725 |
| A20200 | 攤銷費用 | 27,154 | 32,890 |
| A22500 | 處分不動產及設備淨損 | 102 | 85 |
| | 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 | 404,627 | (10,980) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產 | (2,410,023) | 1,336,950 |
| A41150 | 應收款項 | (466,724) | 7,313,701 |
| A41160 | 貼現及放款 | 10,147,411 | (1,271,616) |
| A41990 | 其他資產 | (52,309) | (69,507) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | (3,339,769) | (12,209,109) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債 | (630,621) | 553,988 |
| A42150 | 應付款項 | (1,839,578) | (8,380,204) |
| A42160 | 存款及匯款 | 4,892,598 | 15,547,164 |
| A42180 | 員工福利負債準備 | (855,603) | (4,873) |
| A42990 | 其他負債 | (307,058) | (165,852) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 4,630,461 | 1,766,626 |
| A33100 | 收取之利息 | 3,888,194 | 4,090,520 |
| A33200 | 收取之股利 | 128,794 | 153 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|--------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| A33300 | 支付之利息 | (\$ 1,085,715) | (\$ 1,189,758) |
| A33500 | 支付所得稅 | (43,550) | (50,130) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>7,518,184</u> | <u>4,617,411</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (2,095,300) | (491,223) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產 | 1,947,175 | 3,100,726 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | (7,360,933) | - |
| B01100 | 持有至到期日金融資產到期還本 | - | 577,584 |
| B00600 | 取得無活絡市場之債務工具投資 | - | (5,372,481) |
| B00800 | 無活絡市場之債務工具投資到期還本 | 4,286,524 | 1,256,040 |
| B06500 | 其他金融資產增加 | (52,030) | - |
| B06600 | 其他金融資產減少 | - | 1,185 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (77,114) | (31,500) |
| B04500 | 取得無形資產 | (14,019) | (3,854) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 2,409 | 39 |
| B03700 | 存出保證金增加 | - | (1,256,559) |
| B03800 | 存出保證金減少 | <u>6,127,700</u> | <u>-</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入(出) | <u>2,764,412</u> | <u>(2,220,043)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 3,000,000 | - |
| C04100 | 其他金融負債增加 | 54,860 | 30,873 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (4,412) | (15,012) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>3,050,448</u> | <u>15,861</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>346,886</u> | <u>558,894</u> |
| EEEE | 現金及約當現金淨增加數 | 13,679,930 | 2,972,123 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>147,894,273</u> | <u>124,097,498</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 161,574,203</u> | <u>\$ 127,069,621</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>105年3月31日</u> | <u>104年3月31日</u> |
|------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 26,524,320 | \$ 17,663,737 |
| E00220 | 符合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 | <u>135,049,883</u> | <u>109,405,884</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 161,574,203</u> | <u>\$ 127,069,621</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：謝長融



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 105 年及 104 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部、香港分行及國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 家，主要經營

業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。本公司之最終母公司及最終控制者為新光金融控股股份有限公司。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於臺灣公開發行，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 105 年 5 月 4 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

本公司及由本公司所控制個體 (以下稱「合併公司」) 未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

| <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 3) |
| 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」 | 未定 |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 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> |
|----------------------------------|-----------------------|
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 15之修正「IFRS15之闡釋」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019年1月1日 |
| IAS 1之修正「揭露倡議」 | 2016年1月1日 |
| IAS 7之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 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：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於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。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

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：

- (一) 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。
- (二) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產為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。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

(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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十四。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 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 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

| | <u>105年3月31日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年3月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 5,315,010 | \$ 5,342,937 | \$ 5,401,163 |
| 待交換票據 | 1,284,269 | 1,548,233 | 1,189,683 |
| 存放銀行同業 | <u>19,925,041</u> | <u>12,593,481</u> | <u>11,072,891</u> |
| | <u>\$ 26,524,320</u> | <u>\$ 19,484,651</u> | <u>\$ 17,663,737</u> |

合併現金流量表於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

| | <u>105年3月31日</u> | <u>104年12月31日</u> | <u>104年3月31日</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 26,524,320 | \$ 19,484,651 | \$ 17,663,737 |
| 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 | <u>135,049,883</u> | <u>128,409,622</u> | <u>109,405,884</u> |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 161,574,203</u> | <u>\$ 147,894,273</u> | <u>\$ 127,069,621</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金甲戶 | \$ 56,507,106 | \$ 20,302,607 | \$ 14,531,823 |
| 存款準備金乙戶 | 16,550,964 | 16,955,591 | 16,558,947 |
| 金資中心清算戶 | 600,764 | 1,000,415 | 600,022 |
| 外匯存款準備金 | 186,280 | 99,198 | 94,203 |
| 央行定存單 | 73,700,000 | 103,800,000 | 93,400,000 |
| 拆借銀行同業 | <u>4,055,733</u> | <u>3,207,402</u> | <u>779,835</u> |
| | <u>\$151,600,847</u> | <u>\$145,365,213</u> | <u>\$125,964,830</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

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| 可轉換公司債 | \$ 267,467 | \$ 348,932 | \$ 441,331 |
| 可轉讓定期存單 | 4,929,578 | 4,801,155 | 3,372,595 |
| 商業本票 | 17,201,230 | 14,099,030 | 9,827,202 |
| 上市櫃股票 | - | - | 67,767 |
| 匯率選擇權 | 4,688,025 | 10,859,136 | 6,852,078 |
| 商品選擇權 | 469 | - | - |
| 商品價格交換 | 135,718 | 172,058 | 51,487 |
| 外匯換匯合約 | 1,485,646 | 879,059 | 2,405,241 |
| 遠期外匯合約 | 567,000 | 834,646 | 617,987 |
| 利率交換合約 | 82,468 | 132,425 | 115,652 |
| 換匯換利合約 | 2,268 | 4,079 | 7,487 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | - | - | 343 |
| 權益交換合約 | <u>179,933</u> | <u>198,385</u> | <u>218,147</u> |
| | <u>\$ 29,539,802</u> | <u>\$ 32,328,905</u> | <u>\$ 23,977,317</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | |
| 資產交換連結公司債 | <u>\$ 390,311</u> | <u>\$ 593,147</u> | <u>\$ 1,150,114</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 匯率選擇權 | \$ 4,707,121 | \$ 10,919,002 | \$ 6,888,807 |
| 商品選擇權 | 500 | - | - |
| 商品價格交換 | 136,372 | 173,222 | 51,826 |
| 外匯換匯合約 | 869,703 | 1,391,828 | 1,479,496 |
| 遠期外匯合約 | 1,056,603 | 190,538 | 1,419,015 |
| 利率交換合約 | 82,493 | 132,434 | 115,681 |
| 換匯換利合約 | 2,273 | 4,083 | 7,497 |
| 權益交換合約 | 179,933 | 198,385 | 218,147 |
| | <u>\$ 7,034,998</u> | <u>\$ 13,009,492</u> | <u>\$ 10,180,469</u> |

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

| | 合 約 金 額 | | |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
| 外匯換匯合約 | \$ 108,029,635 | \$ 110,041,781 | \$ 152,178,116 |
| 匯率選擇權 | 223,933,458 | 393,216,538 | 584,383,275 |
| 遠期外匯合約 | 72,173,966 | 60,199,358 | 73,244,329 |
| 利率交換合約 | 3,804,904 | 4,207,548 | 9,792,938 |
| 換匯換利合約 | 198,857 | 282,120 | 526,281 |
| 商品選擇權 | 78,549 | - | - |
| 無本金交割遠期外匯合約 | - | - | 125,604 |
| 商品價格交換合約 | 754,954 | 956,533 | 848,588 |
| 權益交換合約 | 1,325,309 | 1,303,133 | 1,656,513 |

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、應收款項－淨額

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款 | \$ 8,818,816 | \$ 10,182,083 | \$ 11,368,533 |
| 應收即期外匯交割款 | 3,131,345 | 3,637,387 | 3,696,917 |
| 應收承兌票款 | 639,409 | 1,170,568 | 1,097,208 |
| 應收利息 | 1,367,720 | 1,359,613 | 1,438,336 |
| 應收票據 | 6,751 | 6,350 | 6,422 |
| 其他應收款 | 4,901,076 | 2,143,529 | 541,694 |
| | <u>18,865,117</u> | <u>18,499,530</u> | <u>18,149,110</u> |
| 減：備抵呆帳（附註十） | <u>(896,960)</u> | <u>(669,282)</u> | <u>(135,490)</u> |
| | <u>\$ 17,968,157</u> | <u>\$ 17,830,248</u> | <u>\$ 18,013,620</u> |

十、貼現及放款－淨額

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 貼現及出口押匯 | \$ 1,115,611 | \$ 2,422,134 | \$ 5,166,498 |
| 應收帳款融資 | 239,671 | 193,201 | 243,215 |
| 短期放款 | 95,313,074 | 101,194,125 | 102,575,487 |
| 中期放款 | 171,146,932 | 175,272,971 | 182,147,612 |
| 長期放款 | 207,179,396 | 206,507,006 | 191,273,996 |
| 催收款 | 577,393 | 369,517 | 817,006 |
| | <u>475,572,077</u> | <u>485,958,954</u> | <u>482,223,814</u> |
| 折溢價 | 229,266 | 227,705 | 205,930 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>6,277,137</u>) | (<u>6,518,195</u>) | (<u>6,216,885</u>) |
| | <u>\$469,524,206</u> | <u>\$479,668,464</u> | <u>\$476,212,859</u> |

(一) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 577,393 仟元、369,517 仟元及 817,006 仟元。

(二) 合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項、貼現及放款與其他金融資產依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

| 項 | 目 | 105年3月31日 | | | |
|-------------|--------|--------------|------------|--------------|------------|
| | | 貼現及放款 | | 應收款項及其他金融資產 | |
| | | 總額 | 備抵呆帳金額 | 總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 2,547,490 | \$ 853,014 | \$ 1,836,068 | \$ 421,111 |
| | 組合評估減損 | 1,445,153 | 636,874 | 74,095 | 54,928 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 471,579,434 | 640,090 | 166,405,693 | 522,250 |
| 合 | 計 | 475,572,077 | 2,129,978 | 168,315,856 | 998,289 |

| 項 | 目 | 104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 | \$ 2,222,726 | \$ 595,874 | \$ 1,226,188 | \$ 480,397 |
| | 組合評估減損 | 1,277,534 | 600,274 | 74,658 | 58,806 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 482,458,694 | 707,551 | 165,933,835 | 177,088 |
| 合 | 計 | 485,958,954 | 1,903,699 | 167,234,681 | 716,291 |

| 項 目 | 104年3月31日 | | | | |
|-------------|-----------|--------------|-----------------------|-------------|-----------|
| | 貼 現 及 放 款 | | 應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產 | | |
| | 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 總 額 | 備 抵 呆 帳 金 額 | |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 2,135,396 | \$ 712,348 | \$ 68,585 | \$ 41,881 |
| | 組合評估減損 | 1,103,950 | 411,425 | 90,132 | 73,464 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 478,984,468 | 578,992 | 146,279,120 | 42,109 |
| 合 計 | | 482,223,814 | 1,702,765 | 146,437,837 | 157,454 |

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，另自 103 年 12 月始需按金管銀國字第 10300329440 號函之規定，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5% 以上，分別增提貼現及放款、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳。

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日信用風險特徵總額均包含存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款與其他金融資產等。

(三) 應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 105年1月1日至3月31日 | | |
|--------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | 貼 現 及 放 款 | 應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 6,518,195 | \$ 783,964 | \$ 7,302,159 |
| 本期提列 | 10,614 | 279,649 | 290,263 |
| 沖銷不良呆帳 | (387,615) | (17,205) | (404,820) |
| 收回轉銷呆帳 | 149,710 | 36,755 | 186,465 |
| 匯兌影響數 | (13,767) | (19,733) | (33,500) |
| 期末餘額 | <u>\$ 6,277,137</u> | <u>\$ 1,063,430</u> | <u>\$ 7,340,567</u> |

104年1月1日至3月31日

| | 貼現及放款 | 應收款項及 其他金融資產 | 合 計 |
|----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 6,047,564 | \$ 260,491 | \$ 6,308,055 |
| 本期提列(迴轉) | 347,244 | (8,040) | 339,204 |
| 沖銷不良呆帳 | (272,371) | (19,292) | (291,663) |
| 收回轉銷呆帳 | 101,308 | 36,535 | 137,843 |
| 匯兌影響數 | (6,860) | (424) | (7,284) |
| 期末餘額 | <u>\$ 6,216,885</u> | <u>\$ 269,270</u> | <u>\$ 6,486,155</u> |

十一、備供出售金融資產

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 9,128,069 | \$ 10,553,088 | \$ 22,591,678 |
| 國外債券 | 18,096,022 | 16,449,434 | 14,861,806 |
| 公司債 | 1,412,227 | 1,408,636 | 1,479,120 |
| 不動產受益基金 | 2,387,775 | 2,391,927 | 2,074,063 |
| 國內上市(櫃)股票 | 159,987 | 239,495 | 1,079,905 |
| 國外上市櫃股票 | - | - | 49,277 |
| | <u>\$ 31,184,080</u> | <u>\$ 31,042,580</u> | <u>\$ 42,135,849</u> |

