

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106及105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		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	16~39		六~三十
(七) 關係人交易	40~49		三一
(八) 質押之資產	49		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	50~55		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	56~87		三四~三九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	88		四十
2. 轉投資事業相關資訊	88		四十
3. 大陸投資資訊	88		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	88、90		四十
(十四) 部門資訊	89		四一

會計師核閱報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 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。

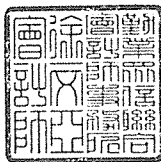
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

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並發布生效之國際會計準則第 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

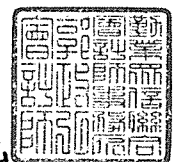
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

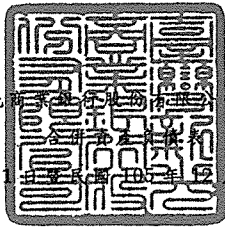
郭政弘



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 6 年 5 月 3 日



民國 106 年 3 月 31 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年3月31日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 15,012,371	2	\$ 14,903,230	2	\$ 26,524,320	3
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	29,237,909	4	80,861,581	10	151,600,847	19
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	82,386,837	11	51,787,739	7	29,930,113	4
13000	應收款項—淨額 (附註九、十及三一)	16,361,909	2	17,304,780	2	17,968,157	2
13200	本期所得稅資產 (附註四)	4,102	-	4,102	-	4,171	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十及三一)	504,391,418	66	501,314,983	64	469,524,206	60
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十一)	45,795,265	6	45,388,028	6	31,184,080	4
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十二及三二)	46,319,788	6	46,298,488	6	33,481,816	4
15500	其他金融資產—淨額 (附註十及十三)	11,112,473	2	11,726,137	1	11,395,264	2
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五)	5,391,001	1	5,373,784	1	5,446,950	1
18700	投資性不動產 (附註十六)	1,212,903	-	1,216,411	-	1,269,027	-
19000	無形資產—淨額 (附註十七)	1,448,169	-	1,453,429	-	1,380,301	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	510,633	-	547,179	-	643,785	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及三一)	2,198,717	-	4,200,544	1	5,198,072	1
10000	資 產 總 計	<u>\$761,383,495</u>	<u>100</u>	<u>\$782,380,415</u>	<u>100</u>	<u>\$785,551,109</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)	\$ 11,715,549	2	\$ 2,685,360	-	\$ 4,305,086	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三一)	3,211,807	-	4,958,593	1	7,034,998	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二十)	-	-	500,000	-	-	-
23000	應付款項 (附註二一)	9,816,841	1	10,216,151	1	9,456,517	1
23200	本期所得稅負債 (附註四)	1,979,843	-	1,874,751	-	1,462,130	-
23500	存款及匯款 (附註二二及三一)	657,324,059	86	686,883,032	88	684,485,562	87
24000	應付金融債券 (附註二三)	20,000,000	3	20,000,000	3	26,500,000	3
25500	其他金融負債 (附註二四)	4,725,751	1	4,423,338	1	4,208,472	1
25600	負債準備 (附註四及二五)	313,805	-	499,492	-	316,607	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	388,155	-	383,900	-	385,974	-
29500	其他負債 (附註二六)	1,673,556	-	758,486	-	967,984	-
20000	負債總計	<u>711,149,366</u>	<u>93</u>	<u>733,183,103</u>	<u>94</u>	<u>739,123,330</u>	<u>94</u>
	權益 (附註二七)						
	股 本						
31101	普通股股本	34,354,025	5	34,354,025	4	31,525,348	4
31121	增資準備	-	-	-	-	2,828,677	1
	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	7,761,385	1	7,761,385	1
32003	特別盈餘公積	60,508	-	60,508	-	60,508	-
32011	未分配盈餘	6,613,614	1	5,644,873	1	2,240,551	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	146,087	-	153,132	-	156,567	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	427,715	-	352,594	-	983,948	-
30000	權益總計	<u>50,234,129</u>	<u>7</u>	<u>49,197,312</u>	<u>6</u>	<u>46,427,779</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$761,383,495</u>	<u>100</u>	<u>\$782,380,415</u>	<u>100</u>	<u>\$785,551,109</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：梁淑慧



臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註二八及三一)	\$ 3,776,808	102	\$ 3,893,097	110
51000	利息費用 (附註二八及三一)	(1,045,711)	(28)	(1,274,585)	(36)
49010	利息淨收益	<u>2,731,097</u>	<u>74</u>	<u>2,618,512</u>	<u>74</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註二八及三一)	749,702	20	717,652	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註二八)	174,520	5	(58,089)	(2)
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註二八)	59,370	2	22,025	1
49600	兌換淨 (損) 益	(54,555)	(2)	192,397	5
49899	其他利息以外淨收益	<u>32,514</u>	<u>1</u>	<u>53,939</u>	<u>2</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,692,648</u>	<u>100</u>	<u>3,546,436</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用 (附註十及二五)	(514,548)	(14)	(290,039)	(8)
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二八)	(1,055,000)	(29)	(1,043,134)	(29)
59000	折舊及攤銷費用 (附註二八)	(111,095)	(3)	(110,139)	(3)
59500	其他業務及管理費用 (附註二八及三一)	(849,792)	(23)	(833,446)	(24)
58400	營業費用合計	<u>(2,015,887)</u>	<u>(55)</u>	<u>(1,986,719)</u>	<u>(56)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年1月1日至3月31日		105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	\$ 1,162,213	31	\$ 1,269,678	36
61003	所得稅費用 (附註四及二九)	(193,472)	(5)	(201,567)	(6)
64000	本期淨利	<u>968,741</u>	<u>26</u>	<u>1,068,111</u>	<u>30</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	(7,045)	-	(10,869)	-
65302	備供出售金融資產				
	未實現評價損益	<u>75,121</u>	<u>2</u>	<u>92,013</u>	<u>2</u>
65000	本期其他綜合損益				
	(稅後淨額)	<u>68,076</u>	<u>2</u>	<u>81,144</u>	<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,036,817</u>	<u>28</u>	<u>\$ 1,149,255</u>	<u>32</u>
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 968,741	26	\$ 1,068,111	30
67111	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 968,741</u>	<u>26</u>	<u>\$ 1,068,111</u>	<u>30</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 1,036,817	28	\$ 1,149,255	32
67311	非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 1,036,817</u>	<u>28</u>	<u>\$ 1,149,255</u>	<u>32</u>
	每股盈餘 (附註三十)				
	來自繼續營業單位				
67500	基 本	<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 0.31</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 0.31</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

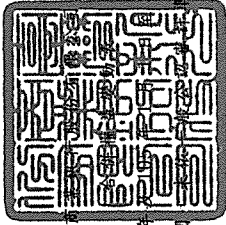


經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧



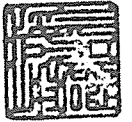


臺灣新光
民國 106 年 3 月 31 日
(僅經核閱)

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本公司			業			主			之			權			益																			
			本	增	資本	積	保	留	盈	盈	未	分	配	盈	餘	國	外		運	機	構	備	出	售													
	股	增	本	本	公	他	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	國	外	運	機	構	備	出	售	權	益				
A1	\$ 31,525,348	\$	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 6,251,455	\$ 60,508	\$ 6,011,047	\$ 167,436	\$ 891,935	\$ 45,778,524																											
B1	-	-	-	-	1,509,930	-	(1,509,930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
B5	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
B9	-	2,828,677	-	-	-	-	(2,828,677)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z1	\$ 31,525,348	\$ 2,828,677	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 7,761,385	\$ 60,508	\$ 2,240,551	\$ 156,567	\$ 983,948	\$ 46,427,779																											
A1	\$ 34,354,025	\$	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 7,761,385	\$ 60,508	\$ 5,644,873	\$ 153,132	\$ 352,594	\$ 49,197,312																											
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	\$ 34,354,025	\$	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 7,761,385	\$ 60,508	\$ 6,613,614	\$ 146,087	\$ 427,715	\$ 50,234,129																											

