

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 3 季

地址：台北市信義區松仁路32號3樓之1、4樓之
1、5樓之1、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	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~41		六~三十
(七) 關係人交易	41~51		三一
(八) 質押之資產	51		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	51~57		三三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	57~87		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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表表示意見。

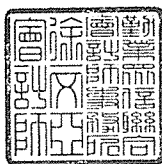
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可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 林旺生

林旺生



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 106 年 11 月 1 日

民國 106 年 9 月 30 日及 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30日 (經核閱)		
		產	金	額 %	金	額 %	金	額 %		
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 14,049,849		2	\$ 14,903,230		2	\$ 15,512,481		2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	30,899,928		4	80,861,581		10	105,317,504		14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三一)	102,596,852		13	51,787,739		7	36,144,921		5
13000	應收款項—淨額 (附註九、十及三一)	16,252,740		2	17,304,780		2	16,792,065		2
13200	本期所得稅資產 (附註四)	-		-	4,102		-	4,102		-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十及三一)	517,996,778		66	501,314,983		64	486,669,228		64
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十一)	39,790,093		5	45,388,028		6	33,705,308		4
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十二及三二)	46,322,767		6	46,298,488		6	46,214,935		6
15500	其他金融資產—淨額 (附註十及十三)	10,736,705		1	11,726,137		1	11,280,299		2
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五)	5,382,743		1	5,373,784		1	5,458,641		1
18700	投資性不動產 (附註十六)	1,205,888		-	1,216,411		-	1,219,919		-
19000	無形資產—淨額 (附註十七)	1,496,217		-	1,453,429		-	1,353,608		-
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	651,219		-	547,179		-	514,554		-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及三一)	1,525,814		-	4,200,544		1	3,527,739		-
10000	資 產 總 計	<u>\$788,907,593</u>		<u>100</u>	<u>\$782,380,415</u>		<u>100</u>	<u>\$763,715,304</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)	\$ 3,512,686		-	\$ 2,685,360		-	\$ 4,255,740		1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三一)	1,350,521		-	4,958,593		1	4,773,453		1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二十)	291,352		-	500,000		-	-		-
23000	應付款項 (附註二一)	10,228,158		1	10,216,151		1	9,767,278		1
23200	本期所得稅負債 (附註四及三一)	645,900		-	1,874,751		-	1,661,672		-
23500	存款及匯款 (附註二二及三一)	693,288,797		88	686,883,032		88	661,393,968		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)	5,892,474		1	4,423,338		1	4,263,155		1
25600	負債準備 (附註四及二五)	323,955		-	499,492		-	336,019		-
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	396,639		-	383,900		-	380,696		-
29500	其他負債 (附註二六)	1,150,182		-	758,486		-	1,521,465		-
20000	負債總計	<u>737,080,664</u>		<u>93</u>	<u>733,183,103</u>		<u>94</u>	<u>714,853,446</u>		<u>94</u>
	權益 (附註二七)									
	股 本									
31101	普通股股本	36,914,212		5	34,354,025		4	34,354,025		4
	資本公積									
31501	股本溢價	865,379		-	865,379		-	865,379		-
31599	其他資本公積	5,416		-	5,416		-	5,416		-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	9,150,480		1	7,761,385		1	7,761,385		1
32003	特別盈餘公積	83,660		-	60,508		-	60,508		-
32011	未分配盈餘	4,271,915		1	5,644,873		1	4,533,574		1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	145,781		-	153,132		-	139,272		-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	390,086		-	352,594		-	1,142,299		-
30000	權益總計	<u>51,826,929</u>		<u>7</u>	<u>49,197,312</u>		<u>6</u>	<u>48,861,858</u>		<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$788,907,593</u>		<u>100</u>	<u>\$782,380,415</u>		<u>100</u>	<u>\$763,715,304</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



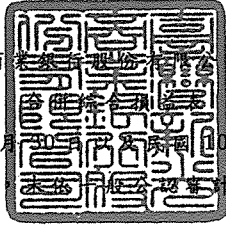
經理人：謝長麒



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



民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 本行 會計 帳簿 及 憑證 等 資料 查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二八及三一)	\$ 3,905,565	96	\$ 3,769,665	101	\$11,520,625	100	\$11,437,596	105
51000	利息費用(附註二八及三一)	(1,093,178)	(27)	(1,083,959)	(29)	(3,206,448)	(28)	(3,539,264)	(33)
49010	利息淨收益	2,812,387	69	2,685,706	72	8,314,177	72	7,898,332	72
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二八及三一)	809,455	20	822,969	22	2,386,244	21	2,451,366	23
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二八)	134,762	3	193,532	5	531,536	4	222,237	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二八)	238,048	6	90,055	2	319,241	3	170,076	2
49600	兌換淨益(損)	16,039	1	(126,617)	(3)	(66,765)	(1)	42,143	-
49863	財產交易淨(損失)收益	(39)	-	16,213	1	(1,214)	-	16,079	-
49899	其他利息以外淨收益	41,197	1	36,459	1	105,305	1	108,168	1
4xxxx	淨 收 益	4,051,849	100	3,718,317	100	11,588,524	100	10,908,401	100
58200	呆帳費用(附註十及二五)	(607,369)	(15)	(327,814)	(9)	(1,689,551)	(15)	(848,582)	(8)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註二八)	(1,147,689)	(28)	(1,115,389)	(30)	(3,290,896)	(28)	(3,259,585)	(30)
59000	折舊及攤銷費用(附註二八)	(114,795)	(3)	(111,541)	(3)	(338,228)	(3)	(332,186)	(3)
59500	其他業務及管理費用(附註二八及三一)	(842,743)	(21)	(821,745)	(22)	(2,551,838)	(22)	(2,486,336)	(22)
58400	營業費用合計	(2,105,227)	(52)	(2,048,675)	(55)	(6,180,962)	(53)	(6,078,107)	(55)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,339,253	33	1,341,828	36	3,718,011	32	3,981,712	37
61003	所得稅費用(附註四及二九)	(208,115)	(5)	(197,148)	(5)	(618,535)	(5)	(620,578)	(6)
64000	本期淨利	1,131,138	28	1,144,680	31	3,099,476	27	3,361,134	31
	其他綜合損益								
65300	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	(372)	-	(16,608)	(1)	(7,351)	-	(28,164)	-
65302	備供出售金融資產未實現評價(損)益	(206,613)	(5)	4,636	-	37,492	-	250,364	2
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(206,985)	(5)	(11,972)	(1)	30,141	-	222,200	2
66000	本期綜合損益總額	\$ 924,153	23	\$ 1,132,708	30	\$ 3,129,617	27	\$ 3,583,334	33

(接 次 頁)

(承前頁)

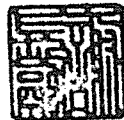
代 碼	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日			
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%		
淨利歸屬於：										
67101	母公司業主		\$ 1,131,138	28	\$ 1,144,680	31	\$ 3,099,476	27	\$ 3,361,134	31
67111	非控制權益		-	-	-	-	-	-	-	-
67100			<u>\$ 1,131,138</u>	<u>28</u>	<u>\$ 1,144,680</u>	<u>31</u>	<u>\$ 3,099,476</u>	<u>27</u>	<u>\$ 3,361,134</u>	<u>31</u>
綜合損益總額歸屬於：										
67301	母公司業主		\$ 924,153	23	\$ 1,132,708	30	\$ 3,129,617	27	\$ 3,583,334	33
67311	非控制權益		-	-	-	-	-	-	-	-
67300			<u>\$ 924,153</u>	<u>23</u>	<u>\$ 1,132,708</u>	<u>30</u>	<u>\$ 3,129,617</u>	<u>27</u>	<u>\$ 3,583,334</u>	<u>33</u>
每股盈餘 (附註三十)										
來自繼續營業單位										
67500	基 本		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.84</u>		<u>\$ 0.91</u>	
67700	稀 釋		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.84</u>		<u>\$ 0.91</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌

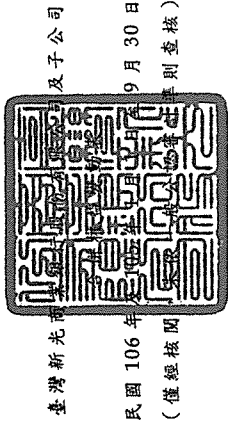


經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧

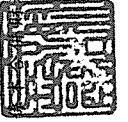




單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本公司				其他營業	主			之			權益		
			股本	資本	公積	留		盈餘	未分配	盈餘	國外營業	其他	權益	備供	現利	總額
			金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
A1			\$ 31,525,348	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 6,251,455	\$ 60,508	\$ 6,011,047	\$ 167,436	\$ 891,985	\$ 45,778,524					
B1			-	-	-	1,509,930	-	(1,509,930)	-	-	-					
B5			-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)					
B9			2,828,677	-	-	-	-	(2,828,677)	-	-	-					
D1			-	-	-	-	-	3,361,134	-	-	3,361,134					
D3			-	-	-	-	-	-	(28,164)	250,364	222,200					
D5			-	-	-	-	-	3,361,134	(28,164)	250,364	3,583,334					
Z1			\$ 34,354,025	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 7,761,385	\$ 60,508	\$ 4,533,574	\$ 139,272	\$ 1,142,299	\$ 48,861,858					
A1			\$ 34,354,025	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 7,761,385	\$ 60,508	\$ 5,644,873	\$ 153,132	\$ 352,594	\$ 49,197,312					
B1			-	-	-	1,389,095	-	(1,389,095)	-	-	-					
B3			-	-	-	-	23,152	(23,152)	-	-	-					
B5			-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)					
B9			2,560,187	-	-	-	-	(2,560,187)	-	-	-					
D1			-	-	-	-	-	3,099,476	-	-	3,099,476					
D3			-	-	-	-	-	-	(7,351)	37,492	30,141					
D5			-	-	-	-	-	3,099,476	(7,351)	37,492	3,129,617					
Z1			\$ 36,914,212	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 9,150,480	\$ 83,660	\$ 4,271,915	\$ 145,781	\$ 390,086	\$ 51,826,922					