國外債券以外幣計價明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------|------------|------------|------------|
| 美 元 | \$ 270,505 | \$ 255,996 | \$ 231,312 |
| 澳 幣 | 190,232 | 137,925 | 111,360 |
| 人 民 幣 | 567,370 | 567,576 | 536,819 |
| 南 非 幣 | 850,794 | 844,449 | 863,001 |

十二、持有至到期日金融資產

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 15,995,455 | \$ 16,084,147 | \$ 16,350,749 |
| 國外債券 | 2,622,953 | 2,698,162 | 2,594,666 |
| 公司債 | 14,863,408 | 7,510,869 | 3,296,994 |
| | <u>\$ 33,481,816</u> | <u>\$ 26,293,178</u> | <u>\$ 22,242,409</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：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----|-----------|------------|-----------|
| 美 元 | \$ 81,251 | \$ 81,599 | \$ 82,630 |

十三、其他金融資產－淨額

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 無活絡市場之證券及債務商品投資 | \$ 11,230,509 | \$ 15,618,397 | \$ 8,699,867 |
| 以成本衡量之金融資產 | 164,513 | 164,493 | 163,026 |
| 買入匯款 | 242 | - | 31 |
| 其他催收款－淨額 | - | - | - |
| | <u>\$ 11,395,264</u> | <u>\$ 15,782,890</u> | <u>\$ 8,862,924</u> |

(一) 無活絡市場之證券及債務商品投資明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 國外債券 | \$ 11,230,509 | \$ 15,618,397 | \$ 8,399,867 |
| 國內非上市(櫃)公司特別股 | - | - | 300,000 |
| | <u>\$ 11,230,509</u> | <u>\$ 15,618,397</u> | <u>\$ 8,699,867</u> |

無活絡市場之證券及債務商品以外幣計價明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----|------------|------------|------------|
| 美 元 | \$ 347,888 | \$ 461,375 | \$ 256,092 |
| 澳 幣 | - | 15,000 | 15,000 |

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 國內非上市(櫃)公司普通股 | \$ 163,026 | \$ 163,026 | \$ 163,026 |
| 國外非上市(櫃)公司普通股 | 1,487 | 1,467 | - |
| | <u>\$ 164,513</u> | <u>\$ 164,493</u> | <u>\$ 163,026</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：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 非放款轉列之催收款 | \$ 166,470 | \$ 114,682 | \$ 133,780 |
| 減：備抵呆帳(附註十) | (166,470) | (114,682) | (133,780) |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

十四、子公司

(一) 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 | | |
|----------|---------|---------|---------------|----------------|---------------|
| | | | 105年 3月31日 | 104年 12月31日 | 104年 3月31日 |
| 臺灣新光銀行公司 | 新光行銷公司 | 推廣行銷 | 100 | 100 | 100 |
| | 新光銀保代公司 | 人身保險代理人 | 100 | 100 | 100 |

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

十五、不動產及設備

| 每一類別之帳面金額 | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 自有土地 | \$ 3,503,390 | \$ 4,372,288 | \$ 4,372,288 |
| 建築物 | 1,116,955 | 1,529,982 | 1,568,730 |
| 資訊設備 | 338,766 | 355,395 | 367,543 |
| 交通及運輸設備 | 5,447 | 5,772 | 936 |
| 什項設備 | 364,864 | 375,051 | 384,002 |
| 未完工程及預付設備款 | 117,528 | 97,494 | 76,305 |
| | <u>\$ 5,446,950</u> | <u>\$ 6,735,982</u> | <u>\$ 6,769,804</u> |

| 成 本 | 105年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|-------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 土 地 | 房屋及建築 | 資 訊 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 什 項 設 備 | 未完工程及 預付設備款 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$4,372,288 | \$2,447,446 | \$1,361,502 | \$ 9,507 | \$ 730,496 | \$ 97,494 | \$9,018,733 |
| 本期增加 | - | - | 18,278 | - | 25,550 | 33,286 | 77,114 |
| 本期減少 | - | - | (15,719) | - | (8,221) | - | (23,940) |
| 重 分 類 | (868,898) | (618,105) | 750 | - | 949 | (13,221) | (1,498,525) |
| 匯率影響數 | - | - | (188) | - | (13) | (31) | (232) |
| 期末餘額 | <u>3,503,390</u> | <u>1,829,341</u> | <u>1,364,623</u> | <u>9,507</u> | <u>748,761</u> | <u>117,528</u> | <u>7,573,150</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 917,464 | 1,006,107 | 3,735 | 355,445 | - | 2,282,751 |
| 本期增加 | - | 9,390 | 35,595 | 325 | 34,167 | - | 79,477 |
| 本期減少 | - | - | (15,719) | - | (5,710) | - | (21,429) |
| 重 分 類 | - | (214,468) | - | - | - | - | (214,468) |
| 匯率影響數 | - | - | (126) | - | (5) | - | (131) |
| 期末餘額 | - | <u>712,386</u> | <u>1,025,857</u> | <u>4,060</u> | <u>383,897</u> | - | <u>2,126,200</u> |
| 期末淨額 | <u>\$3,503,390</u> | <u>\$1,116,955</u> | <u>\$ 338,766</u> | <u>\$ 5,447</u> | <u>\$ 364,864</u> | <u>\$ 117,528</u> | <u>\$5,446,950</u> |

104年1月1日至3月31日

| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 資訊設備 | 交通及 運輸設備 | 什項設備 | 未完工程及 預付設備款 | 合 計 |
|-------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|------------------|--------------------|-----|
| 成本 | | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$4,372,288 | \$2,451,966 | \$1,320,392 | \$ 7,254 | \$ 433,248 | \$ 175,756 | \$8,760,904 | |
| 本期增加 | - | - | 5,974 | - | 19,601 | 5,925 | 31,500 | |
| 本期減少 | - | - | (14,319) | (857) | (8,449) | - | (23,625) | |
| 重分類 | - | - | 6,109 | - | 233,798 | (105,366) | 134,541 | |
| 匯率影響數 | - | - | (72) | - | (2) | (10) | (84) | |
| 期末餘額 | <u>4,372,288</u> | <u>2,451,966</u> | <u>1,318,084</u> | <u>6,397</u> | <u>678,196</u> | <u>76,305</u> | <u>8,903,236</u> | |
| 累計折舊 | | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 870,094 | 931,574 | 6,134 | 138,860 | - | 1,946,662 | |
| 本期增加 | - | 13,142 | 33,326 | 152 | 27,105 | - | 73,725 | |
| 本期減少 | - | - | (14,319) | (825) | (8,357) | - | (23,501) | |
| 重分類 | - | - | - | - | 136,587 | - | 136,587 | |
| 匯率影響數 | - | - | (40) | - | (1) | - | (41) | |
| 期末餘額 | - | <u>883,236</u> | <u>950,541</u> | <u>5,461</u> | <u>294,194</u> | - | <u>2,133,432</u> | |
| 期末淨額 | <u>\$4,372,288</u> | <u>\$1,568,730</u> | <u>\$ 367,543</u> | <u>\$ 936</u> | <u>\$ 384,002</u> | <u>\$ 76,305</u> | <u>\$6,769,804</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 105 年 1 月 1 日將土地、房屋及建築依性質重分類至投資性不動產，請參閱附註十六。

十六、投資性不動產

105年1月1日至3月31日

| | 土 | 地 | 建 築 物 | 合 計 |
|------|-------------------|-------------------|---------------------|-----|
| 成本 | | | | |
| 期初餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| 本期增加 | - | - | - | - |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重分類 | <u>868,898</u> | <u>618,105</u> | <u>1,487,003</u> | |
| 期末餘額 | <u>868,898</u> | <u>618,105</u> | <u>1,487,003</u> | |
| 累計折舊 | | | | |
| 期初餘額 | - | - | - | - |
| 本期增加 | - | 3,508 | 3,508 | |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重分類 | - | <u>214,468</u> | <u>214,468</u> | |
| 期末餘額 | - | <u>217,976</u> | <u>217,976</u> | |
| 期末淨額 | <u>\$ 868,898</u> | <u>\$ 400,129</u> | <u>\$ 1,269,027</u> | |

104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日：無。

合併公司之投資性不動產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 |

投資性不動產於 105 年 3 月 31 日之公允價值為 1,693,662 仟元，係由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型以第 3 等級輸入值衡量。

十七、無形資產

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 1,243,924 | \$ 1,243,924 | \$ 1,243,924 |
| 電腦軟體 | <u>136,377</u> | <u>138,070</u> | <u>171,561</u> |
| | <u>\$ 1,380,301</u> | <u>\$ 1,381,994</u> | <u>\$ 1,415,485</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 105 年 3 月 31 日止，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$138,070 | \$198,652 |
| 本期增加 | 14,019 | 3,854 |
| 本期攤銷 | (27,154) | (32,890) |
| 重分類 | 11,522 | 2,046 |
| 匯率影響數 | (<u>80</u>) | (<u>101</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$136,377</u> | <u>\$171,561</u> |

十八、其他資產

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|----------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金 | \$ 4,992,834 | \$ 11,120,534 | \$ 10,147,918 |
| 預付款項 | 205,238 | 152,929 | 189,837 |
| 承受擔保品－淨額 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 5,198,072</u> | <u>\$ 11,273,463</u> | <u>\$ 10,337,755</u> |

(一) 合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之存出保證金主要係承作金融商品之保證金 4,584,363 仟元、10,683,026 仟元及 9,481,865 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 土地 | \$ 111,790 | \$ 111,790 | \$ 112,557 |
| 房屋及建築 | 992 | 992 | 2,186 |
| 減：備抵跌價損失 | (112,782) | (112,782) | (114,743) |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

十九、央行及銀行同業存款

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 3,773,608 | \$ 7,116,424 | \$ 1,615,619 |
| 中華郵政轉存款 | 483,952 | 483,953 | 484,624 |
| 銀行同業存款 | 47,526 | 44,478 | 23,004 |
| | <u>\$ 4,305,086</u> | <u>\$ 7,644,855</u> | <u>\$ 2,123,247</u> |

二十、應付款項

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 應付即期外匯交割款 | \$ 3,132,430 | \$ 3,650,393 | \$ 3,687,413 |
| 應付待交換票據 | 1,284,268 | 1,548,233 | 1,189,683 |
| 承兌匯票 | 639,409 | 1,137,502 | 1,097,208 |
| 應付利息 | 928,698 | 739,828 | 1,025,398 |
| 應付費用 | 994,882 | 1,672,127 | 955,870 |
| 應付現金股利 | 500,000 | - | 500,000 |
| 應付代收款 | 234,503 | 235,070 | 207,879 |
| 應付信託基金款 | 125,505 | 27,625 | 178,530 |
| 應付帳款 | 787,958 | 793,822 | 739,456 |
| 其他應付款 | 828,864 | 802,625 | 516,167 |
| | <u>\$ 9,456,517</u> | <u>\$ 10,607,225</u> | <u>\$ 10,097,604</u> |

二一、存款及匯款

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 儲蓄存款 | \$ 323,776,645 | \$ 318,663,595 | \$ 313,292,732 |
| 定期存款 | 244,461,486 | 220,500,502 | 231,886,523 |
| 可轉讓定存單 | 1,270,600 | 1,577,400 | 2,208,100 |
| 活期存款 | 108,820,047 | 131,829,231 | 105,416,415 |
| 支票存款 | 6,110,029 | 6,938,162 | 6,364,480 |
| 應解匯款 | 46,755 | 84,074 | 58,451 |
| | <u>\$ 684,485,562</u> | <u>\$ 679,592,964</u> | <u>\$ 659,226,701</u> |

二二、應付金融債券

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 26,500,000</u> | <u>\$ 23,500,000</u> | <u>\$ 23,500,000</u> |

(一) 臺灣新光銀行公司於 95 年 9 月 8 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09500376520 號函核准，分別於 95 年 11 月 13 日及 27 日發行 95 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：8,800,000 仟元。
2. 發行金額：8,800,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為七年期，分別於 102 年 11 月 13 日及 27 日到期。乙券為十年期，分別於 105 年 11 月 13 日及 27 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 臺灣新光銀行公司於 98 年 7 月 10 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 09800314350 號函核准，於 98 年 12 月 18 日發行 98 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：七年期，於 105 年 12 月 18 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 臺灣新光銀行公司於 99 年 5 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 09900171020 號函核准，於 99 年 6 月 30 日發行 99 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

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

3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若臺灣新光銀行公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次

(四) 臺灣新光銀行公司於 100 年 2 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000035830 號函核准，於 100 年 3 月 30 日發行 100 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：七年期，於 107 年 3 月 30 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：2,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為十年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為 7 年期於 107 年 9 月 26 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：4,000,000 仟元。
2. 發行金額：4,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為七年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為 10 年期，於 111 年 12 月 28 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(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。

(八) 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 12 月 15 日發行 103 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：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：10年期，於113年12月15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。

(九) 臺灣新光銀行公司於104年12月22日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第10400308600號函核准，於105年1月29日發行105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：甲券為7年期，於112年1月29日到期。乙券為10年期，於115年1月29日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二三、其他金融負債

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金一定定期存款 | \$ 4,208,472 | \$ 4,153,612 | \$ 4,622,836 |
| 應付租賃款 | - | - | 4,894 |
| | <u>\$ 4,208,472</u> | <u>\$ 4,153,612</u> | <u>\$ 4,627,730</u> |