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



經理人：謝長融



董事長：李增昌



會計主管：梁淑慧

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 106 年及 105 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		106年1月1日 至3月31日	105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	\$ 1,162,213	\$ 1,269,678
A20010	收益費損項目		
A20300	呆帳費用	514,548	290,039
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(利益)損失	(174,520)	58,089
A20900	利息費用	1,045,711	1,274,585
A21200	利息收入	(3,776,808)	(3,893,097)
A21300	股利收入	(10,183)	-
A23100	處分備供出售金融資產淨益	(49,187)	(22,025)
A20100	折舊費用	84,829	82,985
A20200	攤銷費用	26,266	27,154
A22500	處分不動產及設備淨損	80	102
	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	49,521	404,627
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(31,971,737)	(2,410,023)
A41150	應收款項	639,792	(466,724)
A41160	貼現及放款	(3,296,136)	10,147,411
A41990	其他資產	(58,041)	(52,309)
A42110	央行及銀行同業存款	9,030,189	(3,339,769)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(199,627)	(630,621)
A42150	應付款項	(449,453)	(1,839,578)
A42160	存款及匯款	(29,558,973)	4,892,598
A42180	員工福利負債準備	(182,928)	(855,603)
A42990	其他負債	361,254	(307,058)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(56,813,190)	4,630,461
A33100	收取之利息	3,952,627	3,888,194

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A33200	收取之股利	\$ 10,183	\$ 128,794
A33300	支付之利息	(995,568)	(1,085,715)
A33500	支付所得稅	(47,579)	(43,550)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>(53,893,527)</u>	<u>7,518,184</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(2,494,166)	(2,095,300)
B00400	處分備供出售金融資產	1,211,476	1,947,175
B00900	取得持有至到期日金融資產	(500,000)	(7,360,933)
B00800	無活絡市場之債務工具投資到期還本	-	4,286,524
B06500	其他金融資產增加	-	(52,030)
B06600	其他金融資產減少	24,806	-
B02700	取得不動產及設備	(108,563)	(77,114)
B04500	取得無形資產	(11,522)	(14,019)
B02800	處分不動產及設備	23	2,409
B03800	存出保證金減少	<u>2,059,868</u>	<u>6,127,700</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>181,922</u>	<u>2,764,412</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	3,000,000
C02100	附買回票券及債券負債減少	(500,000)	-
C04100	其他金融負債增加	302,413	54,860
C03000	存入保證金增加	553,816	-
C03100	存入保證金減少	<u>-</u>	<u>(4,412)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>356,229</u>	<u>3,050,448</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,890,366</u>	<u>346,886</u>
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加數	(51,465,010)	13,679,930
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>78,830,601</u>	<u>147,894,273</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,365,591</u>	<u>\$ 161,574,203</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>106年3月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,012,371	\$ 26,524,320
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>12,353,220</u>	<u>135,049,883</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,365,591</u>	<u>\$ 161,574,203</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：梁淑慧



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 106 年及 105 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 106 年及 105 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 106 年 5 月 3 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效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）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<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>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 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 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. 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：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. 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，除低價值標的資產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並發布生效之 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、持股比率及營業項目，參閱附註十四。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

2. 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 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 5,888,946	\$ 5,562,109	\$ 5,315,010
待交換票據	2,095,581	3,241,394	1,284,269
存放銀行同業	<u>7,027,844</u>	<u>6,099,727</u>	<u>19,925,041</u>
	<u>\$ 15,012,371</u>	<u>\$ 14,903,230</u>	<u>\$ 26,524,320</u>

合併現金流量表於 106 年 3 月 31 日暨 105 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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,012,371	\$ 14,903,230	\$ 26,524,320
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>12,353,220</u>	<u>63,927,371</u>	<u>135,049,883</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 27,365,591</u>	<u>\$ 78,830,601</u>	<u>\$ 161,574,203</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存款準備金甲戶	\$ 9,100,715	\$ 28,556,673	\$ 56,507,106
存款準備金乙戶	16,884,689	16,934,210	16,550,964
金資中心清算戶	1,400,415	800,539	600,764
外匯存款準備金	138,650	159,372	186,280
央行定存單	-	32,700,000	73,700,000
拆借銀行同業	<u>1,713,440</u>	<u>1,710,787</u>	<u>4,055,733</u>
	<u>\$ 29,237,909</u>	<u>\$ 80,861,581</u>	<u>\$ 151,600,847</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

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 69,600,253	\$ 37,009,270	\$ 4,929,578
商業本票	8,853,780	9,426,830	17,201,230
可轉換公司債	68,423	131,502	267,467
受益憑證	63,430	-	-
國庫券	14,989	-	-
上市櫃股票	12,365	-	-
外匯換匯合約	1,447,991	310,899	1,485,646
匯率選擇權	1,368,329	3,164,888	4,688,025
遠期外匯合約	30,095	1,124,735	567,000
利率交換合約	134,072	146,200	82,468
權益交換合約	176,934	199,362	179,933
商品價格交換	19,792	36,747	135,718
換匯換利合約	1,073	1,419	2,268
無本金交割遠期外匯合約	507	-	-
商品選擇權	-	82	469
	<u>\$ 81,792,033</u>	<u>\$ 51,551,934</u>	<u>\$ 29,539,802</u>
 <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
資產交換連結公司債	<u>\$ 594,804</u>	<u>\$ 235,805</u>	<u>\$ 390,311</u>
 <u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 153,347	\$ 1,105,823	\$ 869,703
匯率選擇權	1,387,302	3,202,418	4,707,121
遠期外匯合約	1,339,035	266,325	1,056,603
利率交換合約	133,614	146,267	82,493
權益交換合約	176,935	199,362	179,933
商品價格交換	19,873	36,860	136,372
換匯換利合約	1,622	1,426	2,273
無本金交割遠期外匯合約	79	-	-
商品選擇權	-	112	500
	<u>\$ 3,211,807</u>	<u>\$ 4,958,593</u>	<u>\$ 7,034,998</u>

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 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		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
外匯換匯合約	\$ 63,089,975	\$ 68,441,562	\$ 108,029,635
匯率選擇權	30,729,607	56,788,205	223,933,458
遠期外匯合約	46,069,445	60,950,822	72,173,966
利率交換合約	5,348,222	4,103,770	3,804,904
權益交換合約	1,293,735	1,604,559	1,325,309
商品價格交換合約	244,912	427,296	754,954
換匯換利合約	359,054	247,257	198,857
商品選擇權	-	14,280	78,549

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收帳款	\$ 8,326,413	\$ 8,954,954	\$ 8,818,816
應收即期外匯交割款	2,072,430	2,084,257	3,131,345
應收承兌票款	1,041,758	946,431	639,409
應收利息	1,532,951	1,647,563	1,367,720
應收票據	4,911	4,049	6,751
其他應收款	<u>4,898,926</u>	<u>5,009,914</u>	<u>4,901,076</u>
	17,877,389	18,647,168	18,865,117
減：備抵呆帳（附註十）	<u>(1,515,480)</u>	<u>(1,342,388)</u>	<u>(896,960)</u>
	<u>\$ 16,361,909</u>	<u>\$ 17,304,780</u>	<u>\$ 17,968,157</u>

十、貼現及放款－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
貼現及出口押匯	\$ 589,930	\$ 846,373	\$ 1,115,611
應收帳款融資	213,094	284,973	239,671
短期放款	109,619,671	107,563,399	95,313,074
中期放款	166,544,458	170,100,375	171,146,932
長期放款	232,711,832	227,708,273	207,179,396
催收款	<u>778,780</u>	<u>971,653</u>	<u>577,393</u>
	510,457,765	507,475,046	475,572,077
折溢價	205,872	207,414	229,266
減：備抵呆帳	<u>(6,272,219)</u>	<u>(6,367,477)</u>	<u>(6,277,137)</u>
	<u>\$ 504,391,418</u>	<u>\$ 501,314,983</u>	<u>\$ 469,524,206</u>

(一) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 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 778,780 仟元、971,653 仟元及 577,393 仟元。

(二) 合併公司 106 年 3 月 31 日暨 105 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		106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	\$ 2,640,247	\$ 736,085	\$ 1,454,661	\$ 894,006
	組合評估減損	2,019,304	800,180	2,907,739	707,892
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	505,798,214	709,914	38,457,859	45,052
合 計		510,457,765	2,246,179	42,820,259	1,646,950

項 目		105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	\$ 2,639,053	\$ 586,558	\$ 1,511,979	\$ 888,090
	組合評估減損	2,033,295	699,704	3,044,918	517,574
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	502,802,698	646,661	92,552,498	44,032
合 計		507,475,046	1,932,923	97,109,395	1,449,696

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

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 106 年 3 月 31 日暨 105 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，另按金管銀國字第 10300329440 號函及金管銀法字第 10410001840 號函之規定，不動產貸款及大陸地區授信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 106 年 3 月 31 日暨 105 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：

	106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	\$ 6,367,477	\$ 1,514,911	\$ 7,882,388
本期提列	258,446	258,795	517,241
沖銷不良呆帳	(421,000)	(44,460)	(465,460)
收回轉銷呆帳	106,041	29,085	135,126
匯兌影響數	(38,745)	(77,779)	(116,524)
期末餘額	<u>\$ 6,272,219</u>	<u>\$ 1,680,552</u>	<u>\$ 7,952,771</u>