後附之附註為本報表之一部分。



經理人：謝長融

會計主管：蔡淑慧



董事長：李增昌

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,718,011	\$ 3,981,712
A20010	收益費損項目		
A20300	呆帳費用	1,689,551	848,582
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	(531,536)	(222,237)
A20900	利息費用	3,206,448	3,539,264
A21200	利息收入	(11,520,625)	(11,437,596)
A21300	股利收入	(123,333)	(141,537)
A23100	處分備供出售金融資產淨益	(216,898)	(51,131)
A20100	折舊費用	256,665	250,965
A20200	攤銷費用	81,563	81,221
A22500	處分不動產及設備淨損	1,214	431
A22700	處分投資性不動產淨益	-	(16,510)
	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	(875,143)	31,002
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(53,464,182)	(9,408,185)
A41150	應收款項	156,854	600,002
A41160	貼現及放款	(17,543,027)	(7,243,326)
A41990	其他資產	(22,347)	(92,637)
A42110	央行及銀行同業存款	827,326	(3,389,115)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(421,467)	(1,828,486)
A42150	應付款項	(70,274)	(971,234)
A42160	存款及匯款	6,405,765	(18,198,996)
A42180	員工福利負債準備	(180,661)	(850,858)
A42990	其他負債	309,208	(108,490)
A33000	營運產生之現金流出	(68,316,888)	(44,627,159)
A33100	收取之利息	11,738,323	11,367,612

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A33200	收取之股利	\$ 123,333	\$ 270,331
A33300	支付之利息	(3,124,154)	(3,407,977)
A33500	支付所得稅	(1,934,585)	(138,997)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(61,513,971)	(36,536,190)
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(13,214,470)	(5,753,043)
B00400	處分備供出售金融資產	18,198,398	2,656,603
B00900	取得持有至到期日金融資產	(960,844)	(21,174,092)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	700,761
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	180,948	-
B00800	無活絡市場之債務工具投資到期還本	608,450	4,258,812
B06500	其他金融資產增加	-	(38,752)
B06600	其他金融資產減少	115,475	-
B02700	取得不動產及設備	(294,226)	(255,204)
B04500	取得無形資產	(87,002)	(36,538)
B02800	處分不動產及設備	84	2,457
B05500	處分投資性不動產	-	58,603
B03800	存出保證金減少	2,697,077	7,838,361
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	7,243,890	(11,742,032)
	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	(208,648)	-
C03000	存入保證金增加	82,488	350,501
C04100	其他金融負債增加	1,469,136	109,543
C04500	發放現金股利	(500,000)	(500,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	842,976	2,960,044
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,736,928	1,329,301
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(51,690,177)	(43,988,877)
E00100	期初現金及約當現金餘額	78,830,601	147,894,273
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 27,140,424	\$ 103,905,396

(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9月30日</u>	<u>105年9月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,049,849	\$ 15,512,481
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>13,090,575</u>	<u>88,392,915</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,140,424</u>	<u>\$ 103,905,396</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一) 臺灣新光商業銀行(以下簡稱本公司或臺灣新光銀行公司)原名誠泰商業銀行股份有限公司，係由原保證責任台北市第三信用合作社奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。
- (二) 臺灣新光銀行公司分別於 86 年 1 月 5 日、87 年 1 月 1 日、90 年 8 月 31 日及 90 年 9 月 14 日概括承受保證責任新竹市第二信用合作社、保證責任台中市第八信用合作社、保證責任嘉義市第二信用合作社及保證責任高雄縣岡山信用合作社全部之資產及負債。
- (三) 臺灣新光銀行公司為因應金融發展趨勢，配合政府金融政策，於 94 年 6 月 10 日經股東會決議通過，以股份轉換方式加入新光金融控股股份有限公司，成為其 100%持有之子公司，並於 94 年 10 月 3 日完成股份轉換。另臺灣新光銀行公司於 94 年 10 月 4 日經董事會決議合併同為新光金融控股股份有限公司 100%持有之子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司，以臺灣新光銀行公司為存續公司，原臺灣新光商業銀行股份有限公司為消滅公司，由臺灣新光銀行公司發行新股換發合併原臺灣新光商業銀行股份有限公司之全部資產負債，換股比例為原臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股 1.5040 股換發臺灣新光銀行公司普通股 1 股，共計發行 708,727 仟股，94 年 12 月 26 日報奉金融監督管理委員會證券期貨局核准，並於 94 年 12 月 31 日完成合併，同時更名為「臺灣新光商業銀行股份有限公司」。

截至 106 年及 105 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部、香港分行及國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。本公司之最終母公司及最終控制者為新光金融控股股份有限公司。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於臺灣公開發行，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 11 月 1 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經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) 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
「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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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 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
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。

IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之認列、衡量與減損

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

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司暫以 106 年 9 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

1. 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）股票及不動產投資信託基金投資，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。在此分類下，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

2. 分類為備供出售金融資產之債券，因其現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量與出售金融資產之目的，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。在此分類下，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時將重分類至當期損益。
3. 分類為持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量；其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

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「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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

1. 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。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 5,204,261	\$ 5,562,109	\$ 5,577,769
待交換票據	1,072,120	3,241,394	1,791,590
存放銀行同業	<u>7,773,468</u>	<u>6,099,727</u>	<u>8,143,122</u>
	<u>\$ 14,049,849</u>	<u>\$ 14,903,230</u>	<u>\$ 15,512,481</u>

合併現金流量表於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,049,849	\$ 14,903,230	\$ 15,512,481
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>13,090,575</u>	<u>63,927,371</u>	<u>88,392,915</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 27,140,424</u>	<u>\$ 78,830,601</u>	<u>\$ 103,905,396</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 11,578,772	\$ 28,556,673	\$ 14,731,968
存款準備金乙戶	17,809,353	16,934,210	16,924,589
金資中心清算戶	600,219	800,539	610,518
外匯存款準備金	90,915	159,372	199,105
央行定存單	-	32,700,000	71,300,000
拆借銀行同業	820,669	1,710,787	1,551,324
	<u>\$ 30,899,928</u>	<u>\$ 80,861,581</u>	<u>\$ 105,317,504</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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 83,902,262	\$ 37,009,270	\$ 7,832,469
商業本票	16,929,437	9,426,830	23,190,091
國外債券	30,215	-	-
上市櫃股票	5,093	-	-
可轉換公司債	-	131,502	165,613
匯率選擇權	446,513	3,164,888	2,889,646
遠期外匯合約	382,046	1,124,735	249,424
外匯換匯合約	289,931	310,899	1,230,111
權益交換合約	155,463	199,362	174,638
利率交換合約	135,144	146,200	83,516
換匯換利合約	16,596	1,419	2,849
商品價格交換	-	36,747	46,503
商品選擇權	-	82	180
	<u>\$ 102,292,700</u>	<u>\$ 51,551,934</u>	<u>\$ 35,865,040</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>\$ 304,152</u>	<u>\$ 235,805</u>	<u>\$ 279,881</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有供交易之金融負債			
匯率選擇權	\$ 446,587	\$ 3,202,418	\$ 2,926,009
遠期外匯合約	40,208	266,325	1,122,588
外匯換匯合約	568,632	1,105,823	416,985
權益交換合約	155,463	199,362	174,638
利率交換合約	139,631	146,267	83,569
換匯換利合約	-	1,426	2,863
商品價格交換	-	36,860	46,592
商品選擇權	-	112	209
	<u>\$ 1,350,521</u>	<u>\$ 4,958,593</u>	<u>\$ 4,773,453</u>

於資產負債表日，尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
匯率選擇權	\$ 4,659,417	\$ 56,788,205	\$ 96,750,574	
遠期外匯合約	46,315,612	60,950,822	60,607,892	
外匯換匯合約	67,915,033	68,441,562	79,976,234	
權益交換合約	1,212,344	1,604,559	1,506,957	
利率交換合約	7,714,466	4,103,770	4,081,132	
換匯換利合約	481,482	247,257	1,143,053	
商品價格交換	-	427,296	521,318	
商品選擇權	-	14,280	34,691	

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收帳款	\$ 8,771,440	\$ 8,954,954	\$ 8,876,022
應收即期外匯交割款	2,066,219	2,084,257	2,005,166
應收利息	1,599,450	1,647,563	1,517,468
應收承兌票款	979,503	946,431	743,391
應收票據	5,941	4,049	6,550
其他應收款	4,951,109	5,009,914	4,803,735
	<u>18,373,662</u>	<u>18,647,168</u>	<u>17,952,332</u>
減：備抵呆帳（附註十）	<u>(2,120,922)</u>	<u>(1,342,388)</u>	<u>(1,160,267)</u>
	<u>\$ 16,252,740</u>	<u>\$ 17,304,780</u>	<u>\$ 16,792,065</u>

十、貼現及放款－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
貼現及出口押匯	\$ 407,738	\$ 846,373	\$ 554,827
應收帳款融資	142,476	284,973	140,109
短期放款	108,124,800	107,563,399	101,642,409
中期放款	163,946,797	170,100,375	171,560,146
長期放款	251,156,151	227,708,273	217,953,307
催收款	597,781	971,653	730,675
	524,375,743	507,475,046	492,581,473
折溢價	186,747	207,414	208,876
減：備抵呆帳	(6,565,712)	(6,367,477)	(6,121,121)
	<u>\$517,996,778</u>	<u>\$501,314,983</u>	<u>\$486,669,228</u>

(一) 合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 597,781 仟元、971,653 仟元及 730,675 仟元。

(二) 合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項、貼現及放款與其他金融資產依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目		106年9月30日			
		貼 現 及 放 款		應收款項及其他金融資產	
		總 額	備抵呆帳金額	總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,872,679	\$ 600,817	\$ 1,486,627	\$ 917,069
	組合評估減損	2,037,589	597,238	2,732,369	1,186,622
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	519,465,475	442,752	39,853,270	47,353
合 計		524,375,743	1,640,807	44,072,266	2,151,044

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9月30日			
		貼 現 及 放 款		應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	
		總 額	備 抵 呆 帳 金 額	總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,502,778	\$ 634,256	\$ 1,236,071	\$ 733,768
	組合評估減損	2,010,478	660,768	2,961,855	449,469
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	488,068,217	488,786	116,195,389	47,969
合	計	492,581,473	1,783,810	120,393,315	1,231,206

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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，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 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日信用風險特徵總額均包含存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款與其他金融資產等。

