

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查核報告  
民國 108 及 107 年第 2 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、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9~10		-
六、合併權益變動表	11		-
七、合併現金流量表	12~14		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	15~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~22		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
(六) 重要會計項目之說明	23~52		六~三一
(七) 關係人交易	53~66		三二
(八) 質押之資產	67		三三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67~71		三四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	72~116		三五~四十
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	117		四一
2. 轉投資事業相關資訊	117, 119~120		四一
3. 大陸投資資訊	117		四一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	117、121		四一
(十四) 部門資訊	118		四二

### 會計師查核報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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」編製，足以允當表達臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之預期信用損失評估

#### 關鍵查核事項說明

如財務報表附註十二所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司 108 年第 2 季貼現及放款金額為 573,617,288 仟元，佔資產比率 64%，該貼現及放款 108 年第 2 季提列之預期信用損失為 737,979 仟元，佔淨收益比率 9%。由於貼現及放款之餘額及其所提列之預期信用損失對整體財務報表係屬重大；另依據財務報表附註五(三)所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款估計預期信用損失之相關會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註五(三)、十二、二九及三五。

#### 因應之查核程序

1. 瞭解及測試臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
2. 針對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司貼現及放款屬於個別評估預期信用損失部份，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失估計之合理性。
3. 針對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並測試減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

## 其他事項

臺灣新光商業銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

### 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

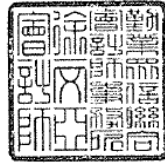
1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣新光商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 108 年 8 月 14 日

民國 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 16,402,704	2	\$ 17,015,533	2	\$ 19,552,394	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	35,093,346	4	38,818,698	5	39,338,329	5			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	104,552,192	12	97,770,157	11	100,970,398	12			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及三三)	99,501,548	11	88,498,722	10	82,336,613	10			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十)	33,490,312	4	33,488,967	4	32,255,975	4			
13000	應收款項－淨額 (附註十一及三二)	19,491,466	2	25,961,627	3	21,528,254	2			
13200	本期所得稅資產 (附註四)	67	-	1,745	-	1,677	-			
13500	貼現及放款－淨額 (附註十二及三二)	573,617,288	64	559,020,972	64	541,163,536	64			
15500	其他金融資產－淨額 (附註十一及十三)	-	-	19,741	-	45,102	-			
18500	不動產及設備－淨額 (附註十五)	5,792,267	1	5,819,822	1	5,651,360	1			
18600	使用權資產－淨額 (附註三、四、十六及三二)	3,990,888	-	-	-	-	-			
18700	投資性不動產 (附註十七)	749,680	-	785,373	-	863,228	-			
19000	無形資產－淨額 (附註十八)	1,563,119	-	1,504,963	-	1,516,027	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	566,035	-	739,629	-	684,338	-			
19500	其他資產－淨額 (附註十九及三二)	1,707,635	-	1,626,435	-	2,128,114	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 896,518,547</u>	<u>100</u>	<u>\$ 871,072,384</u>	<u>100</u>	<u>\$ 848,035,345</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$ 3,898,878	-	\$ 8,705,068	1	\$ 7,048,176	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三二)	1,761,577	-	1,075,064	-	2,760,067	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註二一)	7,045,703	1	3,509,187	-	5,948,974	1			
23000	應付款項 (附註二二)	13,586,300	2	21,443,533	3	16,837,051	2			
23200	本期所得稅負債 (附註四及三二)	329,452	-	1,458,130	-	1,010,916	-			
23500	存款及匯款 (附註二三及三二)	768,326,475	86	741,670,429	85	728,271,606	86			
24000	應付金融債券 (附註二四)	23,500,000	3	21,500,000	3	22,000,000	3			
25500	其他金融負債 (附註二五)	9,758,916	1	10,347,224	1	8,421,951	1			
25600	負債準備 (附註四及二六)	671,894	-	752,210	-	641,529	-			
26000	租賃負債 (附註三、四及十六及三二)	4,027,446	-	-	-	-	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	440,976	-	440,261	-	375,439	-			
29500	其他負債 (附註二七)	750,331	-	636,883	-	816,237	-			
20000	負債總計	<u>834,097,948</u>	<u>93</u>	<u>811,537,989</u>	<u>93</u>	<u>794,131,946</u>	<u>94</u>			
	權益 (附註二八)									
	股 本									
31101	普通股股本	41,119,415	5	41,119,415	5	36,914,212	5			
31121	增資準備	3,097,454	-	-	-	2,037,573	-			
	資本公積									
31501	股本溢價	1,697,749	-	1,697,749	-	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	11,932,871	2	10,368,250	1	10,368,250	1			
32003	特別盈餘公積	130,033	-	103,956	-	103,956	-			
32011	未分配盈餘	2,740,046	-	5,433,834	1	2,827,738	-			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	199,720	-	182,892	-	174,970	-			
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	251,283	-	178,847	-	182,628	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,246,612	-	444,036	-	423,277	-			
30000	權益總計	<u>62,420,599</u>	<u>7</u>	<u>59,534,395</u>	<u>7</u>	<u>53,903,399</u>	<u>6</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 896,518,547</u>	<u>100</u>	<u>\$ 871,072,384</u>	<u>100</u>	<u>\$ 848,035,345</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