	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>

十一、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府公債	\$ 20,768,036	\$ 20,786,851	\$ 9,128,069
國外債券	22,907,614	21,739,733	18,096,022
公司債	754,308	1,105,633	1,412,227
不動產受益基金	1,239,825	1,632,281	2,387,775
國內上市(櫃)股票	<u>125,482</u>	<u>123,530</u>	<u>159,987</u>
	<u>\$ 45,795,265</u>	<u>\$ 45,388,028</u>	<u>\$ 31,184,080</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 437,983	\$ 355,664	\$ 270,505
澳 幣	214,813	218,920	190,232
人 民 幣	606,770	674,481	567,370
南 非 幣	868,378	861,711	850,794

十二、持有至到期日金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府公債	\$ 15,636,695	\$ 15,725,654	\$ 15,995,455
國外債券	5,772,648	6,138,623	2,622,953
公司債	<u>24,910,445</u>	<u>24,434,211</u>	<u>14,863,408</u>
	<u>\$ 46,319,788</u>	<u>\$ 46,298,488</u>	<u>\$ 33,481,816</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，請參閱附註三二。

(二) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 142,017	\$ 142,488	\$ 81,251
南 非 幣	650,000	650,000	-

十三、其他金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
無活絡市場之證券及債務商品投資	\$ 10,948,130	\$ 11,544,379	\$ 11,230,509
以成本衡量之金融資產	164,343	164,403	164,513
買入匯款	-	-	242
其他催收款－淨額	-	17,355	-
	<u>\$ 11,112,473</u>	<u>\$ 11,726,137</u>	<u>\$ 11,395,264</u>

(一) 無活絡市場之證券及債務商品投資明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國外債券	<u>\$ 10,948,130</u>	<u>\$ 11,544,379</u>	<u>\$ 11,230,509</u>

無活絡市場之證券及債務商品以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 360,896	\$ 357,644	\$ 347,888

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105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	<u>1,317</u>	<u>1,377</u>	<u>1,487</u>
	<u>\$ 164,343</u>	<u>\$ 164,403</u>	<u>\$ 164,513</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 165,072	\$ 189,878	\$ 166,470
減：備抵呆帳(附註十)	(<u>165,072</u>)	(<u>172,523</u>)	(<u>166,470</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,355</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		
			106年 3月31日	105年 12月31日	105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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
自有土地	\$ 3,503,390	\$ 3,503,390	\$ 3,503,390
建築物	1,079,615	1,088,933	1,116,955
資訊設備	314,125	303,653	338,766
交通及運輸設備	4,335	4,590	5,447
什項設備	342,043	340,467	364,864
未完工程及預付設備款	<u>147,493</u>	<u>132,751</u>	<u>117,528</u>
	<u>\$ 5,391,001</u>	<u>\$ 5,373,784</u>	<u>\$ 5,446,950</u>

106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	\$3,503,390	\$1,824,442	\$1,379,962	\$ 6,097	\$ 814,345	\$ 132,751	\$7,660,987
本期增加	-	-	45,027	-	24,903	38,633	108,563
本期減少	-	-	(9,091)	-	(5,264)	-	(14,355)
重 分 類	-	-	-	-	14,130	(23,750)	(9,620)
匯率影響數	-	-	(480)	-	(35)	(141)	(656)
期末餘額	<u>3,503,390</u>	<u>1,824,442</u>	<u>1,415,418</u>	<u>6,097</u>	<u>848,079</u>	<u>147,493</u>	<u>7,744,919</u>
累計折舊							
期初餘額	-	735,509	1,076,309	1,507	473,878	-	2,287,203
本期增加	-	9,318	34,398	255	37,350	-	81,321
本期減少	-	-	(9,076)	-	(5,176)	-	(14,252)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	(338)	-	(16)	-	(354)
期末餘額	-	<u>744,827</u>	<u>1,101,293</u>	<u>1,762</u>	<u>506,036</u>	-	<u>2,353,918</u>
期末淨額	<u>\$3,503,390</u>	<u>\$1,079,615</u>	<u>\$ 314,125</u>	<u>\$ 4,335</u>	<u>\$ 342,043</u>	<u>\$ 147,493</u>	<u>\$5,391,001</u>

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
成 本							
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>

(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

	106年1月1日至3月31日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 826,805	\$ 618,105	\$ 1,444,910
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>826,805</u>	<u>618,105</u>	<u>1,444,910</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	228,499	228,499
本期增加	-	3,508	3,508
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	-	<u>232,007</u>	<u>232,007</u>
期末淨額	<u>\$ 826,805</u>	<u>\$ 386,098</u>	<u>\$ 1,212,903</u>

	105年1月1日至3月31日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
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>
<u>累計折舊</u>			
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>

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 12 月 31 日之公允價值為 1,646,030 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 105 年 12 月 31 日，106 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動。

十七、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>204,245</u>	<u>209,505</u>	<u>136,377</u>
	<u>\$ 1,448,169</u>	<u>\$ 1,453,429</u>	<u>\$ 1,380,301</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 106 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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$209,505	\$138,070
本期增加	11,522	14,019
本期攤銷	(26,266)	(27,154)
重分類	9,620	11,522
匯率影響數	(136)	(80)
期末餘額	<u>\$204,245</u>	<u>\$136,377</u>

十八、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	\$ 1,890,194	\$ 3,950,062	\$ 4,992,834
預付款項	308,523	250,482	205,238
承受擔保品－淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,198,717</u>	<u>\$ 4,200,544</u>	<u>\$ 5,198,072</u>

(一) 合併公司 106 年 3 月 31 日暨 105 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，金額分別為 1,464,347 仟元、3,532,583 仟元及 4,584,363 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
土地	\$ 111,790	\$ 111,790	\$ 111,790
房屋及建築	992	992	992
減：備抵跌價損失	(112,782)	(112,782)	(112,782)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十九、央行及銀行同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業拆放	\$ 11,232,122	\$ 2,186,471	\$ 3,773,608
中華郵政轉存款	481,940	481,941	483,952
銀行同業存款	<u>1,487</u>	<u>16,948</u>	<u>47,526</u>
	<u>\$ 11,715,549</u>	<u>\$ 2,685,360</u>	<u>\$ 4,305,086</u>

二十、附買回票券及債券負債

合併公司於105年12月31日以附買回條件之政府債券為500,000仟元，利率為0.43%，期後約定買回價款為500,100仟元。

二一、應付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付即期外匯交割款	\$ 2,072,807	\$ 2,083,960	\$ 3,132,430
應付待交換票據	2,095,581	3,241,394	1,284,268
承兌匯票	1,041,758	946,431	639,409
應付利息	723,398	673,255	928,698
應付費用	1,102,221	1,755,046	994,882
應付現金股利	-	-	500,000
應付代收款	248,948	328,862	234,503
應付信託基金款	177,579	97,452	125,505
應付帳款	758,097	437,906	787,958
其他應付款	<u>1,596,452</u>	<u>651,845</u>	<u>828,864</u>
	<u>\$ 9,816,841</u>	<u>\$ 10,216,151</u>	<u>\$ 9,456,517</u>

二二、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
儲蓄存款	\$ 334,637,128	\$ 332,185,905	\$ 323,776,645
定期存款	200,834,923	220,711,948	244,461,486
可轉讓定存單	6,956,000	9,105,200	1,270,600
活期存款	108,803,944	117,016,831	108,820,047
支票存款	5,963,600	7,771,774	6,110,029
應解匯款	<u>128,464</u>	<u>91,374</u>	<u>46,755</u>
	<u>\$ 657,324,059</u>	<u>\$ 686,883,032</u>	<u>\$ 684,485,562</u>

二三、應付金融債券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
次順位金融債券	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 26,500,000</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。

二四、其他金融負債

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
結構型商品本金一定期存款	<u>\$ 4,725,751</u>	<u>\$ 4,423,338</u>	<u>\$ 4,208,472</u>

臺灣新光銀行公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之結構型商品本金一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。

二五、負債準備

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
退休及離職金準備	\$ 141,817	\$ 324,745	\$ 127,679
保證責任準備	<u>171,988</u>	<u>174,747</u>	<u>188,928</u>
	<u>\$ 313,805</u>	<u>\$ 499,492</u>	<u>\$ 316,607</u>

(一) 106年及105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105年及104年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為6,833仟元及8,201仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$174,747	\$189,176
本期迴轉	(2,693)	(224)
匯 差	(66)	(24)
期末餘額	<u>\$171,988</u>	<u>\$188,928</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