(一) 臺灣新光銀行公司105年3月31日暨104年12月31日及3月31日之結構型商品本金一定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) 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 105 年 3 月 31 日止，臺灣新光銀行公司已完成裝設 434 台，業於 100 年度皆歸為臺灣新光銀行公司所有，故全數轉列不動產及設備－資訊設備項下。

二四、負債準備

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|----------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 退休及離職金準備 | \$ 127,679 | \$ 983,282 | \$ 739,900 |
| 保證責任準備 | <u>188,928</u> | <u>189,176</u> | <u>15,959</u> |
| | <u>\$ 316,607</u> | <u>\$ 1,172,458</u> | <u>\$ 755,859</u> |

(一) 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 8,201 仟元及 9,990 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$189,176 | \$ 15,342 |
| 本期(迴轉)提存 | (224) | 631 |
| 匯 差 | (24) | (14) |
| 期末餘額 | <u>\$188,928</u> | <u>\$ 15,959</u> |

本期提存帳列呆帳費用項下。

二五、其他負債

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 904,242 | \$ 1,211,300 | \$ 1,203,837 |
| 存入保證金 | 63,742 | 68,154 | 43,606 |
| 其 他 | - | - | 3,574 |
| | <u>\$ 967,984</u> | <u>\$ 1,279,454</u> | <u>\$ 1,251,017</u> |

二六、權益

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股本 | \$ 31,525,348 | \$ 31,525,348 | \$ 28,540,770 |
| 增資準備 | 2,828,677 | - | 2,984,578 |
| 資本公積 | 870,795 | 870,795 | 870,795 |
| 保留盈餘 | 10,062,444 | 12,323,010 | 8,701,268 |
| 其他權益項目 | 1,140,515 | 1,059,371 | 1,297,425 |
| | <u>\$ 46,427,779</u> | <u>\$ 45,778,524</u> | <u>\$ 42,394,836</u> |

(一) 股本

臺灣新光銀行公司於104年1月1日之實收資本額為28,540,770仟元，分為2,854,077仟股，每股面額10元，均為普通股。臺灣新光銀行公司104年4月15日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資2,984,578仟元，惟截至104年3月31日尚未經金融監督管理委員會核准申報生效，故暫列增資準備項下，後於104年7月核准申報生效，故截至104年12月31日止，臺灣新光銀行公司實收資本額增加為31,525,348仟元，分為3,152,535仟股，每股面額10元，均為普通股。

臺灣新光銀行公司105年4月20日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資2,828,677仟元，惟尚未完成增資程序，故暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 股票發行溢價 | \$ 865,379 | \$ 865,379 | \$ 865,379 |
| 其他資本公積 | 5,416 | 5,416 | 5,416 |
| | <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。

(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%。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。臺灣新光銀行公司已於 105 年 4 月 20 日之股東會（董事會代行）配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之估列基礎及 104 及 103 年度之實際配發情形，參閱附註二七(五)員工福利費用。

臺灣新光銀行公司分別於 105 年 4 月 20 日及 104 年 4 月 15 日經股東會（董事會代行）決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

| | 104年度 | | 103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 | \$ 1,509,930 | \$ - | \$ 1,547,796 | \$ - |
| 現金股利 | 500,000 | 0.16 | 500,000 | 0.18 |
| 股票股利 | 2,828,677 | 0.90 | 2,984,578 | 1.05 |

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) 特別盈餘公積

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 特別盈餘公積 | <u>\$ 60,508</u> | <u>\$ 60,508</u> | <u>\$ 60,508</u> |

(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 |
|-------------|---------------------------|-----------------------|
| 105年1月1日餘額 | \$ 167,436 | \$ 891,935 |
| 備供出售金融資產 | | |
| — 本期評價調整 | - | 92,013 |
| 外幣換算差異數 | | |
| — 本期兌換差異 | (<u>10,869</u>) | <u>-</u> |
| 105年3月31日餘額 | <u>\$ 156,567</u> | <u>\$ 983,948</u> |
| 104年1月1日餘額 | \$ 85,927 | \$ 868,186 |
| 備供出售金融資產 | | |
| — 本期評價調整 | - | 339,078 |
| 外幣換算差異數 | | |
| — 本期兌換差異 | <u>4,234</u> | <u>-</u> |
| 104年3月31日餘額 | <u>\$ 90,161</u> | <u>\$ 1,207,264</u> |

二七、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款（含出口押 匯） | \$ 3,105,553 | \$ 3,176,406 |
| 存放及拆放銀行同業 | 205,396 | 243,018 |
| 投資有價證券 | 450,877 | 359,179 |
| 其他 | <u>131,271</u> | <u>133,960</u> |
| 小計 | <u>3,893,097</u> | <u>3,912,563</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 利息費用 | | |
| 存款利息 | \$ 1,091,636 | \$ 1,265,367 |
| 金融債券 | 156,011 | 145,502 |
| 其他 | 26,938 | 17,317 |
| 小計 | <u>1,274,585</u> | <u>1,428,186</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 2,618,512</u> | <u>\$ 2,484,377</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 20,252 | \$ 24,530 |
| 銀行保險手續費收入 | 352,023 | 315,093 |
| 基金債券手續費收入 | 101,735 | 147,037 |
| 授信業務手續費收入 | 126,812 | 138,008 |
| 信用卡手續費收入 | 260,289 | 213,985 |
| 存匯業務及其他手續費 收入 | <u>120,281</u> | <u>132,927</u> |
| 小計 | <u>981,392</u> | <u>971,580</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費用 | 181,970 | 187,666 |
| 存匯業務及其他手續費 用 | <u>81,770</u> | <u>66,805</u> |
| 小計 | <u>263,740</u> | <u>254,471</u> |
| 合 計 | <u>\$ 717,652</u> | <u>\$ 717,109</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現利 益(損失) | | |
| 債券 | \$ 4,874 | \$ 10,662 |
| 受益憑證 | - | 1,379 |
| 衍生金融工具 | 199,576 | (220,300) |
| 其他 | <u>18,192</u> | <u>21,900</u> |
| 小計 | <u>222,642</u> | <u>(186,359)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益 | | |
| 債 券 | \$ 4,125 | (\$ 1,497) |
| 受益憑證 | - | (936) |
| 衍生金融工具 | (284,856) | 423,772 |
| 其 他 | - | 1,412 |
| 小 計 | <u>(280,731)</u> | <u>422,751</u> |
| 合 計 | <u>(\$ 58,089)</u> | <u>\$236,392</u> |

1. 合併公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現(損)益中包含處分損益分別為 200,817 仟元及(214,888)仟元，以及利息收入 21,825 仟元及 28,529 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

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 股息紅利收入 | \$ - | \$ 153 |
| 處分利益 | | |
| 債 券 | 16,174 | 34,012 |
| 股 票 | 5,851 | 1,241 |
| 合 計 | <u>\$ 22,025</u> | <u>\$ 35,406</u> |

(五) 員工福利費用

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 薪資費用 | \$ 879,281 | \$ 819,016 |
| 勞健保費用 | 80,517 | 73,115 |
| 退職後福利 | 39,050 | 48,936 |
| 其他員工福利費用 | 44,286 | 36,540 |
| 合 計 | <u>\$ 1,043,134</u> | <u>\$ 977,607</u> |

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。臺灣新光銀行公司估列 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之員工酬勞 12,500 仟元，係依修正後章程及公司法，以稅前淨利扣除員工酬勞之利益為基礎，按 1% 計算。

臺灣新光銀行公司估列 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之員工紅利 8,518 仟元，係按稅後淨利（已扣除員工分紅金額）之 1% 計算。

年度終了後，年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

105 年 4 月 20 日及 104 年 4 月 15 日股東會（董事會代行）決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額如下：

| | 104年度 | | 103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 | \$ 59,737 | \$ - | \$ 36,115 | \$ - |
| 財務報表認列金額 | <u>59,970</u> | <u>-</u> | <u>36,025</u> | <u>-</u> |
| | <u>(\$ 233)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 90</u> | <u>\$ -</u> |

上述差異已調整為 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

有關臺灣新光銀行公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷費用

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 79,477 | \$ 73,725 |
| 投資性不動產折舊費用 | 3,508 | - |
| 無形資產攤銷費用 | <u>27,154</u> | <u>32,890</u> |
| 合 計 | <u>\$110,139</u> | <u>\$106,615</u> |

(七) 其他業務及管理費用

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 租金支出 | \$174,573 | \$165,320 |
| 稅捐 | 215,958 | 216,939 |
| 保險費 | 99,777 | 92,446 |
| 勞務費 | 33,613 | 34,413 |
| 廣告費 | 54,657 | 45,182 |
| 修繕費 | 44,999 | 30,389 |
| 郵電費 | 40,254 | 38,607 |
| 其他 | <u>169,615</u> | <u>177,191</u> |
| 合計 | <u>\$833,446</u> | <u>\$800,487</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：

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 22,632 | \$ 62,487 |
| 虧損扣抵—連結稅制 | 217,002 | 147,434 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (38,067) | <u>9,818</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$201,567</u> | <u>\$219,739</u> |

(二) 兩稅合一相關資訊

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 未分配盈餘 | | | |
| 86年度以前未分配 盈餘 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 87年度以後未分配 盈餘 | <u>2,240,551</u> | <u>6,011,047</u> | <u>2,389,305</u> |
| | <u>\$ 2,240,551</u> | <u>\$ 6,011,047</u> | <u>\$ 2,389,305</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘 額 | <u>\$ 9,243</u> | <u>\$ 12,414</u> | <u>\$ 16,395</u> |

104及103年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為0.20%（預計）及0.35%。

依所得稅法規定，臺灣新光銀行公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此臺灣新光銀行公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 所得稅核定情形

臺灣新光銀行公司截至 99 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 96 年度持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷未准認列，臺灣新光銀行公司不服其判決理由，已提起訴願；97 年度因併購信用合作社產生之商譽攤銷，及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，另 99 年度申報抵減之虧損扣抵未准認列及因併購信用合作社產生之商譽攤銷申報數與核定數不符，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 103 年度。

二九、每股盈餘

| | 單位：每股元 | |
|--------|--------------------|--------------------|
| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.31</u> | <u>\$ 0.35</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.31</u> | <u>\$ 0.35</u> |

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$1,068,111</u> | <u>\$1,216,865</u> |

| 股 數 | 單位：仟股 | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數 | 3,435,403 | 3,435,403 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅 | 925 | 633 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>3,436,328</u> | <u>3,436,036</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整104年1月1日至3月31日稅後基本每股盈餘由0.39元減少為0.35元。

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三十、重大關係人交易事項

| 關 係 人 名 稱 | 與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係 |
|-----------------------------|-------------------------|
| 新光金融控股公司 | 母公司 |
| 李 增 昌 | 主要管理階層（董事長） |
| 謝 長 融（註一） | 主要管理階層（新任總經理） |
| 賴 進 淵（註一） | 主要管理階層（原任總經理） |
| 林伯峰、吳欣儒、陳松村、洪國超、 謝一中及楊申永 | 主要管理階層 |
| 胡勝益及李正義 | 主要管理階層（獨立董事） |
| 陳中和及黃敏義 | 主要管理階層 |
| 陳怡芬等133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（註二） | 兄弟公司 |
| 元富證券公司 | 兄弟公司 |
| 新壽綜合證券公司（註三） | 兄弟公司 |
| 新光金國際創業投資公司 | 兄弟公司 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與臺灣新光銀行公司之關係 |
|---------------------------|--|
| 新光金保險代理人公司 | 兄弟公司 |
| 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 |
| 洪文棟等董事共 10 人 | 為新光金融控股公司之董事 |
| 李正義等審計委員共 3 人 | 為新光金融控股公司之獨立董事 |
| 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 |
| 陳月桂等 53 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 |
| 新光三越百貨公司 | 為實質關係人 |
| 東盈投資公司等法人 | 為實質關係人 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係 |
|----------------|-------------------------|
| 新光合成纖維公司 | 為實質關係人 |
| 新光建設開發公司 | 為實質關係人 |
| 新光海洋企業公司 | 為實質關係人 |
| 新科光電材料公司 | 為實質關係人 |
| 新勝公司 | 為實質關係人 |
| 瑞新興業公司 | 為實質關係人 |
| 新光樂活事業公司 | 為實質關係人 |
| 鴻新建設公司 | 為實質關係人 |
| 新光兆豐公司 | 為實質關係人 |
| 台新金融控股公司等法人 | 為實質關係人 |
| 新光紡織公司 | 為實質關係人 |
| 新光產物保險公司 | 為實質關係人 |
| 家邦投資公司 | 為實質關係人 |
| 新昕國際公司 | 為實質關係人 |
| 文士企管顧問公司 | 為實質關係人 |
| 王田毛紡公司 | 為實質關係人 |
| 台灣新光國際創業投資公司 | 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 |
| 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 |
| 元富期貨公司 | 為實質關係人 |
| 元富創業投資公司 | 為實質關係人 |
| 元富證券投資顧問公司 | 為實質關係人 |
| 元富創業投資管理顧問公司 | 為實質關係人 |
| 台灣新光保全公司 | 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 |
| 大台北區瓦斯公司 | 為實質關係人 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與臺灣新光銀行公司之關係 |
|------------|--------------|
| 新光育樂公司 | 為實質關係人 |
| 新光資產管理公司 | 為實質關係人 |
| 台灣保全公司 | 為實質關係人 |
| 東北角育樂開發公司 | 為實質關係人 |
| 台灣新光開發建築公司 | 為實質關係人 |