民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二九及三二)	\$4,435,606	108	\$4,188,463	103	\$8,850,885	110	\$8,265,551	104
51000	利息費用(附註二九及三二)	( 1,601,944)	( 39)	( 1,218,647)	( 30)	( 3,138,756)	( 39)	( 2,400,773)	( 30)
49010	利息淨收益	<u>2,833,662</u>	<u>69</u>	<u>2,969,816</u>	<u>73</u>	<u>5,712,129</u>	<u>71</u>	<u>5,864,778</u>	<u>74</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註二九及三二)	880,531	21	768,097	19	1,694,971	21	1,596,001	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二九)	73,305	2	( 311,144)	( 7)	119,938	1	( 247,353)	( 3)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註二九)	182,412	4	136,881	3	238,560	3	152,013	2
49600	兌換淨利益	105,494	3	498,956	12	260,200	3	614,990	7
49899	其他利息以外淨損益	<u>22,820</u>	<u>1</u>	<u>11,113</u>	<u>-</u>	<u>39,732</u>	<u>1</u>	( <u>10,120</u> )	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,264,562</u>	<u>31</u>	<u>1,103,903</u>	<u>27</u>	<u>2,353,401</u>	<u>29</u>	<u>2,105,531</u>	<u>26</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,098,224</u>	<u>100</u>	<u>4,073,719</u>	<u>100</u>	<u>8,065,530</u>	<u>100</u>	<u>7,970,309</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十一、十二、二六及二九)	( <u>359,987</u> )	( <u>9</u> )	( <u>360,665</u> )	( <u>9</u> )	( <u>727,225</u> )	( <u>9</u> )	( <u>717,421</u> )	( <u>9</u> )
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註二九)	( 1,157,043)	( 28)	( 1,149,118)	( 28)	( 2,281,522)	( 28)	( 2,259,114)	( 28)
59000	折舊及攤銷費用(附註二九)	( 255,067)	( 6)	( 116,626)	( 3)	( 508,171)	( 6)	( 229,448)	( 3)
59500	其他業務及管理費用(附註二九及三二)	( <u>741,809</u> )	( <u>18</u> )	( <u>877,897</u> )	( <u>21</u> )	( <u>1,517,480</u> )	( <u>19</u> )	( <u>1,757,711</u> )	( <u>22</u> )
58400	營業費用合計	( <u>2,153,919</u> )	( <u>52</u> )	( <u>2,143,641</u> )	( <u>52</u> )	( <u>4,307,173</u> )	( <u>53</u> )	( <u>4,246,273</u> )	( <u>53</u> )
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,584,318	39	1,569,413	39	3,031,132	38	3,006,615	38
61003	所得稅費用(附註四及三十)	( <u>280,709</u> )	( <u>7</u> )	( <u>275,109</u> )	( <u>7</u> )	( <u>536,768</u> )	( <u>7</u> )	( <u>459,917</u> )	( <u>6</u> )
64000	本期淨利	<u>1,303,609</u>	<u>32</u>	<u>1,294,304</u>	<u>32</u>	<u>2,494,364</u>	<u>31</u>	<u>2,546,698</u>	<u>32</u>
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目(稅後)								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 48,299)	( 1)	24,198	1	72,436	1	71,881	1
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	35,358	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
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	\$ 12,786	-	\$ 31,670	1	\$ 16,828	-	\$ 34,913	1
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	<u>289,914</u>	<u>7</u>	<u>( 222,069)</u>	<u>( 6)</u>	<u>802,576</u>	<u>10</u>	<u>( 445,193)</u>	<u>( 6)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>254,401</u>	<u>6</u>	<u>( 166,201)</u>	<u>( 4)</u>	<u>891,840</u>	<u>11</u>	<u>( 303,041)</u>	<u>( 4)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$1,558,010</u>	<u>38</u>	<u>\$1,128,103</u>	<u>28</u>	<u>\$3,386,204</u>	<u>42</u>	<u>\$2,243,657</u>	<u>28</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$1,303,609	32	\$1,294,304	32	\$2,494,364	31	\$2,546,698	32
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$1,303,609</u>	<u>32</u>	<u>\$1,294,304</u>	<u>32</u>	<u>\$2,494,364</u>	<u>31</u>	<u>\$2,546,698</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$1,558,010	38	\$1,128,103	28	\$3,386,204	42	\$2,243,657	28
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$1,558,010</u>	<u>38</u>	<u>\$1,128,103</u>	<u>28</u>	<u>\$3,386,204</u>	<u>42</u>	<u>\$2,243,657</u>	<u>28</u>
	每股盈餘(附註三一)								
	來自繼續營業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.61</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.61</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



臺灣新華商業銀行股份有限公司及其子公司  
民國 108 年 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