二六、其他負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
預收款項	\$ 979,104	\$ 617,850	\$ 904,242
存入保證金	<u>694,452</u>	<u>140,636</u>	<u>63,742</u>
	<u>\$ 1,673,556</u>	<u>\$ 758,486</u>	<u>\$ 967,984</u>

二七、權益

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股本	\$ 34,354,025	\$ 34,354,025	\$ 31,525,348
增資準備	-	-	2,828,677
資本公積	870,795	870,795	870,795
保留盈餘	14,435,507	13,466,766	10,062,444
其他權益項目	<u>573,802</u>	<u>505,726</u>	<u>1,140,515</u>
	<u>\$ 50,234,129</u>	<u>\$ 49,197,312</u>	<u>\$ 46,427,779</u>

(一) 股本

臺灣新光銀行公司於105年1月1日之實收資本額為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，惟截至105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105年7月核准申報生效，故截至106年3月31日止，臺灣新光銀行公司實收資本額增加為34,354,025仟元，分為3,435,403仟股，每股面額10元，均為普通股。

(二) 資本公積

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股票發行溢價	\$ 865,379	\$ 865,379	\$ 865,379
其他資本公積	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>
	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 870,795</u>	<u>\$ 870,795</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分配及股利政策

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）決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，臺灣新光銀行公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會（董事會代行）決議分派股東股息紅利。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。另臺灣新光銀行公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。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%。

臺灣新光銀行公司分別於 106 年 3 月 29 日經董事會擬議通過及 105 年 4 月 20 日經股東會（董事會代行）決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	105年度		104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	\$ 1,389,095	\$ -	\$ 1,509,930	\$ -
提列特別盈餘公積	23,152	-	-	-
現金股利	500,000	0.15	500,000	0.16
股票股利	2,560,187	0.75	2,828,677	0.90

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

	106年3月31日	105年12月31日	105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
106年1月1日餘額	\$ 153,132	\$ 352,594
備供出售金融資產 — 本期評價調整	-	75,121
外幣換算差異數 — 本期兌換差異	(<u>7,045</u>)	<u>-</u>
106年3月31日餘額	<u>\$ 146,087</u>	<u>\$ 427,715</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	(10,869)	-
105年3月31日餘額	<u>\$ 156,567</u>	<u>\$ 983,948</u>

二八、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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款(含出口押 匯)	\$ 3,090,986	\$ 3,105,553
存放及拆放銀行同業	42,813	205,396
投資有價證券	534,469	450,877
其他	108,540	131,271
小計	<u>3,776,808</u>	<u>3,893,097</u>
利息費用		
存款利息	909,044	1,091,636
金融債券	116,400	156,011
其他	20,267	26,938
小計	<u>1,045,711</u>	<u>1,274,585</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,731,097</u>	<u>\$ 2,618,512</u>

(二) 手續費淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 18,104	\$ 20,252
銀行保險手續費收入	278,897	352,023

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基金債券手續費收入	\$ 182,743	\$ 101,735
授信業務手續費收入	124,295	126,812
信用卡手續費收入	260,990	260,289
存匯業務及其他手續費 收入	<u>125,189</u>	<u>120,281</u>
小計	<u>990,218</u>	<u>981,392</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	174,987	181,970
存匯業務及其他手續費 費用	<u>65,529</u>	<u>81,770</u>
小計	<u>240,516</u>	<u>263,740</u>
合計	<u>\$ 749,702</u>	<u>\$ 717,652</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現利 益		
債券	\$ 8,527	\$ 4,874
受益憑證	5	-
衍生金融工具	128,307	199,576
其他	<u>107,829</u>	<u>18,192</u>
小計	<u>244,668</u>	<u>222,642</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益		
債券	551	4,125
受益憑證	(212)	-
衍生金融工具	(70,529)	(284,856)
其他	<u>42</u>	<u>-</u>
小計	<u>(70,148)</u>	<u>(280,731)</u>
合計	<u>\$174,520</u>	<u>(\$ 58,089)</u>

1. 合併公司 106 年及 105 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中包含處分利益分別為

133,659 仟元及 200,817 仟元，以及利息收入 111,009 仟元及 21,825 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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
股息紅利收入	\$ 10,183	\$ -
處分利益		
債 券	1,068	16,174
股 票	-	5,851
不動產受益基金	<u>48,119</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 59,370</u>	<u>\$ 22,025</u>

(五) 員工福利費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 878,857	\$ 879,281
勞健保費用	87,668	80,517
退職後福利	45,011	39,050
其他員工福利費用	<u>43,464</u>	<u>44,286</u>
合 計	<u>\$ 1,055,000</u>	<u>\$ 1,043,134</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 4 月經股東會決議之修正章程，臺灣新光銀行公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益 1% 提撥員工酬勞及董監酬勞。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞分別為 11,600 仟元及 12,500 仟元。

臺灣新光銀行公司於 106 年 3 月 29 日舉行董事會及 105 年 4 月 20 日舉行股東會（董事會代行），分別擬議及決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

	105年度		104年度	
	員工酬勞	董監酬勞	員工酬勞	董監酬勞
董事會決議配發金額	\$ 55,520	\$ -	\$ 59,737	\$ -
財務報表認列金額	<u>55,400</u>	<u>-</u>	<u>59,970</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 120</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 233)</u>	<u>\$ -</u>

上述差異已調整為 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

年度終了後，年度合併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，年度合併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。

有關臺灣新光銀行公司股東會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 81,321	\$ 79,477
投資性不動產折舊費用	3,508	3,508
無形資產攤銷費用	<u>26,266</u>	<u>27,154</u>
合 計	<u>\$111,095</u>	<u>\$110,139</u>

(七) 其他業務及管理費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$207,977	\$215,958
租金支出	182,310	174,573
保險費	94,685	99,777
廣告費	55,717	54,657
修繕費	47,775	44,999
郵電費	37,264	40,254
勞務費	35,258	33,613
其他	<u>188,806</u>	<u>169,615</u>
合 計	<u>\$849,792</u>	<u>\$833,446</u>

二九、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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 6,655	\$ 22,632
虧損扣抵—連結稅制	146,016	217,002
遞延所得稅		
當期產生者	<u>40,801</u>	(<u>38,067</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$193,472</u>	<u>\$201,567</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105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>6,613,614</u>	<u>5,644,873</u>	<u>2,240,551</u>
	<u>\$ 6,613,614</u>	<u>\$ 5,644,873</u>	<u>\$ 2,240,551</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 9,648</u>	<u>\$ 9,648</u>	<u>\$ 9,243</u>

105及104年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為0.21%（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105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100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97年度申報未分配盈餘稅提列之特別盈餘公積部分未准認列，另99及100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核定理由，已申請複查。

新光銀保代公司、新光行銷公司核定至 104 年度。

三十、每股盈餘

	單位：每股元	
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.31</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.31</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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 968,741</u>	<u>\$ 1,068,111</u>

股 數

	單位：仟股	
	106年1月1日 至3月31日	105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	<u>4,671</u>	<u>5,039</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>3,440,074</u>	<u>3,440,442</u>

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。

三一、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	主要管理階層（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
邱柏洋等 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（註一）	兄弟公司
元富證券公司	兄弟公司
元富期貨公司	兄弟公司
元富創業投資公司	兄弟公司
元富證券投資顧問公司	兄弟公司
元富創業投資管理顧問公司	兄弟公司
新壽綜合證券公司（註二）	兄弟公司
新光金國際創業投資公司	兄弟公司
新光金保險代理人公司	兄弟公司
新壽公寓大廈管理維護公司	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
李紀珠（註三）	為新光金融控股公司之總經理
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

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
財團法人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
群和創業投資公司	為實質關係人
太子汽車工業公司	為實質關係人
友輝光電公司	為實質關係人
東賢投資公司	為實質關係人
新光合成纖維公司	為實質關係人
新光建設開發公司	為實質關係人
新光海洋企業公司	為實質關係人
新科光電材料公司	為實質關係人
新勝公司	為實質關係人
瑞新興業公司	為實質關係人
新光樂活事業公司	為實質關係人
鴻新建設公司	為實質關係人
新光兆豐公司	為實質關係人
台新金融控股公司等法人	為實質關係人
新光紡織公司	為實質關係人
新光產物保險公司	為實質關係人
兆邦投資公司	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
佳和實業公司	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
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
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
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
新光育樂公司	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：臺灣新光保險經紀人公司業於 103 年 4 月 30 日解散，截至 106 年 3 月 31 日止，尚在進行清算程序。

註二：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 106 年 3 月 31 日止，尚在進行清算程序。