註一：合併公司原任總經理賴進淵業於 104 年 5 月 20 日辭任，104 年 7 月 23 日由謝長融接任。

註二：臺灣新光保險經紀人公司業於 103 年 4 月 30 日解散，截至 105 年 3 月 31 日止，尚在進行清算程序。

註三：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 105 年 3 月 31 日止，尚在進行清算程序。

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

合併公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

| 105年1月1日至3月31日 | | | | | | | | |
|----------------|----------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 本 期 利 息 收 入 | 與非關係人 之交易條件 有無不同 |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | |
| 員工消費性放款 | 14 | 5,541 | 4,807 | 4,807 | - | 車 輛 | 31 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 49 | 283,552 | 259,858 | 259,858 | - | 不 動 產 | 807 | 無 |
| 其他放款 | 實質關係人 | | | | | | | |
| | 新光兆豐 | 585,000 | 585,000 | 585,000 | - | 不 動 產 | 1,834 | 無 |
| | 玉田毛紡 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | 不 動 產 | 1,644 | 無 |
| | 洪琪公司 | 138,500 | 137,000 | 137,000 | - | 不 動 產、上市櫃股票 | 700 | 無 |
| | 文士企管顧問 | 126,200 | 126,200 | 126,200 | - | 不 動 產、上市櫃股票 | 592 | 無 |
| | 其 他 | 131,691 | 93,999 | 93,999 | - | 不 動 產 | 317 | 無 |
| | 其他關係人 | | | | | | | |
| | 其 他 | 220,835 | 210,030 | 210,030 | - | 不 動 產 | 663 | 無 |

| 104年1月1日至3月31日 | | | | | | | | |
|----------------|----------|-------------------|------------|---------|---------|-----------------|-----------|-----------------------------------|
| 類 別 | 戶數或關係人名稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 本 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 | 17 | 7,182 | 4,924 | 4,924 | - | 車 輛 | 47 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 51 | 309,503 | 264,086 | 264,086 | - | 不 動 產 | 1,270 | 無 |
| 其他放款 | 實質關係人 | | | | | | | |
| | 新光北豐 | 670,000 | 620,000 | 620,000 | - | 不 動 產 | 2,873 | 無 |
| | 王田毛紡 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | 不 動 產 | 2,466 | 無 |
| | 家邦投資 | 332,900 | 332,900 | 332,900 | - | 不 動 產 | 1,543 | 無 |
| | 新光合成纖維 | 300,000 | - | - | - | 上 市 櫃 股 票 | 37 | 無 |
| | 洪琪公司 | 118,500 | 118,500 | 118,500 | - | 不 動 產、上 市 櫃 股 票 | 475 | 無 |
| | 佳和實業 | 76,218 | - | - | - | 不 動 產 | 469 | 無 |
| | 文士企管顧問 | 70,200 | 70,200 | 70,200 | - | 不 動 產、上 市 櫃 股 票 | 286 | 無 |
| | 昕明實業 | 60,000 | 56,000 | 56,000 | - | 不 動 產 | 285 | 無 |
| | 其 他 | 135,679 | 130,917 | 130,917 | - | 不 動 產 | 723 | 無 |
| | 其他關係人 | | | | | | | |
| | 其 他 | 297,998 | 296,776 | 296,776 | - | 不 動 產 | 1,405 | 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

| 105年1月1日至3月31日 | | | | | |
|----------------|----------------|-------------------|-----------------|-------|-----------|
| 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 保 證 責 任 費 率 區 間 | | 擔 保 品 內 容 |
| | | | 準 備 餘 額 | (%) | |
| 實質關係人 | | | | | |
| 東賢投資公司 | \$ 95,000 | \$ 95,000 | \$ - | 0.50 | 不 動 產 |
| 新光合成纖維公司 | 141,588 | 141,588 | - | 0.50 | 上 市 櫃 股 票 |
| 友輝光電公司 | 3,786 | <u>3,786</u> | - | 0.75 | 存 單 |
| | | <u>\$ 240,374</u> | | | |

| 104年1月1日至3月31日 | | | | | |
|----------------|----------------|-------------------|-----------------|-------|-----------|
| 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 保 證 責 任 費 率 區 間 | | 擔 保 品 內 容 |
| | | | 準 備 餘 額 | (%) | |
| 實質關係人 | | | | | |
| 東賢投資公司 | \$ 165,000 | \$ 165,000 | \$ - | 0.50 | 不 動 產 |
| 新光合成纖維公司 | 100,000 | 100,000 | - | 0.50 | 上 市 櫃 股 票 |
| 新光紡織公司 | 135,000 | <u>-</u> | - | 0.55 | 上 市 櫃 股 票 |
| | | <u>\$ 265,000</u> | | | |

(三) 衍生性金融商品交易

| 105年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|----------------|-----------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 關係人名稱 | 衍生性商品合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價(損)益 | 期末資產負債表餘額 | 金額 |
| 兄弟公司 | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | 外匯換匯合約 | 104.12.17~105.09.21 | USD 30,000 仟元 | (NTD 11,516 仟元) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (NTD 11,516 仟元) |
| 新光人壽保險公司 | 遠期外匯合約 | 104.10.05~105.12.19 | USD 1,430,000 仟元 | (NTD 607,944 仟元) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (NTD 607,944 仟元) |

| 104年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|----------------|-----------|---------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| 關係人名稱 | 衍生性商品合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期評價(損)益 | 期末資產負債表餘額 | 金額 |
| 兄弟公司 | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | 外匯換匯合約 | 103.10.17~104.06.22 | USD 487,000 仟元 | NTD 88,694 仟元 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | NTD 88,694 仟元 |
| 新光人壽保險公司 | 遠期外匯合約 | 103.10.07~104.10.01 | USD 1,430,000 仟元 | NTD 189,031 仟元 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | NTD 189,031 仟元 |
| 實質關係人 | | | | | | |
| 新光合成纖維公司 | 遠期外匯合約 | 104.01.05~104.06.15 | USD 6,000 仟元 | (NTD 1,290 仟元) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (NTD 1,290 仟元) |

(四) 應收款項

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | <u>\$117,114</u> | <u>\$ 99,842</u> |

合併公司於 105 年及 104 年 3 月 31 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 | 105年1月1日至3月31日 | | |
|-------------|---------------------|-------------|-----------------|
| | 期末餘額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 母公司 | | | |
| 新光金融控股公司 | <u>\$ 3,533,826</u> | 0.01%~1.36% | <u>\$ 4,212</u> |
| 兄弟公司 | | | |
| 新光人壽保險公司 | 34,133,462 | 0.00%~1.23% | 22,834 |
| 元富證券公司 | 2,044,317 | 0.00%~1.00% | 3,442 |
| 新光金國際創業投資公司 | 206,888 | 0.11%~0.65% | 263 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 105年1月1日至3月31日 | | |
|--------------------|----------------------|-------------|------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 利 息 支 出 |
| 新光證券投資信託 公司 | \$ 169,390 | 0.00%~1.60% | \$ 302 |
| 新光金保險代理人 公司 | <u>73,422</u> | 0.00%~0.80% | <u>36</u> |
| | <u>36,627,479</u> | | <u>26,877</u> |
| 實質關係人 | | | |
| 元富期貨公司 | 3,752,455 | 0.00%~1.21% | 4,681 |
| 新光產物保險公司 | 579,823 | 0.00%~0.81% | 417 |
| 新合成纖維公司 | 465,195 | 0.00%~0.30% | 24 |
| 鴻新建設公司 | 294,327 | 0.00%~0.13% | 95 |
| 大台北區瓦斯公司 | 222,145 | 0.00%~0.65% | 137 |
| 友輝光電公司 | 202,949 | 0.01%~1.28% | 251 |
| 元富創業投資公司 | 121,405 | 0.00%~0.55% | 222 |
| 元富證券投資顧問 公司 | 106,136 | 0.00%~0.80% | 149 |
| 新光建設開發公司 | 91,910 | 0.00%~0.13% | 32 |
| 新昕國際公司 | 80,377 | 0.00%~1.21% | 146 |
| 台灣新光開發建築 公司 | 63,135 | 0.00%~0.13% | 21 |
| 誼光國際公寓大廈 管理維護公司 | 60,241 | 0.00%~0.62% | 23 |
| 新光樂活事業公司 | 57,759 | 0.00%~0.75% | 56 |
| 元富創業投資管理 顧問公司 | 52,570 | 0.00%~0.80% | 48 |
| 其 他 | <u>648,584</u> | | <u>349</u> |
| | <u>6,799,011</u> | | <u>6,651</u> |
| 其他關係人 | | | |
| 財團法人新光吳火 獅文教基金會 | 97,474 | 0.00%~1.38% | 301 |
| 財團法人吳東進基 金會 | 62,655 | 0.00%~1.38% | 185 |
| 其 他 | <u>814,133</u> | | <u>2,187</u> |
| | <u>974,262</u> | | <u>2,673</u> |
| 合 計 | <u>\$ 47,934,578</u> | | <u>\$ 40,413</u> |

| 關 係 人 名 稱 | 104年1月1日至3月31日 | | |
|------------------------|----------------------|-------------|------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 利 息 支 出 |
| 母 公 司 | | | |
| 新光金融控股公司 | \$ 6,771,251 | 0.01%~1.36% | \$ 14,307 |
| 兄 弟 公 司 | | | |
| 新光人壽保險公司 | 16,445,209 | 0.00%~1.40% | 30,031 |
| 元富證券公司 | 3,083,860 | 0.17%~0.94% | 5,395 |
| 新光金國際創業投資公司 | 330,929 | 0.17%~1.35% | 712 |
| 新光證券投資信託公司 | 198,048 | 0.00%~2.80% | 620 |
| 新光金保險代理人公司 | 52,955 | 0.00%~0.94% | 37 |
| | <u>20,111,001</u> | | <u>36,795</u> |
| 實 質 關 係 人 | | | |
| 友輝光電公司 | 706,477 | 0.01%~1.36% | 1,186 |
| 新光產物保險公司 | 573,197 | 0.00%~0.88% | 510 |
| 群和創業投資公司 | 432,531 | 0.00%~0.05% | 41 |
| 鴻新建設公司 | 394,457 | 0.00%~0.17% | 165 |
| 新光合成纖維公司 | 136,474 | 0.00%~0.17% | 5 |
| 新光三越百貨公司 | 100,216 | 0.00%~0.17% | 18 |
| 新昕國際公司 | 89,499 | 0.00%~1.35% | 187 |
| 誼光國際公寓大廈管理維護公司 | 61,919 | 0.00%~0.62% | 27 |
| 誼光保全公司 | 61,521 | 0.00%~0.17% | 21 |
| 新光樂活事業公司 | 57,535 | 0.00%~0.85% | 57 |
| 會信實業公司 | 50,661 | 0.17%~0.83% | 94 |
| 其 他 | 751,239 | | 856 |
| | <u>3,415,726</u> | | <u>3,167</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 | 145,242 | 0.00%~0.94% | 120 |
| 財團法人吳東進基金會 | 95,277 | 0.00%~1.38% | 315 |
| 其 他 | 60,447 | 0.00%~1.38% | 204 |
| | <u>797,106</u> | | <u>2,604</u> |
| | <u>1,098,072</u> | | <u>3,243</u> |
| 合 計 | <u>\$ 31,396,050</u> | | <u>\$ 57,512</u> |

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 105 年及 104 年 3 月 31 日分別為 6.23%及 6.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(六) 手續費收入

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | \$399,588 | \$313,759 |
| 其 他 | <u>3,686</u> | <u>2,120</u> |
| | <u>403,274</u> | <u>315,879</u> |
| 實質關係人 | | |
| 新壽公寓大樓管理維護 公司 | <u>39</u> | <u>38</u> |
| | <u>\$403,313</u> | <u>\$315,917</u> |

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(七) 手續費費用

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 元富證券公司 | \$ 61 | \$ 77 |
| 其 他 | <u>68</u> | <u>57</u> |
| | <u>129</u> | <u>134</u> |
| 實質關係人 | | |
| 新光產物保險公司 | 1,470 | 1,475 |
| 新壽公寓大廈管理維護 公司 | <u>163</u> | <u>169</u> |
| | <u>1,633</u> | <u>1,644</u> |
| | <u>\$ 1,762</u> | <u>\$ 1,778</u> |

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(八) 租賃交易

租金支出及租賃押金

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | \$ 56,261 | \$ 50,282 |
| 實質關係人 | | |
| 大台北區瓦斯公司 | 12,825 | 12,724 |
| 新壽公寓大廈管理維護 公司 | 235 | 194 |
| 其 他 | <u>38</u> | <u>-</u> |
| | <u>13,098</u> | <u>12,918</u> |
| | <u>\$ 69,539</u> | <u>\$ 63,200</u> |

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

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | \$ 58,229 | \$ 47,283 |
| 實質關係人 | | |
| 大台北區瓦斯公司 | 14,533 | 10,155 |
| 新壽公寓大廈管理維護 公司 | <u>2,676</u> | <u>2,351</u> |
| | <u>17,209</u> | <u>12,506</u> |
| | <u>\$ 75,438</u> | <u>\$ 59,789</u> |