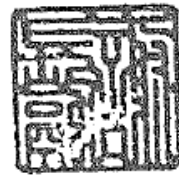
代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 務 之 權 益 項 目	歸 屬 於 本 公 司 業 務 之 權 益 項 目							其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
		股 本	增 資 準 備	資 本 公 積 金	保 留 盈 餘	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 ( 損 ) 益	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 利 益	
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 36,914,212	\$ -	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 9,150,480	\$ 83,660	\$ 4,948,078	\$ 140,057	\$ -	\$ 380,487	\$ 52,487,769
A3	追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 之 影 響 數	-	-	-	-	-	-	( 926,757 )	-	979,217	( 380,487 )	( 328,027 )
A5	追 溯 適 用 後 餘 額	36,914,212	-	865,379	5,416	9,150,480	83,660	4,021,321	140,057	979,217	-	52,159,742
	106 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配											
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	1,217,770	-	( 1,217,770 )	-	-	-	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	20,296	( 20,296 )	-	-	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 500,000 )	-	-	-	( 500,000 )
B9	股 票 股 利	-	2,037,573	-	-	-	-	( 2,037,573 )	-	-	-	-
D1	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	2,546,698	-	-	-	2,546,698
D3	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	35,358	34,913	( 373,312 )	-	( 303,041 )
D5	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	2,582,056	34,913	( 373,312 )	-	2,243,657
Z1	107 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 36,914,212	\$ 2,037,573	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 10,368,250	\$ 103,956	\$ 2,827,738	\$ 174,970	\$ 605,905	\$ -	\$ 53,903,399
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 41,119,415	\$ -	\$ 1,697,749	\$ 5,416	\$ 10,368,250	\$ 103,956	\$ 5,433,834	\$ 182,892	\$ 622,883	\$ -	\$ 59,534,395
	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配											
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	1,564,621	-	( 1,564,621 )	-	-	-	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	26,077	( 26,077 )	-	-	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 500,000 )	-	-	-	( 500,000 )
B9	股 票 股 利	-	3,097,454	-	-	-	-	( 3,097,454 )	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	2,494,364	-	-	-	2,494,364
D3	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	16,828	875,012	-	891,840
D5	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	2,494,364	16,828	875,012	-	3,386,204
Z1	108 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 41,119,415	\$ 3,097,454	\$ 1,697,749	\$ 5,416	\$ 11,932,871	\$ 130,033	\$ 2,740,046	\$ 199,720	\$ 1,497,895	\$ -	\$ 62,420,599

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

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,031,132	\$ 3,006,615
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	423,122	159,082
A20200	攤銷費用	85,049	70,366
A20300	預期信用減損損失數	727,225	717,421
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨(益)損	( 119,938)	247,353
A20900	利息費用	3,138,756	2,400,773
A21200	利息收入	( 8,850,885)	( 8,265,551)
A21300	股利收入	( 79,505)	( 13,723)
A22500	處分不動產及設備淨損	1,750	1,270
A23100	處分金融資產利益	( 159,055)	( 138,291)
A23500	金融資產減損迴轉利益	( 778)	( 1,262)
A24100	未實現外幣兌換利益	( 689,357)	( 327,532)
A29900	其他租賃利益	( 42)	-
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 534,167)	( 929,022)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 5,933,941)	( 1,352,423)
A41150	應收款項	6,398,877	( 6,566,900)
A41160	貼現及放款	( 15,338,369)	( 14,770,712)
A41990	其他資產	( 33,516)	( 18,671)
A42110	央行及銀行同業存款	( 4,806,190)	3,176,986
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 41,643)	29,739
A42150	應付款項	( 8,149,394)	4,790,965
A42160	存款及匯款	26,656,046	16,018,889
A42180	員工福利負債準備	( 60,290)	( 110,296)
A42990	其他負債	( 54,157)	( 52,620)
A33000	營運產生之現金流出	( 4,389,270)	( 1,927,544)
A33100	收取之利息	8,860,510	8,357,054
A33200	收取之股利	79,505	13,723

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	(\$ 2,943,681)	(\$ 2,214,852)
A33500	支付所得稅	( 1,489,459)	( 101,685)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>117,605</u>	<u>4,126,696</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 24,291,819)	( 16,646,077)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	14,782,838	11,163,407
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 500,000)	( 1,290,937)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	850,000	488,577
B02700	取得不動產及設備	( 130,780)	( 151,945)
B02800	處分不動產及設備	45	7
B03700	存出保證金增加	( 47,684)	( 756,187)
B04500	取得無形資產	( 105,765)	( 43,462)
B06500	其他金融資產增加	-	( 2,427)
B06600	其他金融資產減少	<u>52,264</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 9,390,901)</u>	<u>( 7,239,044)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	4,500,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 2,500,000)	( 3,000,000)
C02000	附買回票券及債券負債增加	3,536,516	3,138,262
C03000	存入保證金增加	167,605	-
C03100	存入保證金減少	-	( 48,334)
C04020	租賃負債本金償還	( 231,645)	-
C04100	其他金融負債增加	-	2,072,110
C04200	其他金融負債減少	( 588,308)	-
C04500	發放現金股利	<u>( 500,000)</u>	<u>( 500,000)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>4,384,168</u>	<u>6,662,038</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>16,780</u>	<u>34,764</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加數	(\$ 4,872,348)	\$ 3,584,454
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>36,961,930</u>	<u>36,766,784</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 32,089,582</u>	<u>\$ 40,351,238</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,402,704	\$ 19,552,394
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>15,686,878</u>	<u>20,798,844</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 32,089,582</u>	<u>\$ 40,351,238</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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 108 年 6 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 103 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。