註三：新光金融控股公司新任總經理於 105 年 9 月 13 日由李紀珠接任。

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

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	9	4,048	2,915	2,915	-	車輛	29	無
自用住宅抵押放款	55	307,104	282,207	282,207	-	不動產	1,080	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	620,000	620,000	620,000	-	不動產	2,701	無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不動產	2,466	無
	洪琪公司	164,900	164,900	164,900	-	不動產、上市櫃股票	608	無
	文士企管顧問	138,000	138,000	138,000	-	不動產、上市櫃股票	553	無
	其他	14,413	14,215	14,215	-	不動產	61	無
	其他關係人							
	其他	240,946	238,416	238,416	-	不動產	983	無

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
	王田毛紡	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

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

106年1月1日至3月31日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高		保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容	
	餘 額	期 末 餘 額	準 備 餘 額	(%)		
實質關係人						
瑞新興業公司	\$ 285,000	\$ 285,000	\$ -	0.50	不動產	
新光合成纖維公司	28,677	28,677	-	0.50	上市櫃股票	
新光紡織公司	7,149	7,149	-	0.50	上市櫃股票	
		<u>\$ 320,826</u>				

105年1月1日至3月31日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高		保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容	
	餘 額	期 末 餘 額	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	3,786	-	0.75	存 單	
		<u>\$ 240,374</u>				

(三) 衍生性金融商品交易

106年1月1日至3月31日							
關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	期 末 資 產 負 債 表 餘 額		
					科 目	金 額	金 額
兄弟公司							
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	105.09.12~ 106.09.22	USD 1,428,000 仟元	(NTD 1,330,161 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 1,330,161 仟元)	

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)

(四) 應收款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	<u>\$ 76,803</u>	<u>\$ 117,550</u>	<u>\$ 117,114</u>

合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 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	106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>\$ 3,347,904</u>	0.01%~0.60%	<u>\$ 3,862</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	6,652,171	0.00%~0.60%	11,866
元富證券公司	2,605,799	0.00%~1.00%	2,351
元富期貨公司	884,488	0.00%~1.04%	2,614
新光證券投資信託公司	169,335	0.00%~1.50%	310
元富證券投資顧問公司	107,891	0.00%~0.40%	101
元富創業投資公司	106,485	0.00%~0.40%	93
新光金保險代理人公司	105,902	0.00%~0.63%	21
其他	<u>163,757</u>		<u>78</u>
	<u>10,795,828</u>		<u>17,434</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	841,850	0.00%~0.60%	359
大台北區瓦斯公司	297,026	0.00%~0.45%	105
友輝光電公司	277,612	0.00%~1.04%	232

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	106年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
鴻新建設公司	\$ 274,662	0.00%~0.05%	\$ 34
新光合成纖維公司	141,040	0.00%~1.04%	36
達輝光電公司	107,671	0.00%~1.13%	42
誼光保全公司	100,078	0.00%~0.40%	26
新光紡織公司	97,297	0.00%~1.04%	18
新昕國際公司	81,063	0.00%~0.40%	73
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	73,408	0.00%~0.62%	8
新光三越百貨公司	58,658	0.00%~0.05%	9
其 他	843,577		712
	<u>3,193,942</u>		<u>1,654</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	323,579	0.00%~0.30%	21
財團法人新光吳火 獅文教基金會	100,526	0.00%~1.15%	259
財團法人吳東進基 金會	62,675	0.00%~1.15%	160
其 他	677,486		2,092
	<u>1,164,266</u>		<u>2,532</u>
合 計	<u>\$ 18,501,940</u>		<u>\$ 25,482</u>

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	\$ 3,533,826	0.01%~1.36%	\$ 4,212
兄弟公司			
新光人壽保險公司	34,133,462	0.00%~1.23%	22,834
元富期貨公司	3,752,455	0.00%~1.21%	4,681
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
新光證券投資信託 公司	169,390	0.00%~1.60%	302
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

(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
新光金保險代理人 公司	\$ 73,422	0.00%~0.80%	\$ 36
元富創業投資管理 顧問公司	<u>52,570</u>	0.00%~0.80%	<u>48</u>
	<u>40,660,045</u>		<u>31,977</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	579,823	0.00%~0.81%	417
新光合成纖維公司	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
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
其 他	<u>648,584</u>		<u>349</u>
	<u>2,766,445</u>		<u>1,551</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>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 106 年及 105 年 3 月 31 日均為 6.23% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(六) 手續費收入

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$332,278	\$399,588
新壽公寓大樓管理維護 公司	34	39
其 他	<u>3,935</u>	<u>3,686</u>
	<u>\$336,247</u>	<u>\$403,313</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(七) 手續費費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
元富證券公司	\$ 319	\$ 61
新壽公寓大廈管理維護 公司	188	163
其 他	<u>36</u>	<u>68</u>
	<u>543</u>	<u>292</u>
實質關係人		
新光產物保險公司	<u>1,428</u>	<u>1,470</u>
	<u>\$ 1,971</u>	<u>\$ 1,762</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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 65,061	\$ 56,261
新壽公寓大廈管理維護 公司	255	235
其 他	<u>238</u>	<u>38</u>
	<u>65,554</u>	<u>56,534</u>
實質關係人		
大台北區瓦斯公司	<u>15,098</u>	<u>12,825</u>
	<u>\$ 80,652</u>	<u>\$ 69,359</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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 61,118	\$ 61,118	\$ 58,229
新光公寓大廈管理 維護公司	<u>2,753</u>	<u>2,753</u>	<u>2,676</u>
	<u>63,871</u>	<u>63,871</u>	<u>60,905</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	<u>14,533</u>	<u>14,533</u>	<u>14,533</u>
	<u>\$ 78,404</u>	<u>\$ 78,404</u>	<u>\$ 75,438</u>

(九) 勞務費

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 2,013	\$ 1,325
新壽公寓大廈管理維 護公司	398	414
新光證券投資信託公司	270	270
元富證券公司	<u>180</u>	<u>1,620</u>
	<u>\$ 2,861</u>	<u>\$ 3,629</u>

(十) 其他業務費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
新光人壽保險公司	\$ 549	\$ 733
實質關係人		
新光產物保險公司	11,829	7,593
台灣新光保全公司	<u>1,952</u>	<u>1,934</u>
	<u>13,781</u>	<u>9,527</u>
	<u>\$ 14,330</u>	<u>\$ 10,260</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 106 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 1,973,699 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

		106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>\$ 643</u>	<u>\$ 618</u>

		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>

(十三) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 46,429	\$ 45,918
退職後福利	512	379
其他長期員工福利	<u>5,083</u>	<u>3,891</u>
	<u>\$ 52,024</u>	<u>\$ 50,188</u>

三二、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
持有至到期日金融資產－政 府公債	<u>\$ 3,700,100</u>	<u>\$ 3,660,900</u>	<u>\$ 3,603,100</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。

三三、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 106 年及 105 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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
保證責任款項	\$ 17,045,694	\$ 14,555,004	\$ 18,643,334
開發信用狀餘額	5,583,626	5,487,441	5,423,641
信託負債	149,914,380	152,288,151	159,282,103
授信承諾（不含信用卡）	194,027,931	201,289,628	227,572,475

(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

106 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 \$ 2,156,972	應付保管有價證券 \$ 3,277,356
短期投資	信託資本
基金投資 64,021,909	金錢信託 121,963,049
債券投資 55,727,013	不動產信託 25,031,533
普通股投資 59,783	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (782,939)
保管有價證券 3,277,356	兌 換 (50)
不動產	本期損益 425,431
土 地 19,677,124	
房屋及建築 27,880	
在建工程 4,966,343	
信託資產總額 <u>\$ 149,914,380</u>	信託負債總額 <u>\$ 149,914,380</u>

信託帳損益表

106年1月1日至3月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	1,040
特別股現金股利收入		455,457
財產交易利益		244,513
已實現資本利得		<u>424,729</u>
		<u>1,125,739</u>
信託費用		
管理費	(24,341)
手續費	(137)
財產交易損失	(675,800)
其他費用	(<u>3</u>)
	(<u>700,281</u>)
稅前純益		425,458
所得稅費用	(<u>27</u>)
稅後純益	\$	<u><u>425,431</u></u>

信託帳財產目錄

106年3月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		2,156,972	
短期投資							
基金投資					64,021,909		
債券投資					55,727,013		
普通股投資					59,783		
保管有價證券							
保管有價證券					3,277,356		
不動產							
土地					19,677,124		
房屋及建築					27,880		
在建工程					<u>4,966,343</u>		
						<u><u>\$149,914,380</u></u>	