(九) 勞務費

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | \$ 1,325 | \$ 1,464 |
| 新光證券投資信託公司 | 270 | 405 |
| 元富證券公司 | <u>1,620</u> | <u>180</u> |
| | <u>3,215</u> | <u>2,049</u> |
| 實質關係人 | | |
| 新壽公寓大廈管理維護 公司 | <u>414</u> | <u>420</u> |
| | <u>\$ 3,629</u> | <u>\$ 2,469</u> |

(十) 其他業務費用

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 新光人壽保險公司 | \$ 733 | \$ 1,018 |
| 實質關係人 | | |
| 新光產物保險公司 | <u>7,593</u> | <u>8,355</u> |
| | <u>\$ 8,326</u> | <u>\$ 9,373</u> |

主係舉辦活動場地租金及保險費用。

(十一) 其他交易

臺灣新光銀行公司自 95 年度開始採用連結稅制，由母公司新光金融控股公司合併申報營利事業所得稅，截至 105 年 3 月 31 日止，因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 1,455,510 仟元，帳列本期所得稅負債。

(十二) 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

| | | 105年1月1日至3月31日 | | |
|--------|------|----------------|-------------------|-------------------|
| | | 授 信 戶 | 本期最高餘額 | 期 末 餘 額 |
| 主要管理階層 | | | | |
| | 吳邦聲 | 兆邦投資公司 | <u>\$ 746</u> | <u>\$.720</u> |
| | | | | |
| | | 104年1月1日至3月31日 | | |
| | | 授 信 戶 | 本期最高餘額 | 期 末 餘 額 |
| 主要管理階層 | | | | |
| | 吳邦聲 | 兆邦投資公司 | <u>\$ 845</u> | <u>\$ 821</u> |
| 其他關係人 | | | | |
| | 吳溫翠眉 | 家邦投資公司 | 332,900 | 332,900 |
| | 吳溫翠眉 | 翠園投資公司 | <u>12,587</u> | <u>12,418</u> |
| | | | <u>345,487</u> | <u>345,318</u> |
| | | | <u>\$ 346,332</u> | <u>\$ 346,139</u> |

(十三) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 45,918</u> | <u>\$ 50,544</u> |
| 退職後福利 | 379 | 256 |
| 其他長期員工福利 | <u>3,891</u> | <u>3,891</u> |
| | <u>\$ 50,188</u> | <u>\$ 54,691</u> |

三一、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 持有至到期日金融資產－政府公債 | <u>\$ 3,603,100</u> | <u>\$ 3,542,600</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) 除附註八所述承作金融商品之承諾外，截至 105 年及 104 年 3 月 31 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 保證責任款項 | \$ 18,643,334 | \$ 15,514,376 |
| 開發信用狀餘額 | 5,423,641 | 6,482,119 |
| 信託負債 | 159,282,103 | 165,294,631 |
| 授信承諾（不含信用卡） | 227,572,475 | 241,927,569 |

(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

105 年 3 月 31 日

| 信 託 資 產 金 額 | 信 託 負 債 金 額 |
|----------------------------------|--------------------------------|
| 銀行存款 | 應付保管有價證券 |
| 本金存放本行 \$ 1,985,470 | 應付保管有價證券 \$ 3,811,613 |
| 短期投資 | 信託資本 |
| 基金投資 67,618,156 | 金錢信託 131,062,631 |
| 債券投資 61,358,104 | 不動產信託 24,726,851 |
| 普通股投資 50,530 | 各項準備與累積盈虧 |
| 保管有價證券 | 累積盈虧 (744,802) |
| 保管有價證券 3,811,613 | 兌換 (10) |
| 不動產 | 本期損益 <u>425,820</u> |
| 土 地 18,779,403 | |
| 房屋及建築 31,661 | |
| 在建工程 <u>5,647,166</u> | |
| 信託資產總額 <u>\$ 159,282,103</u> | 信託負債總額 <u>\$ 159,282,103</u> |

信託帳損益表

105年1月1日至3月31日

| | 金 | 額 |
|-----------|----|------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ | 2,028 |
| 特別股現金股利收入 | | 463,361 |
| 財產交易利益 | | 197,733 |
| 已實現資本利得 | | 419,914 |
| | | <u>1,083,036</u> |
| 信託費用 | | |
| 管理費 | (| 14,551) |
| 手續費 | (| 45) |
| 財產交易損失 | (| 642,491) |
| 其他費用 | (| 4) |
| | | <u>(657,091)</u> |
| 稅前純益 | | 425,945 |
| 所得稅費用 | (| 125) |
| 稅後純益 | \$ | <u>425,820</u> |

信託帳財產目錄

105年3月31日

| 投 | 資 | 項 | 目 | 帳 | 列 | 金 | 額 |
|--------|---|---|---|---|---|----|----------------------|
| 銀行存款 | | | | | | \$ | 1,985,470 |
| 本金存放本行 | | | | | | | |
| 短期投資 | | | | | | | |
| 基金投資 | | | | | | | 67,618,156 |
| 債券投資 | | | | | | | 61,358,104 |
| 普通股投資 | | | | | | | 50,530 |
| 保管有價證券 | | | | | | | |
| 保管有價證券 | | | | | | | 3,811,613 |
| 不動產 | | | | | | | |
| 土地 | | | | | | | 18,779,403 |
| 房屋及建築 | | | | | | | 31,661 |
| 在建工程 | | | | | | | <u>5,647,166</u> |
| | | | | | | | <u>\$159,282,103</u> |

信託帳資產負債表

104年3月31日

| 信託資產金額 | 信託負債金額 |
|------------------------------|------------------------------|
| 銀行存款 | 應付保管有價證券 |
| 本金存放本行 \$ 2,352,681 | 應付保管有價證券 \$ 3,800,518 |
| 短期投資 | 信託資本 |
| 基金投資 71,632,931 | 金錢信託 135,755,249 |
| 債券投資 62,085,806 | 不動產信託 26,062,654 |
| 普通股投資 58,683 | 各項準備與累積盈虧 |
| 保管有價證券 | 累積盈虧 (3,008,468) |
| 保管有價證券 3,800,518 | 兌換 (118) |
| 不動產 | 本期損益 <u>2,684,796</u> |
| 土地 21,581,297 | |
| 房屋及建築 33,391 | |
| 在建工程 <u>3,749,324</u> | |
| 信託資產總額 <u>\$ 165,294,631</u> | 信託負債總額 <u>\$ 165,294,631</u> |

信託帳損益表

104年1月1日至3月31日

| | 金額 |
|-----------|---------------------|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | \$ 1,885 |
| 特別股現金股利收入 | 494,745 |
| 財產交易利益 | 2,258,488 |
| 已實現資本利得 | <u>488,102</u> |
| | <u>3,243,220</u> |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (21,540) |
| 手續費 | (46) |
| 財產交易損失 | (536,654) |
| 其他費用 | (3) |
| | <u>(558,243)</u> |
| 稅前純益 | 2,684,977 |
| 所得稅費用 | (181) |
| 稅後純益 | <u>\$ 2,684,796</u> |

信託帳財產目錄

104年3月31日

| 投 資 項 目 | 帳 列 金 額 |
|---------|-----------------------|
| 銀行存款 | |
| 本金存放本行 | \$ 2,352,681 |
| 短期投資 | |
| 基金投資 | 71,632,931 |
| 債券投資 | 62,085,806 |
| 普通股投資 | 58,683 |
| 保管有價證券 | |
| 保管有價證券 | 3,800,518 |
| 不動產 | |
| 土地 | 21,581,297 |
| 房屋及建築 | 33,391 |
| 在建工程 | 3,749,324 |
| | <u>\$ 165,294,631</u> |

(三) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 105 年及 104 年 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 238,186 仟元及 224,120 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內 | \$ 520,747 | \$ 468,016 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 869,983 | 777,532 |
| 超過 5 年 | 26,780 | 26,663 |
| | <u>\$ 1,417,510</u> | <u>\$ 1,272,211</u> |

認列為費用之租賃給付如下：

| | 105年1月1日 至3月31日 | 104年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 最低租賃給付 | <u>\$139,638</u> | <u>\$130,589</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 105 年及 104 年 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 3,144 仟元及 2,975 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1 年 內 | \$ 10,805 | \$ 12,589 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 11,844 | 13,614 |
| 超過 5 年 | - | - |
| | <u>\$ 22,649</u> | <u>\$ 26,203</u> |

三三、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於其公允價值：

| | 105年3月31日 | | 104年12月31日 | | 104年3月31日 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 33,481,816 | \$ 34,068,667 | \$ 26,293,178 | \$ 26,584,108 | \$ 22,242,409 | \$ 22,350,567 |
| 無活絡市場之證券及債務商品投資 | 11,230,509 | 11,205,703 | 15,618,397 | 15,240,117 | 8,699,867 | 8,704,634 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 3 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-----------------|--------|---------------|------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ - | \$ 34,068,667 | \$ - | \$ 34,068,667 |
| 無活絡市場之證券及債務商品投資 | - | - | 11,205,703 | 11,205,703 |

104 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-----------------|--------|---------------|------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ - | \$ 26,584,108 | \$ - | \$ 26,584,108 |
| 無活絡市場之證券及債務商品投資 | - | - | 15,240,117 | 15,240,117 |

104年3月31日

| | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 | 合 計 |
|-----------------|---------|---------------|-----------|---------------|
| 金融資產 | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ - | \$ 22,350,567 | \$ - | \$ 22,350,567 |
| 無活絡市場之證券及債務商品投資 | - | - | 8,704,634 | 8,704,634 |

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 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 | 105年3月31日 | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 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 | | | | |
| 債券投資 | \$ 267,467 | \$ - | \$ 267,467 | \$ - |
| 其 他 | 22,130,808 | 22,130,808 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 159,987 | 159,987 | - | - |
| 債券投資 | 28,636,318 | 9,128,069 | 19,508,249 | - |
| 其 他 | 2,387,775 | 2,387,775 | - | - |
| <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 | 7,531,838 | - | 7,531,838 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 | 7,034,998 | - | 7,034,998 | - |

| 以公允價值衡量之 金融商品項目 | 104年12月31日 | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|---------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 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 | | | | |
| 債券投資 | \$ 348,932 | \$ - | \$ 348,932 | \$ - |
| 其 他 | 18,900,185 | 18,900,185 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融商品項目 | 104年12月31日 | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|--------|
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 239,495 | \$ 239,495 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 28,411,158 | 10,553,088 | 17,858,070 | - |
| 其他 | 2,391,927 | 2,391,927 | - | - |
| 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 | 13,672,935 | - | 13,672,935 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 | 13,009,492 | - | 13,009,492 | - |

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 | \$ 158,532 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 158,532 | \$ - | \$ - |

| 以公允價值衡量之 金融商品項目 | 104年3月31日 | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|--------|
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 67,767 | \$ 67,767 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 441,331 | - | 441,331 | - |
| 其他 | 13,199,797 | 13,199,797 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,129,182 | 1,129,182 | - | - |
| 債券投資 | 38,932,604 | 9,128,069 | 29,804,535 | - |
| 其他 | 2,074,063 | 2,074,063 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融商品項目 | 104年3月31日 | | | |
|--------------------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產 | \$11,418,536 | \$ - | \$11,418,536 | \$ - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融負 債 | 10,180,469 | - | 10,180,469 | - |

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 | 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 | \$ 158,532 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 158,532 | \$ - | \$ - |

2. 以公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益證券及應付金融債券等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司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。

衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採

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。

(三) 金融工具之種類

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | \$ 29,930,113 | \$ 32,922,052 | \$ 25,127,431 |
| 持有至到期日 | 33,481,816 | 26,293,178 | 22,242,409 |
| 放款及應收款(註1) | 681,841,115 | 689,087,507 | 656,702,831 |
| 備供出售金融資產(註2) | 31,348,593 | 31,207,073 | 42,298,875 |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | 7,034,998 | 13,009,492 | 10,180,469 |
| 以攤銷後成本衡量(註3) | 729,019,379 | 725,566,810 | 699,618,888 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債務商品投資及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註3：餘額係包含央行及銀行同業存款、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(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。

| | | 105年3月31日 | | | | | |
|---------|---|-----------|--------|----|--------|----|--------|
| 項 | 目 | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 |
| 外匯風險值 | | \$ | 65,504 | \$ | 77,375 | \$ | 52,950 |
| 利率風險值 | | | 9,331 | | 11,145 | | 7,414 |
| 權益證券風險值 | | | 30,016 | | 58,219 | | 13,857 |
| 風險值總額 | | | 79,652 | | 98,236 | | 64,411 |

| | | 104年12月31日 | | | | | |
|---------|---|------------|--------|----|--------|----|--------|
| 項 | 目 | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 |
| 外匯風險值 | | \$ | 58,335 | \$ | 90,653 | \$ | 9,727 |
| 利率風險值 | | | 10,761 | | 24,220 | | 1,578 |
| 權益證券風險值 | | | 20,143 | | 55,261 | | 10,097 |
| 風險值總額 | | | 65,688 | | 94,036 | | 31,195 |

| | | 104年3月31日 | | | | | |
|---------|---|-----------|--------|----|--------|----|--------|
| 項 | 目 | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 |
| 外匯風險值 | | \$ | 65,942 | \$ | 90,653 | \$ | 32,859 |
| 利率風險值 | | | 2,402 | | 14,366 | | 1,578 |
| 權益證券風險值 | | | 19,674 | | 26,604 | | 13,492 |
| 風險值總額 | | | 67,918 | | 91,974 | | 35,797 |