(三) 應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年1月1日至9月30日		
	貼 現 及 放 款	應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 6,367,477	\$ 1,514,911	\$ 7,882,388
本期提列	901,307	783,051	1,684,358
沖銷不良呆帳	(1,048,801)	(173,394)	(1,222,195)
收回轉銷呆帳	385,804	104,856	490,660
匯兌影響數	(40,075)	(78,380)	(118,455)
期末餘額	<u>\$ 6,565,712</u>	<u>\$ 2,151,044</u>	<u>\$ 8,716,756</u>

105年1月1日至9月30日

	貼現及放款	應收款項及 其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 6,518,195	\$ 783,964	\$ 7,302,159
本期提列	276,700	557,408	834,108
沖銷不良呆帳	(1,173,660)	(72,135)	(1,245,795)
收回轉銷呆帳	534,024	95,878	629,902
匯兌影響數	(34,138)	(51,414)	(85,552)
期末餘額	<u>\$ 6,121,121</u>	<u>\$ 1,313,701</u>	<u>\$ 7,434,822</u>

十一、備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	\$ 26,505,913	\$ 21,739,733	\$ 19,822,693
政府公債	9,012,350	20,786,851	9,106,967
公司債	2,108,171	1,105,633	1,108,402
不動產受益基金	897,186	1,632,281	2,498,685
國內上市(櫃)股票	<u>1,266,473</u>	<u>123,530</u>	<u>1,168,561</u>
	<u>\$ 39,790,093</u>	<u>\$ 45,388,028</u>	<u>\$ 33,705,308</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 551,332	\$ 355,664	\$ 343,786
澳 幣	216,351	218,920	190,870
人 民 幣	563,176	674,481	545,599
南 非 幣	928,087	861,711	859,457

十二、持有至到期日金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公司債	\$ 24,861,936	\$ 24,434,211	\$ 24,458,413
政府公債	15,455,011	15,725,654	15,816,230
國外債券	<u>6,005,820</u>	<u>6,138,623</u>	<u>5,940,292</u>
	<u>\$ 46,322,767</u>	<u>\$ 46,298,488</u>	<u>\$ 46,214,935</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 135,141	\$ 142,488	\$ 142,958
南 非 幣	850,000	650,000	650,000

十三、其他金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
無活絡市場之證券及債務商 品投資	\$ 10,527,946	\$ 11,544,379	\$ 11,115,848
以成本衡量之金融資產	164,478	164,403	164,451
其他催收款－淨額	<u>44,281</u>	<u>17,355</u>	-
	<u>\$ 10,736,705</u>	<u>\$ 11,726,137</u>	<u>\$ 11,280,299</u>

(一) 無活絡市場之證券及債務商品投資明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	<u>\$ 10,527,946</u>	<u>\$ 11,544,379</u>	<u>\$ 11,115,848</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 347,400	\$ 357,644	\$ 354,392

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
非上市(櫃)公司普通股	<u>\$ 164,478</u>	<u>\$ 164,403</u>	<u>\$ 164,451</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 74,403	\$ 189,878	\$ 153,434
減：備抵呆帳(附註十)	<u>(30,122)</u>	<u>(172,523)</u>	<u>(153,434)</u>
	<u>\$ 44,281</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 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	推廣行銷	100	100	100
	新富保代公司(註)	人身保險代理人	100	100	100

註：新光銀保險代理人公司於106年5月19日更名為新富保險代理人公司。

(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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 3,503,390	\$ 3,503,390	\$ 3,503,390
建築物	1,061,326	1,088,933	1,098,252
資訊設備	302,785	303,653	330,886
交通及運輸設備	3,852	4,590	4,844
什項設備	350,875	340,467	344,606
未完工程及預付設備款	160,515	132,751	176,663
	<u>\$ 5,382,743</u>	<u>\$ 5,373,784</u>	<u>\$ 5,458,641</u>

	106年1月1日至9月30日						
	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 3,503,390	\$ 1,824,442	\$ 1,379,962	\$ 6,097	\$ 814,345	\$ 132,751	\$ 7,660,987
本期增加	-	-	99,617	-	100,290	94,319	294,226
本期減少	-	(16,403)	(37,518)	-	(16,414)	-	(70,335)
重 分 類	-	-	1,200	-	27,704	(66,401)	(37,497)
匯率影響數	-	-	(525)	-	(39)	(154)	(718)
期末餘額	<u>3,503,390</u>	<u>1,808,039</u>	<u>1,442,736</u>	<u>6,097</u>	<u>925,886</u>	<u>160,515</u>	<u>7,846,663</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	-	27,607	101,476	738	116,321	-	246,142
本期減少	-	(16,403)	(37,464)	-	(15,170)	-	(69,037)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	(370)	-	(18)	-	(388)
期末餘額	-	<u>746,713</u>	<u>1,139,951</u>	<u>2,245</u>	<u>575,011</u>	-	<u>2,463,920</u>
期末淨額	<u>\$ 3,503,390</u>	<u>\$ 1,061,326</u>	<u>\$ 302,785</u>	<u>\$ 3,852</u>	<u>\$ 350,875</u>	<u>\$ 160,515</u>	<u>\$ 5,382,743</u>

105年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築	資訊設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	合計
成本								
期初餘額	\$ 4,372,288		\$ 2,447,446	\$ 1,361,502	\$ 9,507	\$ 730,496	\$ 97,494	\$ 9,018,733
本期增加	-	-	-	67,178	-	70,039	117,987	255,204
本期減少	-	(4,899)	(57,930)	(3,410)	(18,517)	-	-	(84,756)
重分類	(868,898)	(618,105)	14,835	-	7,449	(38,723)	(1,503,442)	
匯率影響數	-	-	(406)	-	(28)	(95)	(529)	
期末餘額	<u>3,503,390</u>		<u>1,824,442</u>	<u>1,385,179</u>	<u>6,097</u>	<u>789,439</u>	<u>176,663</u>	<u>7,685,210</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	-		28,093	106,387	928	105,034	-	240,442
本期減少	-	(4,899)	(57,925)	(3,410)	(15,634)	-	-	(81,868)
重分類	-	(214,468)	-	-	-	-	-	(214,468)
匯率影響數	-	-	(276)	-	(12)	-	-	(288)
期末餘額	-		<u>726,190</u>	<u>1,054,293</u>	<u>1,253</u>	<u>444,833</u>	-	<u>2,226,569</u>
期末淨額	<u>\$ 3,503,390</u>		<u>\$ 1,098,252</u>	<u>\$ 330,886</u>	<u>\$ 4,844</u>	<u>\$ 344,606</u>	<u>\$ 176,663</u>	<u>\$ 5,458,641</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9月30日

	土	地	建	築	物	合	計
成本							
期初餘額	\$ 826,805		\$ 618,105				\$ 1,444,910
本期增加	-		-				-
本期減少	-		-				-
期末餘額	<u>826,805</u>		<u>618,105</u>				<u>1,444,910</u>
累計折舊							
期初餘額	-		228,499				228,499
本期增加	-		10,523				10,523
本期減少	-		-				-
期末餘額	-		<u>239,022</u>				<u>239,022</u>
期末淨額	<u>\$ 826,805</u>		<u>\$ 379,083</u>				<u>\$ 1,205,888</u>

	105年1月1日至9月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
成 本			
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	-	-	-
本期減少	(42,093)	-	(42,093)
重 分 類	<u>868,898</u>	<u>618,105</u>	<u>1,487,003</u>
期末餘額	<u>826,805</u>	<u>618,105</u>	<u>1,444,910</u>
累計折舊			
期初餘額	-	-	-
本期增加	-	10,523	10,523
本期減少	-	-	-
重 分 類	<u>-</u>	<u>214,468</u>	<u>214,468</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>224,991</u>	<u>224,991</u>
期末淨額	<u>\$ 826,805</u>	<u>\$ 393,114</u>	<u>\$ 1,219,919</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 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 1,655,636 仟元、1,646,030 仟元及 1,646,030 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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>252,293</u>	<u>209,505</u>	<u>109,684</u>
	<u>\$ 1,496,217</u>	<u>\$ 1,453,429</u>	<u>\$ 1,353,608</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 9 月 30 日止，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 209,505	\$138,070
本期增加	87,002	36,538
本期攤銷	(81,563)	(81,221)
重分類	37,497	16,439
匯率影響數	(148)	(142)
期末餘額	<u>\$ 252,293</u>	<u>\$109,684</u>

十八、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 1,252,985	\$ 3,950,062	\$ 3,282,173
預付款項	272,829	250,482	245,566
承受擔保品－淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,525,814</u>	<u>\$ 4,200,544</u>	<u>\$ 3,527,739</u>

(一) 合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之存出保證金主要係承作金融商品之保證金 765,096 仟元、3,532,583 仟元及 2,866,385 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業拆放	\$ 3,030,500	\$ 2,186,471	\$ 3,744,443
中華郵政轉存款	480,767	481,941	482,947
銀行同業存款	1,419	16,948	28,350
	<u>\$ 3,512,686</u>	<u>\$ 2,685,360</u>	<u>\$ 4,255,740</u>

二十、附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	\$ 291,352	\$ -	\$ -
政府債券	-	500,000	-
	<u>\$ 291,352</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	\$ 291,389	\$ -	\$ -
政府債券	-	500,100	-
國外債券	1.50%	-	-
政府債券	-	0.43%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 9,614	\$ -	\$ -

二一、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付即期外匯交割款	\$ 2,066,134	\$ 2,083,960	\$ 2,004,786
應付待交換票據	1,072,120	3,241,394	1,791,590
承兌匯票	983,389	946,431	743,391
應付利息	755,536	673,255	871,115
應付費用	1,616,928	1,755,046	1,523,689
應付代收款	808,201	328,862	987,760
應付信託基金款	398,623	97,452	119,379
應付帳款	868,915	437,906	332,763
應付交割帳款	765,163	-	784,150
其他應付款	893,149	651,845	608,655
	<u>\$ 10,228,158</u>	<u>\$ 10,216,151</u>	<u>\$ 9,767,278</u>

二二、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
儲蓄存款	\$ 338,272,891	\$ 332,185,905	\$ 329,019,152
定期存款	226,291,977	220,711,948	218,482,418
活期存款	114,542,049	117,016,831	106,751,249
支票存款	6,598,915	7,771,774	6,627,115
可轉讓定存單	7,354,500	9,105,200	437,100
應解匯款	228,465	91,374	76,934
	<u>\$ 693,288,797</u>	<u>\$ 686,883,032</u>	<u>\$ 661,393,968</u>