本合併財務報告係以臺灣新光銀行公司之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 8 月 14 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」）

除下列說明外，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：

### 1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

#### 租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

#### 合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中，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。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直



線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於首次適用日，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.5645%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 1,877,290
減：非強制適用及認列豁免之租賃費用	( <u>156,154</u> )
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 1,721,136</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 1,639,111
加：因延長租賃選擇權產生之調整	<u>2,572,570</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 4,211,681</u>

## 合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產及負債項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 4,211,681	\$ 4,211,681
資產影響	\$ -	\$ 4,211,681	\$ 4,211,681
租賃負債	\$ -	\$ 4,211,681	\$ 4,211,681
負債影響	\$ -	\$ 4,211,681	\$ 4,211,681

## 2. IFRIC 23 「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，合併公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，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稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，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，合併公司需重評估其判斷與估計。

### (二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
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 17 「保險合約」	2021 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。

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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十四。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

## 1. 租 賃

### 108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

#### (1) 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

#### (2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承

租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## 107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

### (1) 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為收益。

### (2) 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

## 2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## 3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

### (一) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。

當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

## (二) 金融資產分類之經營模式判斷

合併公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。合併公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，合併公司推延調整後續取得金融資產之分類。

## (三) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## 六、現金及約當現金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,100,922	\$ 4,921,809	\$ 6,054,811
待交換票據	2,787,498	2,934,597	3,154,264
存放銀行同業	<u>9,514,284</u>	<u>9,159,127</u>	<u>10,343,319</u>
	<u>\$ 16,402,704</u>	<u>\$ 17,015,533</u>	<u>\$ 19,552,394</u>

合併現金流量表於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,402,704	\$ 17,015,533	\$ 19,552,394
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>15,686,878</u>	<u>19,946,397</u>	<u>20,798,844</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 32,089,582</u>	<u>\$ 36,961,930</u>	<u>\$ 40,351,238</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存款準備金甲戶	\$ 9,605,576	\$ 12,344,444	\$ 13,275,254
存款準備金乙戶	19,406,468	18,872,301	18,539,485
金資中心清算戶	1,000,039	1,200,357	1,001,139
外匯存款準備金	107,198	106,029	102,175
拆借銀行同業	<u>4,974,065</u>	<u>6,295,567</u>	<u>6,420,276</u>
	<u>\$ 35,093,346</u>	<u>\$ 38,818,698</u>	<u>\$ 39,338,329</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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
外匯換匯合約	\$ 684,916	\$ 141,243	\$ 814,245
匯率選擇權	348,833	422,517	423,253
遠期外匯合約	400,494	172,399	1,538,747
利率交換合約	224,181	248,098	221,960
權益交換合約	113,144	117,941	146,162

(接次頁)



(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
非衍生金融資產			
可轉讓定期存單	\$ 73,753,158	\$ 76,154,981	\$ 76,903,147
商業本票	18,667,631	15,962,941	19,256,397
不動產受益基金	267,555	373,943	456,898
受益憑證	19,437	-	24,435
國外債券	3,414,187	518,737	-
上市櫃股票	123,978	-	-
公司債	3,150,308	1,449,724	-
政府公債	1,000,281	-	-
混合金融資產			
外幣結構債	778,706	752,327	740,191
資產交換連結公司債	1,505,757	1,361,628	397,605
可轉換公司債	99,626	93,678	47,358
	<u>\$ 104,552,192</u>	<u>\$ 97,770,157</u>	<u>\$ 100,970,398</u>

透過損益按公允價值衡量之  
金融負債

衍生工具(未指定避險)			
外匯換匯合約	\$ 924,319	\$ 135,603	\$ 1,935,537
匯率選擇權	348,833	422,517	423,257
遠期外匯合約	148,112	150,730	33,047
利率交換合約	227,169	248,273	222,064
權益交換合約	113,144	117,941	146,162
	<u>\$ 1,761,577</u>	<u>\$ 1,075,064</u>	<u>\$ 2,760,067</u>

於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之衍生性金融工具合約金額(名目本金)如下:

	合	約	金	額
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 135,457,788	\$ 98,862,829	\$ 113,447,898	
匯率選擇權	2,700,848	2,661,443	3,045,654	
遠期外匯合約	45,072,149	47,204,376	47,800,898	
利率交換合約	18,437,416	18,217,755	13,263,328	
權益交換合約	1,390,615	1,170,970	1,236,419	