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。105年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為70.94%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為21.51%，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。

信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

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：

| | 105年3月31日 | 104年12月31日 | 104年3月31日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 保證責任款項 | \$ 18,643,334 | \$ 17,825,992 | \$ 15,514,376 |
| 開發信用狀餘額 | 5,423,641 | 4,771,375 | 6,482,119 |
| 授信承諾（不含信用卡） | 227,572,475 | 234,963,351 | 241,927,569 |

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，105年3月31日之明細如下：

| 產業型態 | 合約金額 | 最大信用暴險額 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 自然人 | \$ 289,589,703 | \$ 289,589,703 |
| 金融及保險業 | 470,991,554 | 470,991,554 |
| 製造業 | 75,945,884 | 75,945,884 |
| 不動產及租賃業 | 35,061,745 | 35,061,745 |
| 批發及零售業 | 33,709,469 | 33,709,469 |
| 服務業 | 15,017,212 | 15,017,212 |
| 公用事業 | 6,021,243 | 6,021,243 |
| 其他 | 25,224,328 | 25,224,328 |
| | <u>\$ 951,561,138</u> | <u>\$ 951,561,138</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 | \$ 677,295,177 | \$ 677,295,177 |
| 美洲地區 | 69,562,692 | 69,562,692 |
| 歐洲地區 | 123,737,766 | 123,737,766 |
| 亞洲地區 | 37,623,903 | 37,623,903 |
| 大洋洲地區 | 36,585,632 | 36,585,632 |
| 非洲地區 | 6,755,968 | 6,755,968 |
| | <u>\$ 951,561,138</u> | <u>\$ 951,561,138</u> |

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併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

| 105年3月31日 | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 部位金額 | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|---------------|------------------|-------------|------------|---------------|------------------|-------------|--|-------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | | |
| 應收款項 | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 4,759,239 | 1,728,828 | 755,340 | 7,243,407 | 107,273 | 26,034 | 7,376,714 | 23,508 | 7,336,938 | 16,268 | 7,336,938 | | |
| —其他 | 157,927,460 | 415,592 | 113,862 | 158,456,914 | 36,654 | 2,445,574 | 160,939,142 | 452,531 | 159,980,629 | 505,982 | 159,980,629 | | |
| 貼現及放款 | 397,881,156 | 60,542,629 | 9,106,467 | 467,530,252 | 4,049,182 | 3,992,643 | 475,572,077 | 1,489,888 | 473,442,099 | 640,090 | 473,442,099 | | |

| 104年12月31日 | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 部位金額 | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|-----------|-------------|---------------|------------------|-------------|------------|---------------|------------------|-------------|--|-------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | | |
| 應收款項 | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 5,450,535 | 1,801,973 | 800,397 | 8,052,905 | 106,394 | 27,152 | 8,186,451 | 24,436 | 8,144,901 | 17,114 | 8,144,901 | | |
| —其他 | 156,830,876 | 738,994 | 160,556 | 157,730,426 | 29,400 | 1,288,404 | 159,048,230 | 514,767 | 158,373,489 | 159,974 | 158,373,489 | | |
| 貼現及放款 | 403,233,755 | 65,122,057 | 9,129,114 | 477,484,926 | 4,973,768 | 3,500,260 | 485,958,954 | 1,196,148 | 484,055,255 | 707,551 | 484,055,255 | | |

| 104年3月31日 | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 部位金額 | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|---------------|------------------|-------------|------------|---------------|------------------|-------------|--|-------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損總計(A)+(B)+(C) | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | | |
| 應收款項 | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 4,884,814 | 1,794,030 | 885,647 | 7,564,491 | 90,224 | 23,736 | 7,678,451 | 23,542 | 7,638,511 | 16,398 | 7,638,511 | | |
| —其他 | 137,649,161 | 827,122 | 128,280 | 138,604,563 | 19,842 | 134,981 | 138,759,386 | 91,803 | 138,641,872 | 25,711 | 138,641,872 | | |
| 貼現及放款 | 401,548,950 | 65,527,611 | 9,069,918 | 476,146,479 | 2,837,989 | 3,239,346 | 482,223,814 | 1,123,773 | 480,521,049 | 578,992 | 480,521,049 | | |

(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

| 105年3月31日 | 未逾期 強 | 亦未 中 | 減損 弱 | 部 位 合 | 金 額 計 |
|-----------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 消費金融業務 | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$196,954,825 | \$ 112,915 | \$ 364,814 | | \$197,432,554 |
| —現金卡 | - | - | 1,320 | | 1,320 |
| —小額純信用貸款 | 25,994,027 | 9,144,583 | 1,703,523 | | 36,842,133 |
| —通信貸款 | 529,272 | 12,870 | 3,574 | | 545,716 |
| —其他 | 5,131,284 | - | 19,625 | | 5,150,909 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —有擔保 | 106,901,388 | 15,184,468 | 2,365,226 | | 124,451,082 |
| —無擔保 | 62,370,360 | 36,087,793 | 4,648,385 | | 103,106,538 |
| 合計 | <u>\$397,881,156</u> | <u>\$ 60,542,629</u> | <u>\$ 9,106,467</u> | | <u>\$467,530,252</u> |

| 104年12月31日 | 未逾期 強 | 亦未 中 | 減損 弱 | 部 位 合 | 金 額 計 |
|------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 消費金融業務 | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$193,851,104 | \$ 108,697 | \$ 370,655 | | \$194,330,456 |
| —現金卡 | - | - | 1,425 | | 1,425 |
| —小額純信用貸款 | 23,875,056 | 10,930,262 | 1,193,303 | | 35,998,621 |
| —通信貸款 | 446,248 | 49,078 | 1,669 | | 496,995 |
| —其他 | 5,066,906 | - | 14,238 | | 5,081,144 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —有擔保 | 112,980,035 | 15,518,851 | 1,654,079 | | 130,152,965 |
| —無擔保 | 67,014,406 | 38,515,169 | 5,893,745 | | 111,423,320 |
| 合計 | <u>\$403,233,755</u> | <u>\$ 65,122,057</u> | <u>\$ 9,129,114</u> | | <u>\$477,484,926</u> |

| 104年3月31日 | 未逾期 強 | 亦未 中 | 減損 弱 | 部 位 合 | 金 額 計 |
|-----------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 消費金融業務 | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$176,687,831 | \$ 115,312 | \$ 337,329 | | \$177,140,472 |
| —現金卡 | - | - | 2,101 | | 2,101 |
| —小額純信用貸款 | 24,982,169 | 7,258,283 | 1,308,297 | | 33,548,749 |
| —通信貸款 | 240,958 | 5,112 | 490 | | 246,560 |
| —其他 | 4,739,883 | - | 9,003 | | 4,748,886 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| —有擔保 | 126,840,444 | 16,772,269 | 1,399,652 | | 145,012,365 |
| —無擔保 | 68,057,665 | 41,376,635 | 6,013,046 | | 115,447,346 |
| 合計 | <u>\$401,548,950</u> | <u>\$ 65,527,611</u> | <u>\$ 9,069,918</u> | | <u>\$476,146,479</u> |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| | 未逾期 | | | | 亦未減損 | | | 損部位金額 | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|------------|-----------|---------|------------|------|-----|-----|--------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | | | | | | |
| 105年3月31日 | | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | 24,923,741 | 3,712,577 | - | 28,636,318 | - | - | - | - | - | - | 28,636,318 | - | - | 28,636,318 |
| - 債券投資 | 12,559 | - | 147,428 | 159,987 | - | - | - | - | - | - | 159,987 | - | - | 159,987 |
| - 股權投資 | - | 2,387,775 | - | 2,387,775 | - | - | - | - | - | - | 2,387,775 | - | - | 2,387,775 |
| - 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | 29,673,088 | 3,808,728 | - | 33,481,816 | - | - | - | - | - | - | 33,481,816 | - | - | 33,481,816 |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 31,631 | - | 132,882 | 164,513 | - | - | - | - | - | - | 164,513 | - | - | 164,513 |
| - 股權投資 | 2,103,922 | 9,126,587 | - | 11,230,509 | - | - | - | - | - | - | 11,230,509 | - | - | 11,230,509 |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | 未逾期 | | | | 亦未減損 | | | 損部位金額 | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|------------|-----------|---------|------------|------|-----|-----|--------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | | | | | | |
| 104年12月31日 | | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | 25,198,710 | 3,212,448 | - | 28,411,158 | - | - | - | - | - | - | 28,411,158 | - | - | 28,411,158 |
| - 債券投資 | 85,226 | - | 154,269 | 239,495 | - | - | - | - | - | - | 239,495 | - | - | 239,495 |
| - 股權投資 | - | 2,391,927 | - | 2,391,927 | - | - | - | - | - | - | 2,391,927 | - | - | 2,391,927 |
| - 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | 23,995,592 | 2,297,586 | - | 26,293,178 | - | - | - | - | - | - | 26,293,178 | - | - | 26,293,178 |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 31,631 | - | 132,862 | 164,493 | - | - | - | - | - | - | 164,493 | - | - | 164,493 |
| - 股權投資 | 8,789,057 | 6,829,340 | - | 15,618,397 | - | - | - | - | - | - | 15,618,397 | - | - | 15,618,397 |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 104年3月31日 | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 已逾期未減損 | | | 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 | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 第一級 | 第二級 | 第三級 | | | | |
| 備供出售金融資產 | 37,450,540 | 1,482,064 | - | 38,932,604 | - | - | - | - | - | 38,932,604 | - | 38,932,604 | |
| - 債券投資 | 267,182 | 694,639 | 167,361 | 1,129,182 | - | - | - | - | - | 1,129,182 | - | 1,129,182 | |
| - 股權投資 | - | 2,074,063 | - | 2,074,063 | - | - | - | - | - | 2,074,063 | - | 2,074,063 | |
| - 其他金融資產 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 持有至到期日金融資產 | 19,945,415 | 2,296,994 | - | 22,242,409 | - | - | - | - | - | 22,242,409 | - | 22,242,409 | |
| - 債券投資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 其他金融資產 | 31,631 | - | 131,395 | 163,026 | - | - | - | - | - | 163,026 | - | 163,026 | |
| - 股權投資 | 5,257,117 | 3,142,750 | 300,000 | 8,699,867 | - | - | - | - | - | 8,699,867 | - | 8,699,867 | |
| - 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 | 105年3月31日 | | |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 計 |
| 應收款項 | | | |
| 一信用卡業務 | \$ 78,936 | \$ 28,337 | \$ 107,273 |
| 一其他 | 24,190 | 12,464 | 36,654 |
| | <u>\$ 103,126</u> | <u>\$ 40,801</u> | <u>\$ 143,927</u> |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$1,320,775 | \$ 787,508 | \$2,108,283 |
| 一現金卡 | 1,429 | 122 | 1,551 |
| 一小額純信用貸款 | 768,418 | 342,280 | 1,110,698 |
| 一其他 | 52,919 | 11,401 | 64,320 |
| | <u>2,143,541</u> | <u>1,141,311</u> | <u>3,284,852</u> |
| 企業金融業務 | | | |
| 一有擔保 | 183,627 | 267,417 | 451,044 |
| 一無擔保 | 131,615 | 181,671 | 313,286 |
| | <u>315,242</u> | <u>449,088</u> | <u>764,330</u> |
| 合 計 | <u>\$2,458,783</u> | <u>\$1,590,399</u> | <u>\$4,049,182</u> |

| 項 目 | 104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 | \$ 80,131 | \$ 26,263 | \$ 106,394 |
| 一其他 | 18,327 | 11,073 | 29,400 |
| | <u>\$ 98,458</u> | <u>\$ 37,336</u> | <u>\$ 135,794</u> |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$2,032,038 | \$ 792,262 | \$2,824,300 |
| 一現金卡 | 1,573 | 154 | 1,727 |
| 一小額純信用貸款 | 1,072,076 | 316,456 | 1,388,532 |
| 一其他 | 67,934 | 9,968 | 77,902 |
| | <u>3,173,621</u> | <u>1,118,840</u> | <u>4,292,461</u> |
| 企業金融業務 | | | |
| 一有擔保 | 362,830 | 70,236 | 433,066 |
| 一無擔保 | 90,772 | 157,469 | 248,241 |
| | <u>453,602</u> | <u>227,705</u> | <u>681,307</u> |
| 合 計 | <u>\$3,627,223</u> | <u>\$1,346,545</u> | <u>\$4,973,768</u> |

| 項 目 | 104年3月31日 | | |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 計 |
| 應收款項 | | | |
| 一信用卡業務 | \$ 69,970 | \$ 20,254 | \$ 90,224 |
| 一其 他 | <u>11,082</u> | <u>8,760</u> | <u>19,842</u> |
| | <u>\$ 81,052</u> | <u>\$ 29,014</u> | <u>\$ 110,066</u> |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$ 978,266 | \$ 605,818 | \$1,584,084 |
| 一現 金 卡 | 1,887 | 279 | 2,166 |
| 一小額純信用貸款 | 688,426 | 236,020 | 924,446 |
| 一其 他 | <u>33,383</u> | <u>12,158</u> | <u>45,541</u> |
| | <u>1,701,962</u> | <u>854,275</u> | <u>2,556,237</u> |
| 企業金融業務 | | | |
| 一有擔保 | 14,133 | 175,455 | 189,588 |
| 一無擔保 | <u>55,192</u> | <u>36,972</u> | <u>92,164</u> |
| | <u>69,325</u> | <u>212,427</u> | <u>281,752</u> |
| 合 計 | <u>\$1,771,287</u> | <u>\$1,066,702</u> | <u>\$2,837,989</u> |