二三、應付金融債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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：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9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
結構型商品本金一定期存款	<u>\$5,892,474</u>	<u>\$4,423,338</u>	<u>\$4,263,155</u>

臺灣新光銀行公司106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之結構型商品本金一定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「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9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
退休及離職金準備	\$144,084	\$324,745	\$132,424
保證責任準備	<u>179,871</u>	<u>174,747</u>	<u>203,595</u>
	<u>\$323,955</u>	<u>\$499,492</u>	<u>\$336,019</u>

(一) 106年及105年7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30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6,835仟元、8,203仟元、20,498仟元及24,605仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 174,747	\$ 189,176
本期提存	5,193	14,474
匯 差	(69)	(55)
期末餘額	<u>\$ 179,871</u>	<u>\$ 203,595</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

二六、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預收款項	\$ 927,058	\$ 617,850	\$ 1,102,810
存入保證金	<u>223,124</u>	<u>140,636</u>	<u>418,655</u>
	<u>\$ 1,150,182</u>	<u>\$ 758,486</u>	<u>\$ 1,521,465</u>

二七、權益

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股本	\$ 36,914,212	\$ 34,354,025	\$ 34,354,025
資本公積	870,795	870,795	870,795
保留盈餘	13,506,055	13,466,766	12,355,467
其他權益項目	<u>535,867</u>	<u>505,726</u>	<u>1,281,571</u>
	<u>\$ 51,826,929</u>	<u>\$ 49,197,312</u>	<u>\$ 48,861,858</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，於105年7月經金融監督管理委員會核准申報生效，故截至105年12月31日及105年9月30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。

臺灣新光銀行公司 106 年 4 月 13 日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資 2,560,187 仟元，於 106 年 7 月經金融監督管理會核准申報生效，故截至 106 年 9 月 30 日止，臺灣新光銀行公司實收資本額增加為 36,914,212 仟元，分為 3,691,421 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30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 4 月 13 日及 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) 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	-	37,492
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	(7,351)	-
106年9月30日餘額	<u>\$ 145,781</u>	<u>\$ 390,086</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	-	250,364
外幣換算差異數		
— 本期兌換差異	(28,164)	-
105年9月30日餘額	<u>\$ 139,272</u>	<u>\$ 1,142,299</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款(含出 口押匯)	\$ 3,197,350	\$ 3,009,269	\$ 9,420,532	\$ 9,121,905
存放及拆放銀行同 業	53,782	159,722	153,659	556,418
投資有價證券	545,742	488,337	1,625,254	1,401,409
其他	<u>108,691</u>	<u>112,337</u>	<u>321,180</u>	<u>357,864</u>
小計	<u>3,905,565</u>	<u>3,769,665</u>	<u>11,520,625</u>	<u>11,437,596</u>
利息費用				
存款利息	956,821	915,521	2,796,335	3,020,779
金融債券	119,134	161,838	353,373	477,456
其他	<u>17,223</u>	<u>6,600</u>	<u>56,740</u>	<u>41,029</u>
小計	<u>1,093,178</u>	<u>1,083,959</u>	<u>3,206,448</u>	<u>3,539,264</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,812,387</u>	<u>\$ 2,685,706</u>	<u>\$ 8,314,177</u>	<u>\$ 7,898,332</u>

(二) 手續費淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務手續費收 入	\$ 12,349	\$ 22,689	\$ 43,805	\$ 62,700
銀行保險手續費收 入	246,271	391,110	794,913	1,234,081

(接次頁)

(承前頁)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基金債券手續費收入	\$ 269,708	\$ 140,364	\$ 691,403	\$ 371,833
授信業務手續費收入	135,568	126,040	402,334	385,475
信用卡手續費收入	265,742	260,341	799,108	796,509
存匯業務及其他手續費收入	140,025	126,887	400,310	369,591
小計	<u>1,069,663</u>	<u>1,067,431</u>	<u>3,131,873</u>	<u>3,220,189</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	194,592	172,372	548,323	532,810
存匯業務及其他手續費用	65,616	72,090	197,306	236,013
小計	<u>260,208</u>	<u>244,462</u>	<u>745,629</u>	<u>768,823</u>
合計	<u>\$ 809,455</u>	<u>\$ 822,969</u>	<u>\$ 2,386,244</u>	<u>\$ 2,451,366</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現利益(損)益				
債券	\$ 5,848	\$ 9,092	\$ 23,416	\$ 16,125
受益憑證	(1,909)	-	(6,936)	-
衍生金融工具	(15,283)	439,092	176,990	770,577
其他	131,370	23,162	356,670	62,729
小計	<u>120,026</u>	<u>471,346</u>	<u>550,140</u>	<u>849,431</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	(553)	2,132	(4,634)	9,691
受益憑證	822	-	-	-
衍生金融工具	14,586	(279,946)	(13,769)	(636,885)
其他	(119)	-	(201)	-
小計	<u>14,736</u>	<u>(277,814)</u>	<u>(18,604)</u>	<u>(627,194)</u>
合計	<u>\$ 134,762</u>	<u>\$ 193,532</u>	<u>\$ 531,536</u>	<u>\$ 222,237</u>

1. 合併公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分(損)益分別為(16,320)仟元、446,622 仟元、180,595 仟元及 779,543 仟元、利息收入 136,238 仟元、

24,724 仟元、369,437 仟元及 69,888 仟元以及股利收入 108 仟元、0 仟元、108 仟元及 0 仟元。

2. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(四) 備供出售金融資產之已實現(損)益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 77,234	\$ 62,904	\$ 102,343	\$ 118,945
處分利益				
債 券	152,027	3,423	158,294	19,597
股 票	220	21,538	220	29,344
不動產受益基金	8,567	2,190	58,384	2,190
合 計	<u>\$ 238,048</u>	<u>\$ 90,055</u>	<u>\$ 319,241</u>	<u>\$ 170,076</u>

(五) 員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 994,001	\$ 964,685	\$ 2,805,177	\$ 2,795,746
勞健保費用	65,949	64,829	221,761	209,703
退職後福利	43,809	42,302	132,564	122,056
其他員工福利費用	43,930	43,573	131,394	132,080
合 計	<u>\$ 1,147,689</u>	<u>\$ 1,115,389</u>	<u>\$ 3,290,896</u>	<u>\$ 3,259,585</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 9 月 30 日估列員工酬勞分別為 37,500 仟元及 38,500 仟元。

臺灣新光銀行公司於 106 年 4 月 20 日及 105 年 4 月 13 日舉行股東會（董事會代行），分別決議通過 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	55,400	-	59,970	-
	<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 9 月 30 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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 81,946	\$ 80,723	\$ 246,142	\$ 240,442
投資性不動產折舊費用	3,508	3,508	10,523	10,523
無形資產攤銷費用	<u>29,341</u>	<u>27,310</u>	<u>81,563</u>	<u>81,221</u>
合計	<u>\$ 114,795</u>	<u>\$ 111,541</u>	<u>\$ 338,228</u>	<u>\$ 332,186</u>

(七) 其他業務及管理費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 214,587	\$ 211,515	\$ 635,942	\$ 644,337
租金支出	179,268	178,243	544,188	530,908
保險費	80,515	95,884	269,239	294,898
廣告費	58,863	55,010	170,994	164,584
修繕費	40,697	44,252	133,890	132,654
郵電費	40,793	37,445	113,398	116,039
勞務費	34,280	34,474	104,619	100,875
其他	<u>193,740</u>	<u>164,922</u>	<u>579,568</u>	<u>502,041</u>
合計	<u>\$ 842,743</u>	<u>\$ 821,745</u>	<u>\$ 2,551,838</u>	<u>\$ 2,486,336</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 30,091	\$ 46,237	\$ 42,246	\$ 77,868
虧損扣抵一連結稅制	<u>252,884</u>	<u>216,240</u>	<u>667,590</u>	<u>456,824</u>
	282,975	262,477	709,836	534,692
遞延所得稅				
當期產生者	(<u>74,860</u>)	(<u>65,329</u>)	(<u>91,301</u>)	<u>85,886</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 208,115</u>	<u>\$ 197,148</u>	<u>\$ 618,535</u>	<u>\$ 620,578</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>4,271,915</u>	<u>5,644,873</u>	<u>4,533,574</u>
	<u>\$ 4,271,915</u>	<u>\$ 5,644,873</u>	<u>\$ 4,533,574</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 9,477</u>	<u>\$ 9,648</u>	<u>\$ 9,648</u>

105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.22% 及 0.20%。

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 104 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，臺灣新光銀行公司不服其核定理由，已申請複查。

新富保險代理人公司（原名新光銀保險代理人公司）及新光行銷公司核定至 104 年度。

三十、每股盈餘

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.91</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.91</u>

單位：每股元

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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,131,138</u>	<u>\$ 1,144,680</u>	<u>\$ 3,099,476</u>	<u>\$ 3,361,134</u>

股 數

單位：仟股

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,691,421	3,691,421	3,691,421	3,691,421
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>2,671</u>	<u>2,707</u>	<u>4,134</u>	<u>4,374</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,694,092</u>	<u>3,694,128</u>	<u>3,695,555</u>	<u>3,695,795</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105年7月1日至9月30日及105年1月1日至9月30日稅後基本每股盈餘分別由0.33元及0.98元減少為0.31元及0.91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137人	主要管理階層

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
新光人壽保險公司	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
李紀珠(註三)	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63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17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36人	為新光人壽保險公司、新光證券投資信託公 司、新壽綜合證券公司及臺灣新光保險經 紀人公司之董事長、董事、監察人與總經 理及其配偶
新光醫療財團法人	新光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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
財團法人吳東進基金會	為實質關係人
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
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
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
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
傑仕堡商旅公司	為實質關係人
瑞芳農業公司	為實質關係人
新光國際開發公司	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 9 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註二：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 106 年 9 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註三：新光金融控股公司新任副董事長於 106 年 6 月 16 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