臺灣新光銀行公司從事衍生性金融工具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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具投資	\$ 94,268,118	\$ 88,150,739	\$ 79,192,958
權益工具投資	<u>5,233,430</u>	<u>347,983</u>	<u>3,143,655</u>
	<u>\$ 99,501,548</u>	<u>\$ 88,498,722</u>	<u>\$ 82,336,613</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
政府公債	\$ 38,933,278	\$ 31,639,690	\$ 26,428,301
公司債	13,863,699	14,733,107	13,903,175
國外債券	<u>41,471,141</u>	<u>41,777,942</u>	<u>38,861,482</u>
	<u>\$ 94,268,118</u>	<u>\$ 88,150,739</u>	<u>\$ 79,192,958</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
美    元	\$ 1,115,517	\$ 1,077,167	\$ 979,755
澳    幣	184,485	209,812	191,925
人 民 幣	239,493	494,758	501,704
南 非 幣	771,242	892,778	1,052,827

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三五。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－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，請參閱附註三三。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 4,836,778	\$ -	\$ 2,808,409
國內未上市(櫃)股票	<u>396,652</u>	<u>347,983</u>	<u>335,246</u>
	<u>\$ 5,233,430</u>	<u>\$ 347,983</u>	<u>\$ 3,143,655</u>

合併公司持有之權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
公司債	\$ 19,392,239	\$ 20,275,161	\$ 19,408,032
金融債	500,000	-	-
國外債券	<u>13,612,642</u>	<u>13,229,022</u>	<u>12,863,789</u>
	33,504,881	33,504,183	32,271,821
減：備抵損失	( <u>14,569</u> )	( <u>15,216</u> )	( <u>15,846</u> )
	<u>\$ 33,490,312</u>	<u>\$ 33,488,967</u>	<u>\$ 32,255,975</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
南非幣	\$ 749,793	\$ 749,793	\$ 749,793
美元	384,857	378,336	351,928
人民幣	-	-	99,909

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三五。

十一、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收帳款	\$ 10,115,355	\$ 8,663,633	\$ 9,684,657
應收即期外匯交割款	5,884,952	13,246,926	7,636,364
應收承兌票款	389,223	597,397	763,716
應收利息	1,876,140	1,883,839	1,705,209
應收票據	2,799	4,657	2,964
其他應收款	<u>3,495,481</u>	<u>3,815,755</u>	<u>4,064,259</u>
	21,763,950	28,212,207	23,857,169
減：備抵呆帳	( <u>2,272,484</u> )	( <u>2,250,580</u> )	( <u>2,328,915</u> )
	<u>\$ 19,491,466</u>	<u>\$ 25,961,627</u>	<u>\$ 21,528,254</u>

(一) 應收帳款（含非放款轉列之催收款）及其他金融資產之總帳面金額  
變動如下：

108年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 60,540,232	\$ 748,462	\$ -	\$ 3,290,819	\$ 64,579,513
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 128,980)	158,916	205	( 25,460)	4,681
轉為信用減損金融資產	( 24,060)	( 17,919)	-	50,084	8,105
轉為12個月預期信用損失	58,861	( 62,431)	-	( 384)	( 3,954)
於當期除列之金融資產	( 8,266,461)	( 99,645)	-	( 50,834)	( 8,416,940)
購入或創始之新金融資產	4,880,405	12,192	-	6,865	4,899,462
轉銷呆帳	-	-	-	( 88,737)	( 88,737)
其他變動	<u>1,138,043</u>	<u>( 37,688)</u>	<u>-</u>	<u>26,281</u>	<u>1,126,636</u>
期末餘額	<u>\$ 58,198,040</u>	<u>\$ 701,887</u>	<u>\$ 205</u>	<u>\$ 3,208,634</u>	<u>\$ 62,108,766</u>

107年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 60,140,197	\$ 274,132	\$ -	\$ 2,659,169	\$ 63,073,498
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 52,038)	72,323	-	( 7,959)	12,326
轉為信用減損金融資產	( 13,461)	74	-	63,432	50,045
轉為12個月預期信用損失	5,068,162	( 19,024)	-	( 389)	5,048,749
於當期除列之金融資產	( 4,202,589)	( 55,471)	-	22,539	( 4,235,521)
購入或創始之新金融資產	1,826,636	8,604	-	744,430	2,579,670
轉銷呆帳	( 212)	( 1,777)	-	( 696,834)	( 698,823)
其他變動	<u>1,209,296</u>	<u>439,094</u>	<u>-</u>	<u>666,898</u>	<u>2,315,288</u>
期末餘額	<u>\$ 63,975,991</u>	<u>\$ 717,955</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,451,286</u>	<u>\$ 68,145,232</u>

上述應收帳款總額及其他金融資產係包含存放銀行同業、存放  
央行及拆借銀行同業、應收款項、非放款轉列之催收款及存出保證  
金等。

(二) 應收帳款及其他金融資產備抵呆帳變動表

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 14,758	\$ 48,927	\$ -	\$ 2,237,451	\$ -	\$ 2,301,136	\$ -	\$ 2,301,136
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 273 )	6,256	2	( 17,874 )	-	( 11,889 )	-	( 11,889 )
轉為信用減損金融資產	( 42 )	( 784 )	-	27,844	-	27,018	-	27,018
轉為12個月預期信用損失	120	( 1,740 )	-	( 206 )	-	( 1,826 )	-	( 1,826 )
於當期除列之金融資產	( 9,998 )	( 7,062 )	-	( 16,098 )	-	( 33,158 )	-	( 33,158 )
購入或創始之新金融資產	10,653	155	-	22,707	-	33,515	-	33,515
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	55,888	55,888
轉銷呆帳	-	-	-	( 34,466 )	( 34,466 )	( 54,271 )	( 88,737 )	( 88,737 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	47,057	47,057	-	47,057	47,057
風險參數、匯率及其他變動	13,574	( 4,135 )	-	( 47,926 )	-	( 38,487 )	-	( 38,487 )
期末餘額	\$ 28,792	\$ 41,617	\$ 2	\$ 2,218,489	\$ -	\$ 2,288,900	\$ 1,617	\$ 2,290,517