信託帳資產負債表

105年12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 \$ 2,317,161	應付保管有價證券 \$ 3,604,781
短期投資	信託資本
基金投資 64,469,444	金錢信託 122,625,111
債券投資 55,788,395	不動產信託 26,407,527
普通股投資 45,461	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (3,981,776)
保管有價證券 3,604,781	兌換 (42)
不動產	本期損益 <u>3,632,550</u>
土地 20,097,474	
房屋及建築 27,880	
在建工程 <u>5,937,555</u>	
信託資產總額 <u>\$ 152,288,151</u>	信託負債總額 <u>\$ 152,288,151</u>

信託帳損益表

105年1月1日至12月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 5,288
特別股現金股利收入	1,903,983
財產交易利益	1,741,526
已實現資本利得	<u>2,421,847</u>
	<u>6,072,644</u>
信託費用	
管理費	(53,087)
手續費	(404)
財產交易損失	(2,386,307)
其他費用	(<u>14</u>)
	<u>(2,439,812)</u>
稅前純益	3,632,832
所得稅費用	(<u>282</u>)
稅後純益	<u>\$ 3,632,550</u>

信託帳財產目錄

105年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行			\$		2,317,161	
短期投資							
	基金投資					64,469,444	
	債券投資					55,788,395	
	普通股投資					45,461	
保管有價證券							
	保管有價證券					3,604,781	
不動產							
	土地					20,097,474	
	房屋及建築					27,880	
	在建工程					5,937,555	
						<u>\$152,288,151</u>	

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					
	保管有價證券		3,811,613				兌換	(744,802)		
不動產						本期損益					
	土地		18,779,403								<u>425,820</u>
	房屋及建築		31,661								
	在建工程		<u>5,647,166</u>								
信託資產總額						信託負債總額					
		\$	<u>159,282,103</u>							\$	<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		<u>419,914</u>
		<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	(<u>4</u>)
		<u>(657,091)</u>
稅前純益		425,945
所得稅費用	(<u>125</u>)
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>

(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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 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 239,401 仟元、240,188 仟元及 238,186 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 461,819	\$ 501,273	\$ 520,747
超過 1 年但不超過 5 年	645,232	695,847	869,983
超過 5 年	17,747	19,150	26,780
	<u>\$ 1,124,798</u>	<u>\$ 1,216,270</u>	<u>\$ 1,417,510</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$149,109</u>	<u>\$139,638</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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 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 2,949 仟元、2,889 仟元及 3,144 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 12,914	\$ 11,937	\$ 10,805
超過 1 年但不超過 5 年	26,797	25,218	11,844
超過 5 年	-	-	-
	<u>\$ 39,711</u>	<u>\$ 37,155</u>	<u>\$ 22,649</u>

三四、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：

	106年3月31日		105年12月31日		105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	\$ 46,319,788	\$ 46,574,686	\$ 46,298,488	\$ 46,527,249	\$ 33,481,816	\$ 34,068,667
無活絡市場之證券及債務商品投資	10,948,130	10,727,965	11,544,379	11,284,789	11,230,509	11,205,703

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106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	\$ -	\$ 46,574,686	\$ -	\$ 46,574,686
無活絡市場之證券及債務商品投資	-	-	10,727,965	10,727,965

105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	\$ -	\$ 46,527,249	\$ -	\$ 46,527,249
無活絡市場之證券及債務商品投資	-	-	11,284,789	11,284,789

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

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	106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								
股票投資	\$	12,365	\$	12,365	\$	-	\$	-
債券投資		68,423		68,423		-		-
其 他		78,532,452		78,532,452		-		-
備供出售金融資產								
股票投資		125,482		125,482		-		-
債券投資		44,429,958		21,522,344		22,907,614		-
其 他		1,239,825		1,239,825		-		-
<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								
		3,773,597		-		3,303,822		469,775
負 債								
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債								
		3,211,807		-		3,211,807		-

以公允價值衡量之金融商品歸類至第 3 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 割 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	\$ -	\$ 14,735	\$ 455,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 469,775

以公允價值衡量之 金融商品項目	105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	\$ 131,502	\$ 131,502	\$ -	\$ -
其 他	46,436,100	46,436,100	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	123,530	123,530	-	-
債券投資	43,632,217	21,892,484	21,739,733	-
其 他	1,632,281	1,632,281	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產				
	5,220,137	-	5,220,137	-
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債				
	4,958,593	-	4,958,593	-

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	-

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、國庫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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 82,386,837	\$ 51,787,739	\$ 29,930,113
持有至到期日	46,319,788	46,298,488	33,481,816
放款及應收款(註1)	577,841,931	629,879,015	681,841,115
備供出售金融資產(註2)	45,959,608	45,552,431	31,348,593
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	3,211,807	4,958,593	7,034,998
以攤銷後成本衡量(註3)	704,276,652	724,848,517	729,019,379

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、附買回票券及債券負債、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。

項	目	106年3月31日							
		平	均	最	高	最	低		
外匯風險值		\$	54,608		\$	157,260		\$	39,412
利率風險值			10,096			12,265			8,335
權益證券風險值			10,361			16,562			6,118
風險值總額			59,228			157,645			42,567

項	目	105年12月31日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 63,761		\$ 95,368	\$ 31,432
利率風險值		9,254		14,838	6,675
權益證券風險值		24,715		62,391	10,247
風險值總額		76,226		113,953	40,000

項	目	105年3月31日			
		平	均	最	高
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

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。106年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.17%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為22.08%，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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
保證責任款項	\$ 17,045,694	\$ 14,555,004	\$ 18,643,334
開發信用狀餘額	5,583,626	5,487,441	5,423,641
授信承諾（不含信用卡）	194,027,931	201,289,628	227,572,475

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，106年3月31日之明細如下：

<u>產業型態</u>	<u>合約金額</u>	<u>最大信用暴險額</u>
自然人	\$ 306,587,765	\$ 306,587,765
金融及保險業	239,855,513	239,855,513
製造業	88,166,059	88,166,059
不動產及租賃業	38,669,525	38,669,525
批發及零售業	34,001,947	34,001,947
服務業	15,345,051	15,345,051
公用事業	12,011,777	12,011,777
其他	26,622,430	26,622,430
	<u>\$ 761,260,067</u>	<u>\$ 761,260,067</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	\$ 645,079,716	\$ 645,079,716
美洲地區	37,400,135	37,400,135
歐洲地區	32,060,955	32,060,955
亞洲地區	25,969,969	25,969,969
大洋洲地區	18,438,517	18,438,517
非洲地區	2,310,775	2,310,775
	<u>\$ 761,260,067</u>	<u>\$ 761,260,067</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) 貼現及放款應收之信用品質分析

106年3月31日	未逾期		亦未減損		損部		位金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失客觀證據者	無個別減損客觀證據	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	中	弱	小計(A)	弱	已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額						
表內項目														
應收款項	5,755,661	803,108		700,264	7,259,033		119,786	37,898			7,416,717	34,257	18,895	7,363,565
—信用卡業務	30,117,751	521,997		401,015	31,040,763		38,277	4,324,502			35,403,542	1,567,641	26,157	33,809,744
—其他	403,050,488	83,065,232		12,496,387	498,612,107		7,186,107	4,659,551			510,457,765	1,536,265	709,914	508,211,586
貼現及放款														

105年12月31日	未逾期		亦未減損		損部		位金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失客觀證據者	無個別減損客觀證據	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	中	弱	小計(A)	弱	已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額						
表內項目														
應收款項	6,127,326	864,365		731,911	7,723,602		130,797	34,367			7,888,766	30,988	17,839	7,839,939
—信用卡業務	83,932,807	527,825		204,267	84,664,899		33,200	4,522,530			89,220,629	1,374,676	26,193	87,819,760
—其他	402,881,024	81,862,014		12,198,371	496,941,409		5,861,289	4,672,348			507,475,046	1,286,262	646,661	505,542,123
貼現及放款														

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

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

106年3月31日	未逾期 強	亦未 中	減損部 弱	位 合	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 210,831,533	\$ 83,643	\$ 501,792		\$ 211,416,968
—現金卡	-	-	637		637
—小額純信用貸款	24,598,318	13,443,613	1,453,342		39,495,273
—通信貸款	469,034	65,227	8,771		543,032
—其他	5,330,450	-	13,924		5,344,374
企業金融業務					
—有擔保	95,667,684	22,007,184	3,653,387		121,328,255
—無擔保	66,153,469	47,465,565	6,864,534		120,483,568
合計	<u>\$ 403,050,488</u>	<u>\$ 83,065,232</u>	<u>\$ 12,496,387</u>		<u>\$ 498,612,107</u>