106年1月1日至9月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 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	12	5,748	3,312	3,312	-	車輛	79	無
自用住宅抵押放款	58	361,722	299,429	299,429	-	不動產	3,647	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	640,000	640,000	640,000	-	不動產	8,482	無
	王田毛紡	500,000	460,000	460,000	-	不動產	7,427	無
	文士企管顧問	272,000	269,500	269,500	-	不動產、上市櫃股票	2,257	無
	洪琪公司	226,900	221,900	221,900	-	不動產、上市櫃股票	2,238	無
	其 他	30,413	16,000	16,000	-	不動產、上市櫃股票	221	無
	其他關係人							
	其 他	267,316	240,412	240,412	-	不動產	2,897	無

105年1月1日至9月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 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	15	6,621	4,818	4,818	-	車輛	117	無
自用住宅抵押放款	58	381,661	282,867	282,867	-	不動產	3,180	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	595,000	590,000	590,000	-	不動產	7,158	無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不動產	6,658	無
	洪琪公司	139,500	139,500	139,500	-	不動產、上市櫃股票	1,821	無
	文士企管顧問	140,200	140,200	140,200	-	不動產、上市櫃股票	1,709	無
	昕明實業	74,000	-	-	-	不動產	432	無
	昕沛實業	58,000	-	-	-	不動產	382	無
	其 他	67,691	14,610	14,610	-	不動產	201	無
	其他關係人							
	其 他	224,835	222,089	222,089	-	不動產	2,505	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9月30日					
關係人名稱	本期最高	期末餘額	保證責任費率區間		擔保品內容
	餘額		準備餘額	(%)	
實質關係人					
瑞新興業公司	\$ 285,000	\$ 265,000	\$ -	0.50	不動產
新光合成纖維公司	28,677	-	-	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	7,149	-	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 265,000</u>			

105年1月1日至9月30日					
關係人名稱	本期最高	期末餘額	保證責任費率區間		擔保品內容
	餘額		準備餘額	(%)	
實質關係人					
瑞新興業公司	\$ 250,000	\$ 200,000	\$ -	0.50	不動產
新光合成纖維公司	141,588	5,761	-	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	2,500	2,500	-	0.50	上市櫃股票
友輝光電公司	3,786	-	-	0.75	存單
東賢投資公司	95,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 208,261</u>			

(三) 衍生性金融商品交易

106年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	期末資產負債表餘額	金額
				(損)益		
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	106.04.13~ 107.09.12	USD 1,428,000 仟元	NTD 336,504 仟元	透過損益按公允價值衡量之金融資產	NTD 336,504 仟元

105年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	期末資產負債表餘額	金額
				(損)益		
兄弟公司						
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	105.09.19~ 106.03.22	USD 30,000 仟元	(NTD 5,535 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 5,535 仟元)
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	104.12.15~ 106.04.17	USD 1,430,000 仟元	(NTD 951,022 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 951,022 仟元)

(四) 應收款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	<u>\$ 72,680</u>	<u>\$ 117,550</u>	<u>\$ 102,767</u>

合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光人壽保險公司之應收款項係應收手續費收入。

(五) 存款

關係人名稱	106年1月1日至9月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 6,257,074	0.00%~0.68%	\$ 12,842
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	24,108,849	0.00%~0.60%	51,176
元富證券公司	2,700,166	0.00%~1.00%	7,535
元富期貨公司	1,708,494	0.00%~1.04%	4,095
新光證券投資信託公司	153,738	0.00%~1.50%	550
元富創業投資公司	136,832	0.00%~0.40%	321
新光金保險代理人公司	94,657	0.00%~0.40%	66
元富證券投資顧問公司	81,651	0.00%~0.63%	280
其 他	91,716		336
	<u>29,076,103</u>		<u>64,359</u>
實 質 關 係 人			
大台北區瓦斯公司	462,422	0.00%~0.45%	749
新光產物保險公司	441,295	0.00%~0.60%	966
新合成纖維公司	298,784	0.00%~1.04%	151
鴻新建設公司	276,063	0.00%~0.05%	103
誼光保全公司	224,498	0.00%~0.40%	72
瑞新興業公司	194,170	0.00%~0.05%	4
新勝公司	179,017	0.00%~0.05%	17
傑仕堡商旅公司	173,772	0.00%~0.63%	20
友輝光電公司	115,026	0.00%~1.04%	131
新光紡織公司	105,323	0.00%~1.04%	69
新昕國際公司	81,178	0.00%~0.40%	218
達輝光電公司	68,323	0.00%~1.13%	59
財團法人吳東進基金會	64,426	0.00%~1.15%	477
新光海洋企業公司	59,608	0.00%~0.05%	12
誼光國際公寓大廈管理維護公司	55,633	0.00%~0.62%	17
其 他	751,001		1,650
	<u>3,550,539</u>		<u>4,715</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	106年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
其他關係人			
新光醫療財團法人	\$ 746,617	0.00%~0.30%	\$ 71
財團法人新光吳火 獅文教基金會	96,911	0.00%~1.15%	736
財團法人新光人壽 慈善基金會	66,064	0.00%~0.40%	99
其 他	<u>633,786</u>		<u>5,306</u>
	<u>1,543,378</u>		<u>6,212</u>
合 計	<u>\$40,427,094</u>		<u>\$ 88,128</u>

關 係 人 名 稱	105年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	<u>\$ 3,492,411</u>	0.01%~1.36%	<u>\$ 10,780</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	47,222,572	0.00%~1.23%	81,140
元富期貨公司	4,107,336	0.00%~1.21%	12,192
元富證券公司	2,492,509	0.00%~1.00%	8,436
新光金國際創業投 資公司	241,068	0.05%~0.65%	700
新光證券投資信託 公司	160,878	0.00%~1.35%	822
元富創業投資公司	108,626	0.00%~0.55%	414
元富證券投資顧問 公司	107,278	0.00%~0.80%	358
新光金保險代理人 公司	71,773	0.00%~0.80%	88
其 他	<u>216,234</u>		<u>287</u>
	<u>54,728,274</u>		<u>104,437</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	593,128	0.00%~0.81%	1,072
鴻新建設公司	275,462	0.00%~0.13%	211
大台北區瓦斯公司	224,019	0.00%~0.65%	341
新光合成纖維公司	209,403	0.00%~0.30%	60
誼光保全公司	198,312	0.00%~0.13%	91
新光紡織公司	136,503	0.00%~1.23%	48

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	105年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
友輝光電公司	\$ 120,820	0.00%~1.28%	\$ 620
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	90,356	0.00%~0.62%	60
新昕國際公司	79,133	0.00%~1.21%	319
新光國際開發公司	64,542	0.00%~0.05%	1
台灣保全公司	60,165	0.00%~0.13%	26
達輝光電公司	55,613	0.00%~1.60%	54
其 他	<u>1,056,225</u>		<u>2,369</u>
	<u>3,163,681</u>		<u>5,272</u>
其他關係人			
財團法人新光吳火 獅文教基金會	105,014	0.00%~1.38%	842
新光醫療財團法人	96,270	0.00%~0.80%	112
財團法人吳東進基 金會	63,929	0.00%~1.38%	520
其 他	<u>725,294</u>		<u>5,682</u>
	<u>990,507</u>		<u>7,156</u>
合 計	<u>\$ 62,374,873</u>		<u>\$ 127,645</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 106 年及 105 年 9 月 30 日均為 6.15% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(六) 手續費收入

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 297,977	\$ 441,801	\$ 957,808	\$ 1,387,108
新壽公寓大廈管理 維護公司	37	36	109	113
其 他	<u>2,876</u>	<u>2,559</u>	<u>10,909</u>	<u>8,608</u>
	<u>\$ 300,890</u>	<u>\$ 444,396</u>	<u>\$ 968,826</u>	<u>\$ 1,395,829</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 155	\$ 95	\$ 1,109	\$ 894
新壽公寓大廈管理 維護公司	214	239	598	642
其他	<u>30</u>	<u>50</u>	<u>85</u>	<u>170</u>
	399	384	1,792	1,706
實質關係人				
新光產物保險公司	<u>1,428</u>	<u>1,470</u>	<u>4,283</u>	<u>4,410</u>
	<u>\$ 1,827</u>	<u>\$ 1,854</u>	<u>\$ 6,075</u>	<u>\$ 6,116</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 65,968	\$ 60,785	\$ 196,335	\$ 175,693
新壽公寓大廈管理 維護公司	282	304	810	818
其他	<u>225</u>	<u>235</u>	<u>698</u>	<u>353</u>
	66,475	61,324	197,843	176,864
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	<u>15,083</u>	<u>14,885</u>	<u>45,181</u>	<u>42,550</u>
	<u>\$ 81,558</u>	<u>\$ 76,209</u>	<u>\$ 243,024</u>	<u>\$ 219,414</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 67,075	\$ 61,118	\$ 60,987
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>2,932</u>	<u>2,753</u>	<u>2,752</u>
	70,007	63,871	63,739
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	<u>14,533</u>	<u>14,533</u>	<u>14,533</u>
	<u>\$ 84,540</u>	<u>\$ 78,404</u>	<u>\$ 78,272</u>

(九) 勞務費

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 1,848	\$ 2,566	\$ 6,032	\$ 6,352
元富證券公司	180	180	540	1,980
新壽公寓大廈管理 維護公司	404	423	1,209	1,262
新光證券投資信託 公司	135	405	878	1,080
	<u>\$ 2,567</u>	<u>\$ 3,574</u>	<u>\$ 8,659</u>	<u>\$ 10,674</u>

(十) 其他業務費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 648	\$ 548	\$ 1,723	\$ 2,584
實質關係人				
新光產物保險公司	1,529	1,687	14,785	12,279
台灣新光保全公司	1,905	1,944	5,792	5,793
	<u>3,434</u>	<u>3,631</u>	<u>20,577</u>	<u>18,072</u>
	<u>\$ 4,082</u>	<u>\$ 4,179</u>	<u>\$ 22,300</u>	<u>\$ 20,656</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 9 月 30 日止，因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 644,886 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9月30日	
主要管理階層	授 信 戶 本期最高餘額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司 \$ 643	\$ 565
洪 士 琪	瑞芳農業公司 16,000	16,000
洪 士 琪	文士企管顧問公司 272,000	269,500
洪 士 琪	洪琪公司 226,900	221,900
	<u>\$ 515,543</u>	<u>\$ 507,965</u>