107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 35,280	\$ 45,239	\$ -	\$ 2,840,281	\$ -	\$ 2,920,800	\$ 28,252	\$ 2,949,052
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 134 )	3,294	-	( 9,800 )	-	( 6,640 )	-	( 6,640 )
轉為信用減損金融資產	( 53 )	( 655 )	-	30,699	-	29,991	-	29,991
轉為12個月預期信用損失	36	( 548 )	-	( 85 )	-	( 597 )	-	( 597 )
於當期除列之金融資產	( 14,196 )	( 6,497 )	-	( 18,999 )	-	( 39,692 )	-	( 39,692 )
購入或創始之新金融資產	10,933	45	-	555	-	11,533	-	11,533
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	27,044	27,044
轉銷呆帳	-	( 221 )	-	( 540,559 )	( 540,780 )	( 158,043 )	( 698,823 )	( 698,823 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	49,906	49,906
風險參數、匯率及其他變動	( 2,871 )	4,401	-	( 19,455 )	-	( 17,925 )	53,994	36,069
期末餘額	\$ 28,995	\$ 45,058	\$ -	\$ 2,282,637	\$ -	\$ 2,356,690	\$ 1,153	\$ 2,357,843

十二、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
貼現及出口押匯	\$ 271,930	\$ 460,445	\$ 476,672
應收帳款融資	72,776	180,078	114,842
短期放款	123,149,361	116,272,720	113,882,022
中期放款	171,774,019	170,282,852	165,464,365
長期放款	284,952,995	278,023,422	267,301,984
催收款	742,857	940,647	1,026,622
	580,963,938	566,160,164	548,266,507
折溢價	108,529	157,973	180,463
減：備抵呆帳	( 7,455,179 )	( 7,297,165 )	( 7,283,434 )
	<u>\$ 573,617,288</u>	<u>\$ 559,020,972</u>	<u>\$ 541,163,536</u>

(一) 合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 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 742,857 仟元、940,647 仟元及 1,026,622 仟元。

(二) 貼現及放款之總帳面金額變動如下：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$533,628,587	\$ 24,752,321	\$ -	\$ 7,937,229	\$566,318,137
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用 損失	( 3,980,155 )	3,572,620	346,335	( 58,704 )	( 119,904 )
轉為信用減損金融資產	( 1,657,821 )	( 1,351,371 )	-	2,975,304	( 33,888 )
轉為 12 個月預期信用 損失	4,010,540	( 3,941,008 )	-	( 60,861 )	8,671
於當期除列之金融資產	( 162,796,432 )	( 7,460,591 )	-	( 619,230 )	( 170,876,253 )
購入或創始之新金融資產	194,600,180	7,737,239	-	27,958	202,365,377
轉銷呆帳	( 30,171 )	( 138,903 )	-	( 790,169 )	( 959,243 )
其他變動	( 15,204,880 )	( 326,409 )	-	( 99,141 )	( 15,630,430 )
期末餘額	<u>\$548,569,848</u>	<u>\$ 22,843,898</u>	<u>\$ 346,335</u>	<u>\$ 9,312,386</u>	<u>\$581,072,467</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$504,439,936	\$ 23,908,028	\$ -	\$ 5,767,277	\$534,115,241
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用 損失	( 6,545,408 )	6,618,229	-	( 88,292 )	( 15,741 )
轉為信用減損金融資產	( 1,636,020 )	( 2,122,682 )	-	3,936,057	177,355
轉為 12 個月預期信用 損失	5,173,636	( 5,215,515 )	-	( 97,758 )	( 139,637 )
於當期除列之金融資產	( 152,762,489 )	( 7,215,243 )	-	( 471,069 )	( 160,448,801 )
購入或創始之新金融資產	185,745,306	4,411,713	-	801,932	190,958,951
轉銷呆帳	( 28,916 )	( 158,922 )	-	( 536,315 )	( 724,153 )
其他變動	( 14,364,059 )	( 511,513 )	-	( 600,943 )	( 15,476,515 )
期末餘額	<u>\$520,021,986</u>	<u>\$ 19,714,095</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,710,889</u>	<u>\$548,446,970</u>