105年12月31日	未逾期 強	亦未 中	減損部 弱	位 合	金額 計
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 208,522,088	\$ 93,617	\$ 533,334		\$ 209,149,039
—現金卡	-	-	803		803
—小額純信用貸款	23,012,639	14,619,708	1,588,955		39,221,302
—通信貸款	485,440	50,783	6,567		542,790
—其他	5,440,327	-	13,351		5,453,678
企業金融業務					
—有擔保	98,241,138	21,554,994	3,354,330		123,150,462
—無擔保	67,179,392	45,542,912	6,701,031		119,423,335
合計	<u>\$ 402,881,024</u>	<u>\$ 81,862,014</u>	<u>\$ 12,198,371</u>		<u>\$ 496,941,409</u>

105年3月31日	未逾期 強	亦未 中	減損部 弱	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>

(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	第三級	小計 (A)										
106年3月31日															
備供出售金融資產					44,429,958										
— 債券投資	41,509,127	2,920,831	-	-	44,429,958										44,429,958
— 股權投資	-	-	125,482	-	125,482										125,482
— 其他	-	1,239,825	-	-	1,239,825										1,239,825
持有至到期日金融資產															
— 債券投資	37,618,134	8,701,654	-	-	46,319,788										46,319,788
其他金融資產															
— 股權投資	31,631	-			31,631										164,343
— 債券投資	2,015,803	8,932,327			10,948,130										10,948,130

	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	第三級	小計 (A)										
105年12月31日															
備供出售金融資產					43,632,217										
— 債券投資	39,399,470	4,232,747	-	-	43,632,217										43,632,217
— 股權投資	-	-	123,530	-	123,530										123,530
— 其他	-	1,632,281	-	-	1,632,281										1,632,281
持有至到期日金融資產															
— 債券投資	38,057,766	8,240,722	-	-	46,298,488										46,298,488
其他金融資產															
— 股權投資	31,631	-			31,631										164,403
— 債券投資	2,134,617	9,409,762			11,544,379										11,544,379

105年3月31日	未逾期						逾期亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第三級	小計(A)											
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(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	106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	\$ 88,623	\$ 31,163	\$ 119,786
一其他	22,088	16,189	38,277
	<u>\$ 110,711</u>	<u>\$ 47,352</u>	<u>\$ 158,063</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$3,488,318	\$1,322,314	\$4,810,632
一現金卡	1,300	77	1,377
一小額純信用貸款	1,407,414	524,638	1,932,052
一其他	75,838	20,235	96,073
	<u>4,972,870</u>	<u>1,867,264</u>	<u>6,840,134</u>
企業金融業務			
一有擔保	151,222	18,708	169,930
一無擔保	104,079	71,964	176,043
	<u>255,301</u>	<u>90,672</u>	<u>345,973</u>
合 計	<u>\$5,228,171</u>	<u>\$1,957,936</u>	<u>\$7,186,107</u>

項 目	105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	\$ 100,326	\$ 30,471	\$ 130,797
一其他	18,928	14,272	33,200
	<u>\$ 119,254</u>	<u>\$ 44,743</u>	<u>\$ 163,997</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$2,627,991	\$1,143,775	\$3,771,766
一現金卡	1,261	83	1,344
一小額純信用貸款	1,187,351	451,264	1,638,615
一其他	68,995	18,526	87,521
	<u>3,885,598</u>	<u>1,613,648</u>	<u>5,499,246</u>
企業金融業務			
一有擔保	81,398	28,078	109,476
一無擔保	152,807	99,760	252,567
	<u>234,205</u>	<u>127,838</u>	<u>362,043</u>
	<u>\$4,119,803</u>	<u>\$1,741,486</u>	<u>\$5,861,289</u>

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	<u>24,190</u>	<u>12,464</u>	<u>36,654</u>
	<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	<u>52,919</u>	<u>11,401</u>	<u>64,320</u>
	<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	<u>131,615</u>	<u>181,671</u>	<u>313,286</u>
	<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>

3. 流動性風險

臺灣新光銀行公司於 106 年及 105 年 3 月 31 日之流動準備比率分別為 19% 及 26%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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。

106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	\$ 8,878,157	\$ 2,591,537	\$ 48,192	\$ 196,473	\$ 1,190	\$ 11,715,549
應付款項	7,560,637	962,640	735,148	170,316	388,100	9,816,841
存款及匯款	133,298,174	101,733,512	88,448,131	122,038,893	211,805,349	657,324,059
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	17,000,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	1,856,105	5,380	81,810	507,811	4,262,006	6,713,112

105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	\$ 695,674	\$ 1,466,406	\$ 362,676	\$ 150,850	\$ 9,754	\$ 2,685,360
附買回票券及債券負債	500,100	-	-	-	-	500,100
應付款項	8,055,192	685,782	566,702	229,689	678,786	10,216,151
存款及匯款	148,797,401	106,375,418	80,606,011	135,110,633	215,993,569	686,883,032
應付金融債券	-	-	-	-	20,000,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	814,641	51,907	168,426	194,107	4,452,235	5,681,316

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

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：

106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	\$ 119,512	\$ 393,534	\$ 196,030	\$ -	\$ -	\$ 709,076
— 商品選擇權	4,968	9,937	4,968	-	-	19,873
合 計	\$ 124,480	\$ 403,471	\$ 200,998	\$ -	\$ -	\$ 728,949

105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	\$ 183,263	\$ 555,462	\$ 905,318	\$ 310,906	\$ -	\$ 1,954,949
— 商品選擇權	4,879	10,732	15,999	5,333	-	36,943
合 計	\$ 188,142	\$ 566,194	\$ 921,317	\$ 316,239	\$ -	\$ 1,991,892

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

(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：

106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	\$ 9,830,581	\$ 26,906,925	\$ 21,496,664	\$ 214,867	\$ -	\$ 58,449,037
- 現金流入	9,658,996	25,890,034	21,253,913	209,318	-	57,012,261
- 利率衍生工具						
- 現金流出	137	-	19,011	177,545	11,243	207,936
- 現金流入	189	135	21,013	179,544	11,326	212,207
現金流出小計	9,830,718	26,906,925	21,515,675	392,412	11,243	58,656,973
現金流入小計	9,659,185	25,890,169	21,274,926	388,862	11,326	57,224,468
現金流量淨額	(\$ 171,533)	(\$ 1,016,756)	(\$ 240,749)	(\$ 3,550)	\$ 83	(\$ 1,432,505)

105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	\$ 10,543,519	\$ 26,436,483	\$ 20,233,731	\$ 982,751	\$ -	\$ 58,196,484
- 現金流入	10,372,264	25,699,550	19,629,582	917,596	-	56,618,992
- 利率衍生工具						
- 現金流出	33,903	-	89	19,457	-	53,449
- 現金流入	32,517	-	77	19,277	-	51,871
現金流出小計	10,577,422	26,436,483	20,233,820	1,002,208	-	58,249,933
現金流入小計	10,404,781	25,699,550	19,629,659	936,873	-	56,670,863
現金流量淨額	(\$ 172,641)	(\$ 736,933)	(\$ 604,161)	(\$ 65,335)	\$ -	(\$ 1,579,070)

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)

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。

106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	\$ 10,558	\$ 1,400	\$ 21,908	\$ 186,241	\$ 1,179,074	\$ 1,399,181
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,702	4,347	108,912	246,858	1,827,176	2,190,995
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,718,351	3,333,630	515,365	16,280	-	5,583,626
各類保證款項	5,780,520	3,259,679	944,440	3,115,727	3,945,328	17,045,694
合計	\$ 7,513,131	\$ 6,599,056	\$ 1,590,625	\$ 3,565,106	\$ 6,951,578	\$ 26,219,496

105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	\$ 21,930	\$ 20,000	\$ 40,713	\$ 163,501	\$ 1,840,539	\$ 2,086,683
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,633	2,958	81,748	256,279	1,938,853	2,281,471
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,235,437	3,207,871	892,617	144,900	6,616	5,487,441
各類保證款項	4,211,137	2,112,428	1,147,883	2,611,773	4,471,783	14,555,004
合計	\$ 5,470,137	\$ 5,343,257	\$ 2,162,961	\$ 3,176,453	\$ 8,257,791	\$ 24,410,599

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

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

合併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。惟合併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：

106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	\$ 3,773,597	\$ -	\$ 3,773,597	\$ -	\$ 905,351	\$ 2,868,246

106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	\$ 3,211,807	\$ -	\$ 3,211,807	\$ -	\$ 1,464,347	\$ 1,747,460

105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	\$ 5,220,137	\$ -	\$ 5,220,137	\$ -	\$ 879,017	\$ 4,341,120