		105年1月1日至9月30日	
		授 信 戶 本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 746	\$ 669

(十三) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 30,393	\$ 14,365	\$ 90,817	\$ 75,923
退職後福利	766	376	1,601	1,144
其他長期員工福利	5,082	3,891	15,248	11,673
	<u>\$ 36,241</u>	<u>\$ 18,632</u>	<u>\$ 107,666</u>	<u>\$ 88,740</u>

三二、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有至到期日金融資產—政 府公債	<u>\$ 3,682,400</u>	<u>\$ 3,660,900</u>	<u>\$ 3,665,600</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。

三三、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八及二十所述承作金融商品之承諾外，截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保證責任款項	\$ 17,923,386	\$ 14,555,004	\$ 18,892,453
開發信用狀餘額	4,814,147	5,487,441	4,293,503
信託負債	136,072,972	152,288,151	156,707,633
授信承諾（不含信用卡）	190,454,776	201,289,628	205,683,110

(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9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行 \$ 2,218,392	應付保管有價證券 \$ 4,280,572
短期投資	信託資本
基金投資 63,602,858	金錢信託 109,946,537
債券投資 44,024,961	不動產信託 22,202,542
普通股投資 52,875	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 388,672
保管有價證券 4,280,572	兌換 (61)
不動產	本期損益 (745,290)
土地 18,597,121	
房屋及建築 18,131	
在建工程 <u>3,278,062</u>	
信託資產總額 <u>\$ 136,072,972</u>	信託負債總額 <u>\$ 136,072,972</u>

信託帳損益表

106年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 3,204
特別股現金股利收入	1,450,614
普通股現金股利收入	1,572
財產交易利益	993,277
已實現資本利得	<u>1,849,129</u>
	<u>4,297,796</u>
信託費用	
管理費	(68,521)
手續費	(228)
財產交易損失	(4,974,244)
其他費用	(93)
	<u>(5,043,086)</u>
本期純損	<u>(\$ 745,290)</u>

信託帳財產目錄

106年9月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,218,392
短期投資	
基金投資	63,602,858
債券投資	44,024,961
普通股投資	52,875
保管有價證券	
保管有價證券	4,280,572
不動產	
土地	18,597,121
房屋及建築	18,131
在建工程	3,278,062
	<u>\$136,072,972</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>296)</u>
	(<u>2,440,094)</u>
本期純益		<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					<u>5,937,555</u>		
						<u>\$152,288,151</u>	

信託帳資產負債表

105年9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 2,110,171	\$ 3,498,300
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
65,484,447	126,161,663
債券投資	不動產信託
58,547,150	27,386,024
普通股投資	各項準備與累積盈虧
45,461	累積盈虧
保管有價證券	(2,846,441)
保管有價證券	兌換
3,498,300	(50)
不動產	本期損益
土地	2,508,137
房屋及建築	
在建工程	
20,339,889	
31,661	
<u>6,650,554</u>	
信託資產總額	信託負債總額
\$ <u>156,707,633</u>	\$ <u>156,707,633</u>

信託帳損益表

105年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 4,029
特別股現金股利收入	1,449,145
財產交易利益	948,152
已實現資本利得	<u>2,044,827</u>
	<u>4,446,153</u>
信託費用	
管理費	(28,952)
手續費	(285)
財產交易損失	(1,908,548)
其他費用	(<u>231</u>)
	(<u>1,938,016</u>)
本期純益	<u>\$ 2,508,137</u>

信託帳財產目錄

105年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,110,171
短期投資							
	基金投資						65,484,447
	債券投資						58,547,150
	普通股投資						45,461
保管有價證券							
	保管有價證券						3,498,300
不動產							
	土地						20,339,889
	房屋及建築						31,661
	在建工程						<u>6,650,554</u>
							<u>\$156,707,633</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9月30日暨105年12月31日及9月30日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為244,436仟元、240,188仟元及239,160仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1年內	\$ 425,897	\$ 501,273	\$ 512,460
超過1年但不超過5年	743,152	695,847	696,351
超過5年	<u>12,162</u>	<u>19,150</u>	<u>18,243</u>
	<u>\$1,181,211</u>	<u>\$1,216,270</u>	<u>\$1,227,054</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$148,705</u>	<u>\$145,066</u>	<u>\$446,579</u>	<u>\$429,298</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 2,651 仟元、2,889 仟元及 2,888 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年內	\$ 11,379	\$ 11,937	\$ 11,945
超過 1 年但不超過 5 年	23,212	25,218	26,493
超過 5 年	-	-	-
	<u>\$ 34,591</u>	<u>\$ 37,155</u>	<u>\$ 38,438</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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 46,322,767	\$ 46,769,358	\$ 46,298,488	\$ 46,527,249	\$ 46,214,935	\$ 47,083,883
無活絡市場之證券及債務商品投資	10,527,946	10,450,284	11,544,379	11,284,789	11,115,848	11,237,612

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 9 月 30 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	\$ -	\$ 46,769,358	\$ -	\$ 46,769,358
無活絡市場之證券及債務商品投資	-	-	10,450,284	10,450,284

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 9 月 30 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	\$ -	\$ 47,083,883	\$ -	\$ 47,083,883
無活絡市場之證券及債務商品投資	-	-	11,237,612	11,237,612

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－以重複性基礎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9月30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	\$ 5,093	\$ 5,093	\$ -	\$ -
債券投資	30,215	30,215	-	-
其 他	100,831,699	100,831,699	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,266,473	1,266,473	-	-
債券投資	37,626,434	11,120,521	26,505,913	-
其 他	897,186	897,186	-	-
<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	1,729,845	-	1,425,693	304,152
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	1,350,521	-	1,350,521	-

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 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 3 等級	賣出、處分或 交割	自第 3 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	\$ -	\$ 1,102	\$ 454,575	\$ -	\$ 151,525	\$ -	\$ 304,152

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9月30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	\$ 165,613	\$ 165,613	\$ -	\$ -	\$ -
其他	31,022,560	31,022,560	-	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,168,561	1,168,561	-	-	-
債券投資	30,038,062	10,215,369	19,822,693	-	-
其他	2,498,685	2,498,685	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	105年9月30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	\$ 4,956,748	\$ -	\$ 4,956,748	\$ -
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	4,773,453	-	4,773,453	-

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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 102,596,852	\$ 51,787,739	\$ 36,144,921
持有至到期日	46,322,767	46,298,488	46,214,935
放款及應收款(註1)	590,980,226	629,879,015	638,689,299
備供出售金融資產(註2)	39,954,571	45,552,431	33,869,759
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,350,521	4,958,593	4,773,453
以攤銷後成本衡量(註3)	733,436,591	724,848,517	706,598,796

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9月30日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 53,648		\$ 89,074	\$ 39,412
利率風險值		7,704		12,265	5,169
權益證券風險值		12,539		21,945	5,171
風險值總額		60,255		105,022	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	40,100

項	目	105年9月30日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 62,623		\$ 95,368	\$ 35,551
利率風險值		8,775		12,255	6,675
權益證券風險值		25,540		62,391	10,247
風險值總額		76,093		113,953	51,152

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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為70.68%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約22.86%，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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
保證責任款項	\$ 17,923,386	\$ 14,555,004	\$ 18,892,453
開發信用狀餘額	4,814,147	5,487,441	4,293,503
授信承諾（不含信用卡）	190,454,776	201,289,628	205,683,110

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9月30日之明細如下：

<u>產業型態</u>	<u>合約金額</u>	<u>最大信用暴險額</u>
自然人	\$322,618,047	\$322,618,047
金融及保險業	215,190,091	215,190,091
製造業	88,329,442	88,329,442
不動產及租賃業	39,859,945	39,859,945
批發及零售業	32,832,513	32,832,513
服務業	16,029,706	16,029,706
公用事業	11,256,198	11,256,198
其他	23,564,305	23,564,305
	<u>\$749,680,247</u>	<u>\$749,680,247</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	\$635,706,489	\$635,706,489
美洲地區	31,797,767	31,797,767
歐洲地區	30,330,990	30,330,990
亞洲地區	35,679,512	35,679,512
大洋洲地區	14,400,146	14,400,146
非洲地區	1,765,343	1,765,343
	<u>\$749,680,247</u>	<u>\$749,680,247</u>

(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9月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 225,969,341	\$ 74,056	\$ 651,566		\$ 226,694,963
一現金卡	-	-	597		597
一小額純信用貸款	27,160,004	13,570,973	2,141,687		42,872,664
一通信貸款	522,958	28,132	8,834		559,924
一其他	5,756,368	-	16,171		5,772,539
企業金融業務					
一有擔保	97,169,195	23,245,960	3,200,934		123,616,089
一無擔保	62,848,799	44,720,008	8,104,960		115,673,767
合計	<u>\$ 419,426,665</u>	<u>\$ 81,639,129</u>	<u>\$ 14,124,749</u>		<u>\$ 515,190,543</u>

105年12月31日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 208,522,088	\$ 93,617	\$ 533,334		\$ 209,149,039
一現金卡	-	-	803		803
一小額純信用貸款	23,012,639	14,619,708	1,588,955		39,221,302
一通信貸款	485,440	50,783	6,567		542,790
一其他	5,440,327	-	13,351		5,453,678
企業金融業務					
一有擔保	98,241,138	21,554,994	3,354,330		123,150,462
一無擔保	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9月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 202,496,966	\$ 103,493	\$ 428,051		\$ 203,028,510
一現金卡	-	-	862		862
一小額純信用貸款	21,418,025	14,945,862	1,761,375		38,125,262
一通信貸款	500,719	56,381	4,837		561,937
一其他	5,201,437	-	14,159		5,215,596
企業金融業務					
一有擔保	100,201,668	17,646,424	2,667,766		120,515,858
一無擔保	67,740,837	43,361,025	4,226,635		115,328,497
合計	<u>\$ 397,559,652</u>	<u>\$ 76,113,185</u>	<u>\$ 9,103,685</u>		<u>\$ 482,776,522</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