## (三) 貼現及放款備抵呆帳變動表

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,419,554	\$ 917,558	\$ -	\$ 2,198,052	\$ -	\$ 4,535,164	\$ 2,762,001	\$ 7,297,165
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 6,431)	125,401	3,463	( 13,520)	-	108,913	-	108,913
轉為信用減損金融資產	( 7,198)	( 65,355)	-	1,141,463	-	1,068,910	-	1,068,910
轉為12個月預期信用損失	2,558	( 109,479)	-	( 12,455)	-	( 119,376)	-	( 119,376)
於當期除列之金融資產	( 766,638)	( 279,765)	-	( 135,091)	-	( 1,181,494)	-	( 1,181,494)
購入或創始之新金融資產	820,743	362,384	-	14,458	-	1,197,585	-	1,197,585
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	122,717	122,717
轉銷呆帳	( 148)	( 7,694)	-	( 260,098)	-	( 267,940)	( 691,303)	( 959,243)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	375,204	-	375,204	-	375,204
風險參數、匯率及其他變動	( 27,349)	( 24,549)	-	( 403,304)	-	( 455,202)	-	( 455,202)
期末餘額	\$ 1,435,091	\$ 918,501	\$ 3,463	\$ 2,904,709	\$ -	\$ 5,261,764	\$ 2,193,415	\$ 7,455,179

107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,427,983	\$ 1,010,976	\$ -	\$ 2,162,406	\$ -	\$ 4,601,365	\$ 2,211,112	\$ 6,812,477
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 14,978)	277,784	-	( 24,395)	-	238,411	-	238,411
轉為信用減損金融資產	( 4,690)	( 91,078)	-	1,048,341	-	952,573	-	952,573
轉為12個月預期信用損失	18,072	( 227,825)	-	( 25,750)	-	( 235,503)	-	( 235,503)
於當期除列之金融資產	( 788,397)	( 345,249)	-	( 108,562)	-	( 1,242,208)	-	( 1,242,208)
購入或創始之新金融資產	826,214	198,987	-	192,947	1,842	1,219,990	-	1,219,990
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	200,777	200,777
轉銷呆帳	( 92)	( 13,740)	-	( 178,982)	-	( 192,814)	( 531,339)	( 724,153)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	285,170	285,170
風險參數、匯率及其他變動	( 46,575)	( 63,130)	-	( 129,768)	-	( 239,473)	15,373	( 224,100)
期末餘額	\$ 1,417,537	\$ 746,725	\$ -	\$ 2,936,237	\$ 1,842	\$ 5,102,341	\$ 2,181,093	\$ 7,283,434

## 十三、其他金融資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
其他催收款－淨額	\$ -	\$ 19,741	\$ 45,102

其他催收款－淨額明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
非放款轉列之催收款	\$ 18,033	\$ 70,297	\$ 74,030
減：備抵呆帳（附註十一）	( 18,033)	( 50,556)	( 28,928)
	\$ -	\$ 19,741	\$ 45,102

#### 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		
			108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6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	人身保險代理人	100	100	100

##### (二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

#### 十五、不動產及設備

每一類別之帳面金額	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
自有土地	\$ 3,830,655	\$ 3,810,755	\$ 3,760,956
建築物	1,101,891	1,111,326	1,108,516
資訊設備	344,355	365,330	287,280
交通及運輸設備	2,170	2,642	3,126
什項設備	369,866	369,538	343,562
未完工程及預付設備款	143,330	160,231	147,920
	<u>\$ 5,792,267</u>	<u>\$ 5,819,822</u>	<u>\$ 5,651,360</u>

成 本	108年1月1日至6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
期初餘額	\$ 3,810,755	\$ 1,987,996	\$ 1,537,234	\$ 6,097	\$ 1,063,781	\$ 160,231	\$ 8,566,094
本期增加	-	-	34,152	-	51,870	44,758	130,780
本期減少	-	-	( 109,113 )	( 597 )	( 28,441 )	-	( 138,151 )
重分類	19,900	19,843	12,506	-	11,840	( 61,723 )	2,366
匯率影響數	-	-	112	-	10	64	186
期末餘額	<u>3,830,655</u>	<u>2,007,839</u>	<u>1,474,891</u>	<u>5,500</u>	<u>1,099,060</u>	<u>143,330</u>	<u>8,561,275</u>
累計折舊							
期初餘額	-	876,670	1,171,904	3,455	694,243	-	2,746,272
本期增加	-	20,414	67,327	472	61,931	-	150,144
本期減少	-	-	( 108,774 )	( 597 )	( 26,985 )	-	( 136,356 )
重分類	-	8,864	-	-	-	-	8,864
匯率影響數	-	-	79	-	5	-	84
期末餘額	-	<u>905,948</u>	<u>1,130,536</u>	<u>3,330</u>	<u>729,194</u>	-	<u>2,769,008</u>
期末淨額	<u>\$ 3,830,655</u>	<u>\$ 1,101,891</u>	<u>\$ 344,355</u>	<u>\$ 2,170</u>	<u>\$ 369,866</u>	<u>\$ 143,330</u>	<u>\$ 5,792,267</u>