3. 流動性風險

臺灣新光銀行公司於 105 年及 104 年 3 月 31 日之流動準備比率分別為 26% 及 27%，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。

臺灣新光銀行公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：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、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

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。

| 105年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 3,661,399 | \$ 117,670 | \$ 303,267 | \$ 198,502 | \$ 24,248 | \$ 4,305,086 |
| 應付款項 | 6,629,543 | 1,057,713 | 811,632 | 239,948 | 717,681 | 9,456,517 |
| 存款及匯款 | 149,290,097 | 104,503,991 | 90,792,479 | 142,283,779 | 197,615,216 | 684,485,562 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 6,500,000 | 20,000,000 | 26,500,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,061,703 | 111,048 | 89,578 | 105,183 | 4,125,551 | 5,493,063 |

| 104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 | \$ 3,381,601 | \$ 3,845,924 | \$ 239,216 | \$ 157,755 | \$ 20,359 | \$ 7,644,855 |
| 應付款項 | 8,541,184 | 789,415 | 739,560 | 264,022 | 273,044 | 10,607,225 |
| 存款及匯款 | 147,361,934 | 93,810,684 | 80,816,980 | 149,335,931 | 208,267,435 | 679,592,964 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 6,500,000 | 17,000,000 | 23,500,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,308,889 | 23,007 | 3,089 | 182,450 | 5,088,089 | 6,605,524 |

| 104年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------|--------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 1,742,017 | \$ 117,221 | \$ 53,703 | \$ 198,176 | \$ 12,130 | \$ 2,123,247 |
| 應付款項 | 7,380,508 | 666,798 | 1,000,810 | 239,244 | 810,244 | 10,097,604 |
| 存款及匯款 | 166,855,707 | 100,986,188 | 74,892,879 | 126,091,267 | 190,400,660 | 659,226,701 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 23,500,000 | 23,500,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,229,600 | 85,118 | 20,505 | 337,292 | 4,962,091 | 6,634,606 |

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資產及負債到期分析如下：

| 105年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 143,710 | \$ 393,099 | \$ 379,372 | \$ 528,089 | \$ 402,811 | \$ 1,847,081 |
| — 商品選擇權 | 7,914 | 15,828 | 23,770 | 51,176 | 38,155 | 136,843 |
| 合計 | \$ 151,624 | \$ 408,927 | \$ 403,142 | \$ 579,265 | \$ 440,966 | \$ 1,983,924 |

| 104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資產及負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 720,623 | \$ 739,544 | \$ 1,075,089 | \$ 2,193,033 | \$ 1,707,828 | \$ 6,436,117 |
| — 商品選擇權 | 26,293 | 15,551 | 23,327 | 46,654 | 61,397 | 173,222 |
| 合計 | \$ 746,916 | \$ 755,095 | \$ 1,098,416 | \$ 2,239,687 | \$ 1,769,225 | \$ 6,609,339 |

| 104年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-----------------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 120,053 | \$ 223,917 | \$ 669,589 | \$ 1,628,236 | \$ 180,922 | \$ 2,822,717 |
| — 商品選擇權 | - | 3,612 | - | 22,484 | 25,730 | 51,826 |
| 合計 | \$ 120,053 | \$ 227,529 | \$ 669,589 | \$ 1,650,720 | \$ 206,652 | \$ 2,874,543 |

(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。

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資產及負債到期分析如下：

| 105年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 26,082,770 | \$ 17,747,234 | \$ 36,354,447 | \$ 14,323,802 | \$ 2,055,696 | \$ 96,563,949 |
| —現金流入 | 25,726,323 | 17,496,107 | 35,421,185 | 13,754,514 | 2,069,666 | 94,467,795 |
| —利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 283 | - | 16,424 | 45,545 | - | 62,252 |
| —現金流入 | 236 | - | 15,737 | 43,887 | - | 59,860 |
| 現金流出小計 | 26,083,053 | 17,747,234 | 36,370,871 | 14,369,347 | 2,055,696 | 96,626,201 |
| 現金流入小計 | 25,726,559 | 17,496,107 | 35,436,922 | 13,798,401 | 2,069,666 | 94,527,655 |
| 現金流量淨額 | (\$ 356,494) | (\$ 251,127) | (\$ 933,949) | (\$ 570,946) | \$ 13,970 | (\$ 2,098,546) |

| 104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資產及負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 23,998,694 | \$ 13,009,115 | \$ 34,015,497 | \$ 25,817,319 | \$ 3,138,239 | \$ 99,978,864 |
| —現金流入 | 23,665,653 | 12,889,874 | 33,546,443 | 25,545,367 | 3,186,761 | 98,834,098 |
| —利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 66,514 | - | 116 | 28,213 | - | 94,843 |
| —現金流入 | 63,204 | - | 105 | 27,223 | - | 90,532 |
| 現金流出小計 | 24,065,208 | 13,009,115 | 34,015,613 | 25,845,532 | 3,138,239 | 100,073,707 |
| 現金流入小計 | 23,728,857 | 12,889,874 | 33,546,548 | 25,572,590 | 3,186,761 | 98,924,630 |
| 現金流量淨額 | (\$ 336,351) | (\$ 119,241) | (\$ 469,065) | (\$ 272,942) | \$ 48,522 | (\$ 1,149,077) |

| 104年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 63,668,814 | \$ 92,949,242 | \$ 50,670,110 | \$ 18,486,527 | \$ 6,390,378 | \$ 232,165,071 |
| —現金流入 | 63,122,083 | 93,353,526 | 50,828,998 | 19,886,461 | 6,964,836 | 234,155,904 |
| —利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | - | - | 613,710 | 255,288 | - | 868,998 |
| —現金流入 | - | - | 613,710 | 255,288 | - | 868,998 |
| 現金流出小計 | 63,668,814 | 92,949,242 | 51,283,820 | 18,741,815 | 6,390,378 | 233,034,069 |
| 現金流入小計 | 63,122,083 | 93,353,526 | 51,442,708 | 20,141,749 | 6,964,836 | 235,024,902 |
| 現金流量淨額 | (\$ 546,731) | \$ 404,284 | \$ 158,888 | \$ 1,399,934 | \$ 574,458 | \$ 1,990,833 |

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。

| 105年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 256,288 | \$ 83,001 | \$ 175,959 | \$ 121,418 | \$ 1,023,855 | \$ 1,660,521 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 9,181 | 3,449 | 92,868 | 122,685 | 1,915,172 | 2,143,355 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,766,105 | 3,176,055 | 474,016 | 7,465 | - | 5,423,641 |
| 各類保證款項 | 4,190,567 | 4,860,624 | 2,120,641 | 3,550,865 | 3,920,636 | 18,643,333 |
| 合計 | \$ 6,222,141 | \$ 8,123,129 | \$ 2,863,484 | \$ 3,802,433 | \$ 6,859,663 | \$ 27,870,850 |

| 104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 | \$ 4,954 | \$ 164,750 | \$ 275,996 | \$ 11,569 | \$ 501,070 | \$ 958,339 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 492 | 7,428 | 103,651 | 177,155 | 1,950,923 | 2,239,649 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,727,454 | 2,793,377 | 241,482 | 9,062 | - | 4,771,375 |
| 各類保證款項 | 4,970,787 | 2,489,202 | 1,978,021 | 4,487,411 | 3,900,571 | 17,825,992 |
| 合計 | \$ 6,703,687 | \$ 5,454,757 | \$ 2,599,150 | \$ 4,685,197 | \$ 6,352,564 | \$ 25,795,355 |

| 104年3月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 372,660 | \$ 347,602 | \$ 115,566 | \$ 263,093 | \$ 344,157 | \$ 1,443,078 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 13,288 | 1,247 | 18,065 | 109,793 | 2,056,803 | 2,199,196 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,385,018 | 3,528,555 | 490,006 | 78,540 | - | 6,482,119 |
| 各類保證款項 | 2,210,241 | 1,944,624 | 1,335,476 | 4,527,177 | 5,496,858 | 15,514,376 |
| 合計 | \$ 4,981,207 | \$ 5,822,028 | \$ 1,959,113 | \$ 4,978,603 | \$ 7,897,818 | \$ 25,638,769 |

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) 金融資產及金融負債互抵

本公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟本公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 105年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e) = (c) - (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 7,531,838 | \$ - | \$ 7,531,838 | \$ - | \$ 1,129,462 | \$ 6,402,376 |

| 105年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e) = (c) - (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 7,034,998 | \$ - | \$ 7,034,998 | \$ - | \$ 4,561,120 | \$ 2,473,878 |

| 104年12月31日 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e) = (c) - (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 13,672,935 | \$ - | \$ 13,672,935 | \$ - | \$ 1,246,578 | \$ 12,426,357 |

| 104年12月31日 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融負債總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e) = (c) - (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 13,009,492 | \$ - | \$ 13,009,492 | \$ - | \$ 10,658,557 | \$ 2,350,985 |

| 104年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
| 說明 | 已認列之金融資產總額 (a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b) | 未於資產負債表互抵之相關金額 (d) | | 淨額 (e) = (c) - (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 11,418,536 | \$ - | \$ 11,418,536 | \$ - | \$ 1,144,166 | \$ 10,274,370 |

| 104年3月31日 | | | | | | |
|----------------------------|--------------------------|--|--|--------------------------|----------------|----------------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
| 說 明 | 已認列之 金融負債 總額 (a) | 於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 總額 (b) | 列報於 資產負債表之 金融負債淨額 (c)= (a)- (b) | 未於資產負債表互抵之 相關金額 (d) | | 淨 額 (e)= (c)- (d) |
| | | | | 金融工具 (註) | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 10,180,468 | \$ - | \$ 10,180,468 | \$ - | \$ 9,481,865 | \$ 698,603 |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(六) 重分類資訊

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

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

97 年下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，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 105 年 3 月 31 日之帳面金額及公平價值如下：

| | 帳 面 金 額 | 公 平 價 值 |
|----------|------------------|------------------|
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 31,542</u> | <u>\$ 31,542</u> |

上述經重分類之金融資產於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列為損益或權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

| | 帳 面 金 額 | 依原類別衡量 之擬制性資訊 |
|----------|----------------|-------------------|
| | 認列權益 調整項目金額 | 認列損益金額 |
| 備供出售金融資產 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 1,526)</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 | 105年3月31日 | | | | | 104年3月31日 | | | | |
|------|--------------|----------------|-------------|--------------|-----------|---------------|----------------|-------------|--------------|-----------|---------------|
| | | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 (註3) | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 (註3) |
| 企業金融 | 擔保 | 33,028 | 126,031,256 | 0.03% | 1,338,715 | 4,053.22% | 266,724 | 146,534,486 | 0.18% | 1,642,325 | 615.74% |
| | 無擔保 | 162,287 | 105,598,320 | 0.15% | 1,673,946 | 1,031.47% | 285,940 | 116,911,075 | 0.24% | 1,635,138 | 571.85% |
| | 住宅抵押貸款(註4) | 92,671 | 104,963,306 | 0.09% | 1,093,691 | 1,180.19% | 126,709 | 94,560,960 | 0.13% | 974,189 | 768.84% |
| 消費 | 現金卡 | - | 3,453 | - | 2,132 | - | - | 5,114 | - | 2,943 | - |
| 金融 | 小額純信用貸款(註5) | 112,050 | 31,692,115 | 0.35% | 972,841 | 868.22% | 146,591 | 28,785,663 | 0.51% | 920,466 | 627.91% |
| | 其他擔保 (註6) | 511,050 | 106,374,421 | 0.48% | 1,167,016 | 228.36% | 335,923 | 94,572,926 | 0.36% | 1,015,970 | 302.44% |
| | 無擔保 | 10,492 | 909,207 | 1.15% | 28,796 | 274.45% | 11,645 | 853,590 | 1.36% | 25,854 | 222.02% |
| | 放款業務合計 | 921,578 | 475,572,078 | 0.19% | 6,277,137 | 681.13% | 1,173,532 | 482,223,814 | 0.24% | 6,216,885 | 529.76% |

| 業務別 | 項目 | 105年3月31日 | | | | | 104年3月31日 | | | | |
|-----------------------|----|-----------|-----------|--------|---------|---------|-----------|-----------|--------|--------|---------|
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 |
| 信用卡業務 | | 17,129 | 7,159,851 | 0.24% | 100,628 | 587.46% | 11,398 | 7,364,919 | 0.15% | 80,451 | 705.83% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註7) | | 50,000 | 1,529,053 | 3.27% | 50,000 | 100% | 32,981 | 3,792,568 | 0.87% | 32,981 | 100% |

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|--------------|-----------|-----------|
| 免列報逾期放款總餘額 | 38,589 | 55,765 |
| 免列報逾期應收帳款總餘額 | 210,039 | 265,475 |
| 免列報逾期放款總餘額 | 204,076 | 224,520 |
| 免列報逾期應收帳款總餘額 | 533,021 | 280,285 |
| 合計 | 242,665 | 615,211 |