	未逾期				亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (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)						
106年9月30日														
備供出售金融資產														
— 債券投資	34,008,599	3,617,835	-	37,626,434	-	-	-	37,626,434	-	-	37,626,434	-	37,626,434	
— 股權投資	18,810	1,123,575	124,088	1,266,473	-	-	-	1,266,473	-	-	1,266,473	-	1,266,473	
— 其他	-	897,186	-	897,186	-	-	-	897,186	-	-	897,186	-	897,186	
持有至到期日金融資產														
— 債券投資	37,636,368	8,686,399	-	46,322,767	-	-	-	46,322,767	-	-	46,322,767	-	46,322,767	
其他金融資產														
— 股權投資	31,632	-	132,846	164,478	-	-	-	164,478	-	-	164,478	-	164,478	
— 債券投資	1,426,978	9,100,968	-	10,527,946	-	-	-	10,527,946	-	-	10,527,946	-	10,527,946	

	未逾期				亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)	第一級	第二級	第三級	小計 (A)						
105年12月31日														
備供出售金融資產														
— 債券投資	39,399,470	4,232,747	-	43,632,217	-	-	-	43,632,217	-	-	43,632,217	-	43,632,217	
— 股權投資	-	-	123,530	123,530	-	-	-	123,530	-	-	123,530	-	123,530	
— 其他	-	1,632,281	-	1,632,281	-	-	-	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	-	-	46,298,488	-	46,298,488	
其他金融資產														
— 股權投資	31,631	-	132,772	164,403	-	-	-	164,403	-	-	164,403	-	164,403	
— 債券投資	2,134,617	9,409,762	-	11,544,379	-	-	-	11,544,379	-	-	11,544,379	-	11,544,379	

105年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產	25,897,037	4,141,025	-	30,038,062	-	-	30,038,062	-	30,038,062
- 債券投資	717,697	323,848	127,016	1,168,561	-	-	1,168,561	-	1,168,561
- 股權投資	-	2,498,685	-	2,498,685	-	-	2,498,685	-	2,498,685
- 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	37,981,785	8,233,150	-	46,214,935	-	-	46,214,935	-	46,214,935
- 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	31,631	-	132,820	164,451	-	-	164,451	-	164,451
- 股權投資	2,064,234	9,051,614	-	11,115,848	-	-	11,115,848	-	11,115,848
- 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9月30日		
		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項				
	— 信用卡業務	\$ 84,283	\$ 28,553	\$ 112,836
	— 其 他	<u>12,342</u>	<u>15,495</u>	<u>27,837</u>
		<u>\$ 96,625</u>	<u>\$ 44,048</u>	<u>\$ 140,673</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	— 住宅抵押貸款	\$ 1,489,414	\$ 1,283,429	\$ 2,771,843
	— 現金卡	1,040	68	1,108
	— 小額純信用貸款	736,431	404,082	1,140,513
	— 其 他	<u>68,048</u>	<u>17,492</u>	<u>85,540</u>
		<u>2,294,933</u>	<u>1,704,071</u>	<u>3,999,004</u>
企業金融業務				
	— 有擔保	84,133	15,747	99,880
	— 無擔保	<u>90,583</u>	<u>85,465</u>	<u>176,048</u>
		<u>174,716</u>	<u>101,212</u>	<u>275,928</u>
		<u>\$ 2,469,649</u>	<u>\$ 1,805,283</u>	<u>\$ 4,274,932</u>
		105年12月31日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項				
	— 信用卡業務	\$ 100,326	\$ 30,471	\$ 130,797
	— 其 他	<u>18,928</u>	<u>14,272</u>	<u>33,200</u>
		<u>\$ 119,254</u>	<u>\$ 44,743</u>	<u>\$ 163,997</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	— 住宅抵押貸款	\$ 2,627,991	\$ 1,143,775	\$ 3,771,766
	— 現金卡	1,261	83	1,344
	— 小額純信用貸款	1,187,351	451,264	1,638,615
	— 其 他	<u>68,995</u>	<u>18,526</u>	<u>87,521</u>
		<u>3,885,598</u>	<u>1,613,648</u>	<u>5,499,246</u>
企業金融業務				
	— 有擔保	81,398	28,078	109,476
	— 無擔保	<u>152,807</u>	<u>99,760</u>	<u>252,567</u>
		<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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 103,001	\$ 29,577	\$ 132,578
一其 他	16,569	14,275	30,844
	<u>\$ 119,570</u>	<u>\$ 43,852</u>	<u>\$ 163,422</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 2,264,595	\$ 1,138,549	\$ 3,403,144
一現 金 卡	1,354	90	1,444
一小額純信用貸款	1,023,772	444,675	1,468,447
一其 他	66,355	22,358	88,713
	<u>3,356,076</u>	<u>1,605,672</u>	<u>4,961,748</u>
企業金融業務			
一有 擔 保	103,248	34,271	137,519
一無 擔 保	63,942	128,486	192,428
	<u>167,190</u>	<u>162,757</u>	<u>329,947</u>
	<u>\$ 3,523,266</u>	<u>\$ 1,768,429</u>	<u>\$ 5,291,695</u>

3. 流動性風險

臺灣新光銀行公司於 106 年及 105 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 20% 及 23%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,685,045	\$ 1,450,535	\$ 94,424	\$ 281,552	\$ 1,130	\$ 3,512,686
附買回票券及債券負債	291,389	-	-	-	-	291,389
應付款項	7,611,052	831,798	671,698	230,451	883,159	10,228,158
存款及匯款	154,943,189	107,727,928	111,331,957	100,931,879	218,353,844	693,288,797
應付金融債券	-	-	-	3,500,000	16,500,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	1,120,609	282,108	378,318	1,166,585	4,466,200	7,413,820

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,043,349	\$ 815,149	\$ 95,167	\$ 286,565	\$ 15,510	\$ 4,255,740
應付款項	7,534,931	879,448	684,298	407,238	261,363	9,767,278
存款及匯款	151,991,885	96,519,399	83,609,337	124,703,256	204,570,091	661,393,968
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	1,578,403	103,973	96,949	65,493	4,275,821	6,120,639

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
— 外匯衍生工具	\$ 1,062	\$ -	\$ 11,990	\$ -	\$ -	\$ 13,052
合計	\$ 1,062	\$ -	\$ 11,990	\$ -	\$ -	\$ 13,052

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
— 外匯衍生工具	\$ 113,950	\$ 431,086	\$ 428,159	\$ 618,444	\$ -	\$ 1,591,639
— 商品選擇權	5,285	10,593	13,926	16,968	-	46,772
合計	\$ 119,235	\$ 441,679	\$ 442,085	\$ 635,412	\$ -	\$ 1,638,411

(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。

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 5,217,016	\$ 16,657,958	\$ 9,895,204	\$ 20,735,446	\$ -	\$ 52,505,624
—現金流入	5,172,941	16,382,244	9,761,785	20,387,607	-	51,704,577
現金流出小計	5,217,016	16,657,958	9,895,204	20,735,446	-	52,505,624
現金流入小計	5,172,941	16,382,244	9,761,785	20,387,607	-	51,704,577
現金流量淨額	(\$ 44,075)	(\$ 275,714)	(\$ 133,419)	(\$ 347,839)	\$ -	(\$ 801,047)

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 14,168,897	\$ 24,626,326	\$ 29,830,803	\$ 4,204,817	\$ -	\$ 72,830,843
—現金流入	13,789,273	23,822,164	29,325,450	4,089,354	-	71,026,241
—利率衍生工具						
—現金流出	245	-	33,890	19,354	-	53,489
—現金流入	226	-	31,592	18,980	-	50,798
現金流出小計	14,169,142	24,626,326	29,864,693	4,224,171	-	72,884,332
現金流入小計	13,789,499	23,822,164	29,357,042	4,108,334	-	71,077,039
現金流量淨額	(\$ 379,643)	(\$ 804,162)	(\$ 507,651)	(\$ 115,837)	\$ -	(\$ 1,807,293)

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ 14,792	\$ 72,732	\$ 975,595	\$ 2,735,682	\$ 3,795,801
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,463	5,453	88,700	295,082	1,814,953	2,210,651
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,611,788	2,759,687	388,906	44,670	9,096	4,814,147
各類保證款項	5,438,629	5,066,942	1,351,942	3,214,063	2,851,810	17,923,386
合計	\$ 7,056,880	\$ 7,846,874	\$ 1,902,280	\$ 4,529,410	\$ 7,408,541	\$ 28,743,985

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,637	\$ 81,028	\$ 41,000	\$ 44,040	\$ 1,869,883	\$ 2,039,588
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	3,952	5,365	42,080	267,026	1,988,775	2,307,198
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,325,379	2,544,965	364,225	58,934	-	4,293,503
各類保證款項	6,803,621	4,017,948	1,783,716	1,732,678	4,554,490	18,892,453
合計	\$ 8,136,589	\$ 6,649,306	\$ 2,231,021	\$ 2,102,678	\$ 8,413,148	\$ 27,532,742

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9月30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	\$ 1,729,845	\$ -	\$ 1,729,845	\$ -	\$ 232,060	\$ 1,497,785

106年9月30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	\$ 1,350,521	\$ -	\$ 1,350,521	\$ -	\$ 765,096	\$ 585,425
附買回及證券出借協議	291,352	-	291,352	306,199	-	(14,846)

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9月30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	\$ 4,956,748	\$ -	\$ 4,956,748	\$ -	\$ 770,632	\$ 4,186,116

105年9月30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)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品 (e) = (c) - (d)
衍生金融工具	\$ 4,773,453	\$ -	\$ 4,773,453	\$ -		\$ 2,502,226
						\$ 2,271,227

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，重分類日之公允價值如下：

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

97年下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，合併公司因不擬於短期內出售上表所列持有供交易之金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於106年9月30日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 30,185</u>	<u>\$ 30,185</u>

上述經重分類之金融資產於106年1月1日至9月30日認列為損益或權益調整項目之公允價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>認 列 權 益</u>	<u>依原類別衡量</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>調整項目金額</u>	<u>之擬制性資訊</u>
			<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 136</u>