105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	\$ 4,958,593	\$ -	\$ 4,958,593	\$ -	\$ 3,532,583	\$ 1,426,010
附買回及證券出借協議	500,000	-	500,000	520,152	-	(20,152)

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	\$ -	\$ 1,152,705	\$ 6,379,133

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	\$ -	\$ 4,584,363	\$ 2,450,635

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 106 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>\$ 30,524</u>	<u>\$ 30,524</u>

上述經重分類之金融資產於 106 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
	認列損益金額	認列權益 調整項目金額	認列損益金額
備供出售金融資產	\$ -	\$ 475	\$ 475

三五、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。

三六、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	106年3月31日					105年3月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	262,870	123,126,242	0.21%	1,307,934	497.56%	33,028	126,031,256	0.03%	1,338,715	4,053.22%
	無擔保	228,890	122,820,147	0.19%	1,824,206	796.98%	162,287	105,598,320	0.15%	1,673,946	1,031.47%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	92,132	114,325,408	0.08%	1,195,585	1,297.69%	92,671	104,963,306	0.09%	1,093,691	1,180.19%
	現金卡	-	2,382	-	178	-	-	3,453	-	2,132	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	137,574	33,592,514	0.41%	606,810	441.08%	112,050	31,692,115	0.35%	972,841	868.22%
	其他擔保 (註6) 無擔保	591,121 5,072	115,625,392 965,680	0.51% 0.53%	1,314,301 23,205	222.34% 457.51%	511,050 10,492	106,374,421 909,207	0.48% 1.15%	1,167,016 28,796	228.36% 274.45%
		1,317,659	510,457,765	0.26%	6,272,219	476.01%	921,578	475,572,078	0.19%	6,277,137	681.13%

業務別	項目	106年3月31日					105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		19,613	7,181,364	0.27%	104,295	531.76%	17,129	7,159,851	0.24%	100,628	587.46%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		50,000	922,924	5.42%	67,162	134.32%	50,000	1,529,053	3.27%	50,000	100%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項目	106年3月31日		105年3月31日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)		26,797	166,812	38,589	210,039
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)		202,547	299,201	204,076	322,982
合計		229,344	466,013	242,665	533,021

- 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

106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106年3月 31日淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融中 介業)	3,410,878	6.79%
2	B集團(016440基金管理業)	2,285,095	4.55%
3	C集團(016700不動產開發業)	2,038,223	4.06%
4	D集團(012699未分類其他電子零 組件製造業)	2,000,000	3.98%
5	E集團(016700不動產開發業)	1,805,320	3.59%
6	F集團(012411鋼鐵冶煉業)	1,773,901	3.53%
7	G集團(017010企業總管理機構)	1,771,995	3.53%
8	H集團(016811不動產租售業)	1,700,000	3.38%
9	I集團(014615金屬建材批發業)	1,665,857	3.32%
10	J集團(017020管理顧問業)	1,480,000	2.95%

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	K集團(016811不動產租售業)	2,319,676	5.00%
3	B集團(016640基金管理業)	2,285,095	4.92%
4	L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	I集團(014615金屬建材批發業)	1,575,447	3.39%
7	H集團(061811不動產租售業)	1,500,000	3.23%
8	M集團(012322黏土建築材料製造 業)	1,466,568	3.16%
9	N集團(019039其他藝術表演輔助 服務業)	1,453,479	3.13%
10	O集團(011700石油及煤製品製造 業)	1,450,000	3.12%

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）

106 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	473,368,450	26,630,279	15,302,678	101,978,311	617,279,718
利率敏感性負債	195,569,091	285,158,554	80,902,551	22,734,092	584,364,288
利率敏感性缺口	277,799,359	(258,528,275)	(65,599,873)	79,244,219	32,915,430
淨 值					50,234,129
利率敏感性資產與負債比率					105.63
利率敏感性缺口與淨值比率					65.52

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)

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）

106 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	1,049,731	267,763	97,332	1,254,750	2,669,576
利率敏感性負債	2,197,399	184,755	240,435	58,261	2,680,850
利率敏感性缺口	(1,147,668)	83,008	(143,103)	1,196,489	(11,274)
淨 值					1,655,925
利率敏感性資產與負債比率					99.58
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.68)

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)

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	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.15	0.16
	稅後	0.13	0.14
淨值報酬率	稅前	2.34	2.75
	稅後	1.95	2.32
純	益率	26.38	30.32

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

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	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	
主要到期資金流入		697,794,907	109,116,651	21,041,202	75,891,736	65,024,191	51,325,438	375,395,689
主要到期資金流出		823,959,703	41,275,857	58,322,907	131,637,398	127,168,406	171,592,849	293,962,286
期距缺口		(126,164,796)	67,840,794	(37,281,705)	(55,745,662)	(62,144,215)	(120,267,411)	81,433,403

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	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	
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

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

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

項 目	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	4,769,994	726,994	1,234,309	960,565	190,388	1,657,738	
主要到期資金流出	6,988,375	2,245,438	1,748,427	1,523,312	1,257,156	214,042	
期距缺口	(2,218,381)	(1,518,444)	(514,118)	(562,747)	(1,066,768)	1,443,696	

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

項 目	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	

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。

三七、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。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣／新台幣仟元

	106年3月31日			105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	\$ 1,805,512	30.34	\$54,772,011	\$ 2,041,813	32.28	\$65,913,814
日幣	5,523,609	0.27	1,498,787	5,012,546	0.29	1,439,123
歐元	44,191	32.43	1,433,211	42,717	36.62	1,564,318
港幣	395,838	3.90	1,545,610	390,887	4.16	1,627,305
澳幣	42,777	23.23	993,634	19,179	24.67	473,079
人民幣	389,168	4.41	1,715,560	1,081,422	4.99	5,393,078
南非幣	63,085	2.25	142,127	40,287	2.16	87,209
英鎊	11,432	37.81	432,243	6,695	46.31	310,023
紐幣	7,185	21.20	152,289	14,882	22.26	331,250
加幣	3,287	22.75	74,777	8,753	24.86	217,653
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,016,980	30.34	30,851,116	1,144,002	32.28	36,930,676
澳幣	214,816	23.23	4,989,794	190,235	24.67	4,692,454
南非幣	1,700,080	2.25	3,830,199	1,068,207	2.16	2,312,336
人民幣	1,010,884	4.41	4,456,258	2,297,527	4.99	11,457,819
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,616,181	30.34	79,364,458	2,861,174	32.28	92,364,405
歐元	78,022	32.43	2,530,412	35,348	36.62	1,294,451
南非幣	673,746	2.25	1,517,918	584,925	2.16	1,266,180
澳幣	288,879	23.23	6,710,158	228,129	24.67	5,627,196
港幣	591,761	3.90	2,310,617	461,049	4.16	1,919,397
日幣	5,689,093	0.27	1,543,690	4,924,691	0.29	1,413,900
人民幣	883,743	4.41	3,895,784	1,688,626	4.99	8,421,215
紐幣	6,959	21.20	147,506	14,257	22.26	317,349
英鎊	11,475	37.81	433,892	5,991	46.31	277,420
加幣	17,696	22.75	402,578	8,750	24.86	217,562
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	134,005	30.34	4,065,168	448,335	32.28	14,473,155
南非幣	181,741	2.25	409,453	217,425	2.16	470,656
人民幣	541,425	4.41	2,386,752	1,729,360	4.99	8,624,361

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

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

四十、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。

四一、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：

	106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	\$ 623,961	\$ 1,866,079	\$ 241,057	\$ 2,731,097
利息以外淨收益	109,660	663,998	187,893	961,551
淨收益	733,621	2,530,077	428,950	3,692,648
呆帳費用	(185,450)	(104,769)	(224,329)	(514,548)
營業費用	(322,133)	(1,467,789)	(225,965)	(2,015,887)
稅前淨利	\$ 226,038	\$ 957,519	(\$ 21,344)	\$ 1,162,213

	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	72,399	603,603	251,922	927,924
淨收益	793,287	2,179,126	574,023	3,546,436
呆帳費用	(140,327)	(38,757)	(110,955)	(290,039)
營業費用	(364,138)	(1,400,464)	(222,117)	(1,986,719)
稅前淨利	\$ 288,822	\$ 739,905	\$ 240,951	\$ 1,269,678

(二) 部門資產

	106年3月31日	105年3月31日
部門資產		
法金業務	\$ 242,637,196	\$ 231,105,461
個金業務	284,130,080	258,842,812
其他業務	234,616,219	295,602,836
部門資產總額	\$ 761,383,495	\$ 785,551,109

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		情形	
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)		
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 174,980	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	13,486	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	123	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	1,994	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	37,117	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	32,616	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	4	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	204	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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。