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 排 名 (註 1) | 公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2) | 授 信 總 餘 額 (註 3) | 占 105 年 3 月 31 日 淨 值 比 例 |
|--------------|----------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| 1 | A 集團 (016499 未分類其他金融中 介業) | 3,124,950 | 6.73% |
| 2 | B 集團 (016811 不動產租售業) | 2,319,676 | 5.00% |
| 3 | C 集團 (016640 基金管理業) | 2,285,095 | 4.92% |
| 4 | D 集團 (015010 海洋水運業) | 1,589,999 | 3.42% |
| 5 | E 集團 (016700 不動產開發業) | 1,576,000 | 3.39% |
| 6 | F 集團 (014615 金屬建材批發業) | 1,575,447 | 3.39% |
| 7 | G 集團 (061811 不動產租售業) | 1,500,000 | 3.23% |
| 8 | H 集團 (012322 黏土建築材料製造 業) | 1,466,568 | 3.16% |
| 9 | I 集團 (019039 其他藝術表演輔助 服務業) | 1,453,479 | 3.13% |
| 10 | J 集團 (011700 石油及煤製品製造 業) | 1,450,000 | 3.12% |

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 排 名 (註 1) | 公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2) | 授 信 總 餘 額 (註 3) | 占 104 年 3 月 31 日 淨 值 比 例 |
|--------------|----------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| 1 | K 集團 (016700 不動產開發業) | 2,438,603 | 5.75% |
| 2 | B 集團 (016811 不動產租售業) | 2,312,929 | 5.46% |
| 3 | C 集團 (016640 基金管理業) | 2,285,095 | 5.39% |
| 4 | D 集團 (015010 海洋水運業) | 1,899,883 | 4.48% |
| 5 | F 集團 (014615 金屬建材批發業) | 1,720,749 | 4.06% |
| 6 | J 集團 (011700 石油及煤製品製造 業) | 1,638,266 | 3.86% |
| 7 | I 集團 (019039 其他藝術表演輔助 服務業) | 1,463,888 | 3.45% |
| 8 | L 集團 (015590 其他住宿服務業) | 1,448,001 | 3.42% |
| 9 | M 集團 (016811 不動產租售業) | 1,350,000 | 3.18% |
| 10 | N 集團 (012641 液晶面板及其組件 製造業) | 1,319,741 | 3.11% |

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）

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | 473,586,989 | 20,217,000 | 12,105,405 | 76,425,304 | 582,334,698 |
| 利率敏感性負債 | 202,725,324 | 270,394,142 | 99,151,063 | 25,582,678 | 597,853,207 |
| 利率敏感性缺口 | 270,861,665 | (250,177,142) | (87,045,658) | 50,842,626 | (15,518,509) |
| 淨 值 | | | | | 46,427,779 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.40 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (33.43) |

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 465,369,597 | 24,489,813 | 13,785,724 | 82,240,622 | 585,885,756 |
| 利率敏感性負債 | 220,704,227 | 254,996,942 | 66,449,058 | 28,219,172 | 570,369,399 |
| 利率敏感性缺口 | 244,665,370 | (230,507,129) | (52,663,334) | 54,021,450 | 15,516,357 |
| 淨 值 | | | | | 42,394,836 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 102.72 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 36.60 |

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）

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|------------------|------------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產 | 1,143,496 | 368,062 | 137,691 | 954,532 | 2,603,781 |
| 利率敏感性負債 | 2,408,682 | 225,322 | 254,276 | 56,086 | 2,944,366 |
| 利率敏感性缺口 | (1,265,186) | 142,740 | (116,585) | 898,446 | (340,585) |
| 淨 值 | | | | | 1,438,194 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 88.43 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (23.68) |

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|------------------|------------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產 | 1,114,384 | 540,791 | 185,079 | 882,180 | 2,722,434 |
| 利率敏感性負債 | 2,514,125 | 165,097 | 148,206 | 60,750 | 2,888,178 |
| 利率敏感性缺口 | (1,399,741) | 375,694 | 36,873 | 821,430 | (165,744) |
| 淨 值 | | | | | 1,350,111 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 94.26 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (12.28) |

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 | | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.16 | 0.19 |
| | 稅 後 | 0.14 | 0.16 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.75 | 3.43 |
| | 稅 後 | 2.32 | 2.91 |
| 純 益 率 | | 30.32 | 33.53 |

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

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 720,317,856 | 108,529,531 | 96,677,732 | 56,726,275 | 75,336,533 | 76,762,727 | 306,285,058 |
| 主要到期資金流出 | 855,757,393 | 36,924,326 | 79,392,892 | 117,367,361 | 145,204,852 | 208,308,016 | 268,559,946 |
| 期距缺口 | (135,439,537) | 71,605,205 | 17,284,840 | (60,641,086) | (69,868,319) | (131,545,289) | 37,725,112 |

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 707,146,868 | 117,972,338 | 58,929,644 | 83,364,920 | 71,544,381 | 73,150,054 | 302,185,531 |
| 主要到期資金流出 | 851,279,628 | 53,640,476 | 88,764,428 | 138,438,212 | 128,281,167 | 185,406,797 | 256,748,548 |
| 期距缺口 | (144,132,760) | 64,331,862 | (29,834,784) | (55,073,292) | (56,736,786) | (112,256,743) | 45,436,983 |

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

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 5,789,860 | 1,544,908 | 973,926 | 1,357,105 | 716,800 | 1,197,121 |
| 主要到期資金流出 | 8,528,314 | 2,958,544 | 1,530,080 | 1,855,315 | 1,852,804 | 331,571 |
| 期距缺口 | (2,738,454) | (1,413,636) | (556,154) | (498,210) | (1,136,004) | 865,550 |

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超 過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 6,586,858 | 1,659,298 | 1,871,046 | 1,278,220 | 477,466 | 1,300,828 |
| 主要到期資金流出 | 9,597,353 | 3,188,702 | 2,547,937 | 1,581,953 | 1,796,268 | 482,493 |
| 期距缺口 | (3,010,495) | (1,529,404) | (676,891) | (303,733) | (1,318,802) | 818,335 |

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塞爾資本協定制訂，以下簡述其三大支柱之內容及本行遵循之情形如下：

1. 第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

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

及內部評等法（簡稱 IRB 法），合併公司係採標準法計算應計提資本；

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

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

2. 第二支柱：

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

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

3. 第三支柱：

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

三七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣／新台幣仟元

| | 105年3月31日 | | | 104年3月31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 | \$ 2,041,813 | 32.28 | \$65,913,814 | \$ 2,049,107 | 31.40 | \$64,344,023 |
| 日幣 | 5,012,546 | 0.29 | 1,439,123 | 3,982,266 | 0.26 | 1,040,239 |
| 歐元 | 42,717 | 36.62 | 1,564,318 | 35,126 | 33.76 | 1,185,952 |
| 港幣 | 390,887 | 4.16 | 1,627,305 | 179,841 | 4.05 | 728,229 |
| 澳幣 | 19,179 | 24.67 | 473,079 | 26,177 | 23.89 | 625,294 |
| 人民幣 | 1,081,422 | 4.99 | 5,393,078 | 1,119,919 | 5.06 | 5,667,370 |
| 南非幣 | 40,287 | 2.16 | 87,209 | 29,617 | 2.57 | 76,248 |
| 英鎊 | 6,695 | 46.31 | 310,023 | 6,866 | 46.37 | 318,412 |
| 紐幣 | 14,882 | 22.26 | 331,250 | 9,526 | 23.45 | 223,357 |
| 加幣 | 8,753 | 24.86 | 217,653 | 5,989 | 24.65 | 147,644 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 美金 | 1,144,002 | 32.28 | 36,930,676 | 1,511,430 | 31.40 | 47,460,418 |
| 澳幣 | 190,235 | 24.67 | 4,692,454 | 128,563 | 23.89 | 3,070,941 |
| 歐元 | 3,281 | 36.62 | 120,168 | 9,301 | 33.76 | 314,033 |
| 南非幣 | 1,068,207 | 2.16 | 2,312,336 | 1,055,932 | 2.57 | 2,718,459 |
| 人民幣 | 2,297,527 | 4.99 | 11,457,819 | 736,112 | 5.06 | 3,725,107 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 美金 | 2,861,174 | 32.28 | 92,364,405 | 2,827,101 | 31.40 | 88,773,803 |
| 歐元 | 35,348 | 36.62 | 1,294,451 | 42,089 | 33.76 | 1,421,027 |
| 南非幣 | 584,925 | 2.16 | 1,266,180 | 495,788 | 2.57 | 1,276,388 |
| 澳幣 | 228,129 | 24.67 | 5,627,196 | 200,632 | 23.89 | 4,792,438 |
| 港幣 | 461,049 | 4.16 | 1,919,397 | 237,565 | 4.05 | 961,969 |
| 日幣 | 4,924,691 | 0.29 | 1,413,900 | 5,387,132 | 0.26 | 1,407,215 |
| 人民幣 | 1,688,626 | 4.99 | 8,421,215 | 1,893,147 | 5.06 | 9,580,303 |
| 紐幣 | 14,257 | 22.26 | 317,349 | 9,558 | 23.45 | 224,107 |
| 英鎊 | 5,991 | 46.31 | 277,420 | 6,991 | 46.37 | 324,188 |
| 加幣 | 8,750 | 24.86 | 217,562 | 6,215 | 24.65 | 153,205 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 美金 | 448,335 | 32.28 | 14,473,155 | 944,019 | 31.40 | 29,643,136 |
| 歐元 | 3,281 | 36.62 | 120,168 | 7,501 | 33.76 | 253,261 |
| 南非幣 | 217,425 | 2.16 | 470,656 | 192,931 | 2.57 | 496,693 |
| 人民幣 | 1,729,360 | 4.99 | 8,624,361 | 199,074 | 5.06 | 1,007,417 |

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

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

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 | 目 | 說 | 明 |
|----|-------------------------------------|---|---|-------|
| 1 | 轉投資事業相關資訊及合計持股情形。 | | | 季報免揭露 |
| 2 | 資金貸與他人。 | | | 無 |
| 3 | 為他人背書保證。 | | | 無 |
| 4 | 期末持有有價證券情形。 | | | 無 |
| 5 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | | 無 |
| 8 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | | 無 |
| 9 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | | 無 |
| 10 | 出售不良債權達新台幣五十億元以上者。 | | | 無 |
| 11 | 金融資產證券化或不動產證券化。 | | | 無 |
| 12 | 從事衍生性商品交易。 | | | 無 |
| 13 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | | 無 |

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」之規定，合併公司之應報導部門如下：

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

| | 105年1月1日至3月31日 | | | |
|---------|----------------|--------------|------------|--------------|
| | 法金業務 | 個金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 720,888 | \$ 1,575,523 | \$ 322,101 | \$ 2,618,512 |
| 利息以外淨收益 | 52,073 | 492,845 | 383,006 | 927,924 |
| 淨收益 | 772,961 | 2,068,368 | 705,107 | 3,546,436 |
| 呆帳費用 | (5,468) | (4,720) | (279,851) | (290,039) |
| 營業費用 | (343,812) | (1,289,706) | (353,201) | (1,986,719) |
| 稅前淨利 | \$ 423,681 | \$ 773,942 | \$ 72,055 | \$ 1,269,678 |

| | 104年1月1日至3月31日 | | | |
|------------|----------------|--------------|------------|--------------|
| | 法金業務 | 個金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 713,136 | \$ 1,581,256 | \$ 189,985 | \$ 2,484,377 |
| 利息以外淨收益 | 82,383 | 566,333 | 528,055 | 1,176,771 |
| 淨收益 | 795,519 | 2,147,589 | 718,040 | 3,661,148 |
| 呆帳(費用)回升利益 | (299,511) | (42,372) | 2,048 | (339,835) |
| 營業費用 | (380,986) | (1,279,387) | (224,336) | (1,884,709) |
| 稅前淨利 | \$ 115,022 | \$ 825,830 | \$ 495,752 | \$ 1,436,604 |

(二) 部門資產

| | 105年3月31日 | 104年3月31日 |
|--------|----------------|----------------|
| 部門資產 | | |
| 法金業務 | \$ 231,105,461 | \$ 262,842,190 |
| 個金業務 | 258,842,812 | 234,941,597 |
| 其他業務 | 295,602,836 | 258,064,920 |
| 部門資產總額 | \$ 785,551,109 | \$ 755,848,707 |

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

| 編號 (註一) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易 | | 往來 | | 來 | | 情形 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四) |
|------------|-----------------|---------|-----------------|-------|------------|-------|------------|------|----|---------------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 (註三) | 科目 | 金額 (註三) | 交易條件 | 情形 | |
| | <u>105年1月1日</u> | | | | | | | | | |
| | <u>至3月31日</u> | | | | | | | | | |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光行銷公司 | 1 | 存款及匯款 | \$ 176,842 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光行銷公司 | 1 | 應收款項 | 421 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光行銷公司 | 1 | 利息費用 | 139 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光行銷公司 | 1 | 手續費收入 | 2,014 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光銀保代公司 | 1 | 存款及匯款 | 29,327 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光銀保代公司 | 1 | 應收款項 | 1,040 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光銀保代公司 | 1 | 利息費用 | 9 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |
| 0 | 臺灣新光銀行公司 | 新光銀保代公司 | 1 | 手續費收入 | 2,990 | 與一般客戶 | 無重大差異 | | | - |

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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