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	106年9月30日				105年9月30日			
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵呆帳率 (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)
企業擔保	469,447	125,384,562	0.37%	1,384,271	122,174	122,275,063	0.10%	1,299,206
金融無擔保	58,902	118,240,554	0.05%	1,520,374	353,795	117,620,039	0.30%	1,519,946
住宅抵押貸款(註4)	150,712	121,146,225	0.12%	1,285,617	118,121	108,679,605	0.11%	1,133,437
消費現金卡	-	2,029	-	1,416	-	2,756	-	1,754
小額純信用貸款(註5)	90,160	34,479,174	0.26%	882,057	139,154	32,760,635	0.42%	916,517
其他擔保	591,819	124,079,156	0.48%	1,457,432	534,369	110,300,676	0.48%	1,226,148
金融(註6)	11,759	1,044,043	1.13%	34,545	6,329	942,699	0.67%	24,113
放款業務合計	1,372,799	524,375,743	0.26%	6,565,712	1,273,942	492,581,473	0.26%	6,121,121

業務別	106年9月30日				105年9月30日			
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額 備抵呆帳率 (註7)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額 備抵呆帳率 (註7)
信用卡業務	19,817	7,410,310	0.27%	105,630	18,480	7,829,445	0.24%	103,080
無追索權之應收帳款承購業務	-	1,054,707	-	11,144	50,000	843,851	5.93%	20,231

免列報逾期放款或逾期應收帳款

免列報逾期放款或逾期應收帳款總餘額	106年9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	22,753	154,743	32,038	182,693
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	189,578	290,369	198,215	310,111
合計	212,331	445,112	230,253	492,804

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

(二) 信用風險集中情形

106年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占106年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融中 介業)	3,428,332	6.61%
2	B集團(016640基金管理業)	2,285,095	4.41%
3	C集團(016700不動產開發業)	2,002,960	3.86%
4	D集團(012699未分類其他電子零 組件製造業)	2,000,000	3.86%
5	E集團(016700不動產開發業)	1,855,320	3.58%
6	F集團(011810化學原材料製造業)	1,817,672	3.51%
7	G集團(012411鋼鐵冶煉業)	1,728,583	3.34%
8	H集團(016811不動產租售業)	1,700,000	3.28%
9	I集團(014615金屬建材批發業)	1,611,143	3.11%
10	J集團(019312運動場館)	1,520,000	2.93%

105年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占105年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融中 介業)	3,246,425	6.64%
2	B集團(016640基金管理業)	2,285,095	4.68%
3	C集團(016700不動產開發業)	1,861,687	3.81%
4	H集團(016811不動產租售業)	1,600,000	3.27%
5	E集團(016700不動產開發業)	1,576,000	3.23%
6	I集團(014615金屬建材批發業)	1,507,189	3.08%
7	K集團(016811不動產租售業)	1,506,181	3.08%
8	L集團(015010海洋水運業)	1,453,703	2.98%
9	M集團(011700石油及煤製品製造 業)	1,450,000	2.97%
10	N集團(019030創作及藝術表演輔 助業)	1,426,398	2.92%

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	512,282,895	26,999,018	7,090,606	92,684,705	639,057,224
利率敏感性負債	215,129,891	311,286,464	62,251,446	21,567,063	610,234,864
利率敏感性缺口	297,153,004	(284,287,446)	(55,160,840)	71,117,642	28,822,360
淨 值					51,826,929
利率敏感性資產與負債比率					104.72
利率敏感性缺口與淨值比率					55.61

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	489,973,978	22,381,729	11,665,839	86,607,528	610,629,074
利率敏感性負債	206,909,500	272,042,936	84,544,505	25,908,913	589,405,854
利率敏感性缺口	283,064,478	(249,661,207)	(72,878,666)	60,698,615	21,223,220
淨 值					48,861,858
利率敏感性資產與負債比率					103.60
利率敏感性缺口與淨值比率					43.44

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

106 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,808,417	319,988	17,531	661,265	2,807,201
利率敏感性負債	1,147,755	276,538	471,324	816,915	2,712,532
利率敏感性缺口	660,662	43,450	(453,793)	(155,650)	94,669
淨 值					1,710,178
利率敏感性資產與負債比率					103.49
利率敏感性缺口與淨值比率					5.54

105 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,092,636	270,199	71,227	1,148,349	2,582,411
利率敏感性負債	2,120,747	219,001	210,400	50,985	2,601,133
利率敏感性缺口	(1,028,111)	51,198	(139,173)	1,097,364	(18,722)
淨 值					1,557,797
利率敏感性資產與負債比率					99.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.20)

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9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.51
	稅 後	0.39	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.35	8.40
	稅 後	6.14	7.10
純 益 率		26.90	31.00

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	718,073,267	131,569,050	22,256,903	67,480,396	57,254,819	54,113,296	385,398,803
主要到期資金流出	846,126,281	40,614,977	66,890,237	125,725,721	139,040,592	171,883,018	301,971,736
期距缺口	(128,053,014)	90,954,073	(44,633,334)	(58,245,325)	(81,785,773)	(117,769,722)	83,427,067

105 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	709,743,767	96,128,384	74,018,085	68,663,799	80,012,280	75,192,193	315,729,026
主要到期資金流出	833,159,067	43,625,904	72,428,474	124,980,006	132,426,613	182,859,486	276,838,584
期距缺口	(123,415,300)	52,502,480	1,589,611	(56,316,207)	(52,414,333)	(107,667,293)	38,890,442

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 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	4,919,817	695,836	1,032,239	621,165	773,428	1,797,149	
主要到期資金流出	6,895,532	1,144,622	1,612,194	1,060,152	2,101,626	976,938	
期距缺口	(1,975,715)	(448,786)	(579,955)	(438,987)	(1,328,198)	820,211	

105 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	5,069,990	952,906	1,088,815	1,383,550	159,976	1,484,743	
主要到期資金流出	7,526,213	2,421,548	1,589,847	1,719,701	1,510,738	284,379	
期距缺口	(2,456,223)	(1,468,642)	(501,032)	(336,151)	(1,350,762)	1,200,364	

- 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

金 融 資 產	106年9月30日			105年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 1,915,767	30.31	\$58,057,331	\$ 1,739,345	31.37	\$54,553,166
日 幣	6,687,804	0.27	1,802,510	4,221,304	0.31	1,312,114
人 民 幣	753,025	4.56	3,433,245	559,419	4.69	2,626,444
澳 幣	67,170	23.78	1,597,120	16,194	23.85	386,228
港 幣	465,371	3.88	1,805,564	241,457	4.05	976,703
歐 元	51,918	35.74	1,855,646	43,643	35.09	1,531,261
英 鎊	6,325	40.62	256,935	10,214	40.62	414,852
南 非 幣	42,058	2.25	94,525	48,242	2.24	108,084
紐 幣	4,540	21.87	99,282	5,473	22.76	124,568
加 幣	4,050	24.39	98,772	3,758	23.81	89,500
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	961,960	30.31	29,152,183	1,174,201	31.37	36,829,984
澳 幣	216,351	23.78	5,144,241	190,878	23.85	4,552,579
南 非 幣	1,953,156	2.25	4,389,709	1,704,014	2.24	3,817,721
人 民 幣	1,029,858	4.56	4,695,400	2,093,858	4.69	9,830,558
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	2,620,670	30.31	79,419,394	2,519,239	31.37	79,018,462
歐 元	53,811	35.74	1,923,311	50,654	35.09	1,777,247
南 非 幣	796,420	2.25	1,789,951	639,729	2.24	1,433,267
澳 幣	332,311	23.78	7,901,471	238,339	23.85	5,684,550
人 民 幣	1,101,931	4.56	5,023,999	1,094,802	4.69	5,140,040
港 幣	452,014	3.88	1,753,741	413,929	4.05	1,674,357
日 幣	6,260,502	0.27	1,687,343	3,084,451	0.31	958,743
紐 幣	6,904	21.87	150,976	5,543	22.76	126,180
加 幣	13,877	24.39	338,444	15,008	23.81	357,406
新加坡幣	1,908	22.32	42,596	2,563	22.97	58,859
英 鎊	6,345	40.62	257,771	9,232	40.62	374,968
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	98,973	30.31	2,999,376	345,506	31.37	10,837,133
日 幣	256,022	0.27	69,003	88,000	0.31	27,353
南 非 幣	175,105	2.25	393,548	194,580	2.24	435,942
人 民 幣	537,600	4.56	2,451,064	1,547,235	4.69	7,264,193

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。		無
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9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,715,146	\$ 5,872,792	\$ 726,239	\$ 8,314,177
利息以外淨收益	<u>452,863</u>	<u>2,107,265</u>	<u>714,219</u>	<u>3,274,347</u>
淨收益	2,168,009	7,980,057	1,440,458	11,588,524
呆帳費用	(547,445)	(354,573)	(787,533)	(1,689,551)
營業費用	(<u>970,723</u>)	(<u>4,647,452</u>)	(<u>562,787</u>)	(<u>6,180,962</u>)
稅前淨利	<u>\$ 649,841</u>	<u>\$ 2,978,032</u>	<u>\$ 90,138</u>	<u>\$ 3,718,011</u>

	105年1月1日至9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 2,052,802	\$ 4,939,233	\$ 906,297	\$ 7,898,332
利息以外淨收益	<u>196,958</u>	<u>1,814,358</u>	<u>998,753</u>	<u>3,010,069</u>
淨收益	2,249,760	6,753,591	1,905,050	10,908,401
呆帳費用	(354,124)	(104,279)	(390,179)	(848,582)
營業費用	(<u>1,107,398</u>)	(<u>4,392,821</u>)	(<u>577,888</u>)	(<u>6,078,107</u>)
稅前淨利	<u>\$ 788,238</u>	<u>\$ 2,256,491</u>	<u>\$ 936,983</u>	<u>\$ 3,981,712</u>

(二) 部門資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>部門資產</u>			
法金業務	\$ 239,949,311	\$ 244,790,365	\$ 236,432,799
個金業務	299,066,552	280,035,977	272,268,744
其他業務	<u>249,891,730</u>	<u>257,554,073</u>	<u>255,013,761</u>
部門資產總額	<u>\$ 788,907,593</u>	<u>\$ 782,380,415</u>	<u>\$ 763,715,304</u>

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)		
	106年1月1日 至9月30日								
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 165,317	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	882	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	354	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	4,552	與一般客戶無重大差異	-		
0	臺灣新光銀行公司	新富保代公司	1	存款及匯款	19,078	與一般客戶無重大差異	-		
0	臺灣新光銀行公司	新富保代公司	1	應收款項	31	與一般客戶無重大差異	-		
0	臺灣新光銀行公司	新富保代公司	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	新富保代公司	1	手續費收入	417	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。