107年1月1日至6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	\$ 3,617,374	\$ 1,909,583	\$ 1,438,803	\$ 6,097	\$ 965,819	\$ 163,854	\$ 8,101,530
本期增加	-	-	49,505	-	46,047	56,393	151,945
本期減少	-	-	( 59,614)	-	( 30,098)	-	( 89,712)
重分類	143,582	43,752	15,730	-	5,994	( 72,364)	136,694
匯率影響數	-	-	128	-	10	37	175
期末餘額	<u>3,760,956</u>	<u>1,953,335</u>	<u>1,444,552</u>	<u>6,097</u>	<u>987,772</u>	<u>147,920</u>	<u>8,300,632</u>
累計折舊							
期初餘額	-	793,730	1,152,419	2,487	604,069	-	2,552,705
本期增加	-	19,528	64,373	484	68,956	-	153,341
本期減少	-	-	( 59,614)	-	( 28,821)	-	( 88,435)
重分類	-	31,561	-	-	-	-	31,561
匯率影響數	-	-	94	-	6	-	100
期末餘額	-	<u>844,819</u>	<u>1,157,272</u>	<u>2,971</u>	<u>644,210</u>	-	<u>2,649,272</u>
期末淨額	<u>\$ 3,760,956</u>	<u>\$ 1,108,516</u>	<u>\$ 287,280</u>	<u>\$ 3,126</u>	<u>\$ 343,562</u>	<u>\$ 147,920</u>	<u>\$ 5,651,360</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 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將部分投資性不動產依性質重分類至土地、房屋及建築，請參閱附註十七。

## 十六、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	
土地及房屋	\$ 3,964,997
其 他	<u>25,891</u>
	<u>\$ 3,990,888</u>

	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -
追溯適用之影響數	<u>4,211,681</u>
追溯適用後餘額	<u>4,211,681</u>
本期增添	<u>50,021</u>
本期處分	( <u>2,758</u> )
再衡量影響數	( <u>1,047</u> )
折舊費用	
土地及房屋	( 262,350 )
其他	( <u>5,814</u> )
	( <u>268,164</u> )
匯率影響數	<u>1,155</u>
期末餘額	<u>\$ 3,990,888</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,027,446</u>

租賃負債之折現率為 2.5645%。

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租營業分行、自動櫃員機場地及公務車等，租賃期間為 1 至 7 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十七。

108年

	108年1月1日 至6月30日
非強制適用及認列豁免之 租賃費用	<u>\$ 72,595</u>
租賃之現金流出總額	<u>( \$ 338,996 )</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之場地租金及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免、不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付及非強制適用之無形資產租賃，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年1月1日至6月30日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108年6月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為70,329仟元。

截至108年6月30日暨107年12月31日及6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238,466仟元、251,657仟元及246,311仟元。

#### 107年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
不超過1年	\$ 589,038	\$ 562,825
1~5年	1,282,584	1,227,321
超過5年	<u>5,668</u>	<u>12,534</u>
	<u>\$ 1,877,290</u>	<u>\$ 1,802,680</u>

#### 十七、投資性不動產

	<u>108年1月1日至6月30日</u>		
	<u>土</u>	<u>地 建 築 物</u>	<u>合 計</u>
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 519,440	\$ 436,169	\$ 955,609
重分類	( <u>19,900</u> )	( <u>19,843</u> )	( <u>39,743</u> )
期末餘額	<u>499,540</u>	<u>416,326</u>	<u>915,866</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	170,236	170,236
本期增加	-	4,814	4,814
重分類	-	( <u>8,864</u> )	( <u>8,864</u> )
期末餘額	<u>-</u>	<u>166,186</u>	<u>166,186</u>
期末淨額	<u>\$ 499,540</u>	<u>\$ 250,140</u>	<u>\$ 749,680</u>

	107年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
成本			
期初餘額	\$ 712,821	\$ 516,091	\$ 1,228,912
重分類	( <u>143,582</u> )	( <u>43,752</u> )	( <u>187,334</u> )
期末餘額	<u>569,239</u>	<u>472,339</u>	<u>1,041,578</u>
累計折舊			
期初餘額	-	204,170	204,170
本期增加	-	5,741	5,741
重分類	-	( <u>31,561</u> )	( <u>31,561</u> )
期末餘額	-	<u>178,350</u>	<u>178,350</u>
期末淨額	<u>\$ 569,239</u>	<u>\$ 293,989</u>	<u>\$ 863,228</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 108 年及 107 年 6 月 30 日之公允價值分別為 974,641 仟元及 1,132,511 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 107 年及 106 年 12 月 31 日，108 年及 107 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

合併公司以營業租賃方式出租其所擁有之投資性不動產，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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 2,429 仟元、2,321 仟元及 2,413 仟元。

於 108 年 6 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年6月30日
不超過1年	\$ 12,161
1~5年	15,311
超過5年	<u>4,002</u>
	<u>\$ 31,474</u>

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年6月30日
不超過1年	\$ 11,717	\$ 11,744
1~5年	17,815	22,382
超過5年	<u>5,026</u>	<u>5,026</u>
	<u>\$ 34,558</u>	<u>\$ 39,152</u>

#### 十八、無形資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>319,195</u>	<u>261,039</u>	<u>272,103</u>
	<u>\$ 1,563,119</u>	<u>\$ 1,504,963</u>	<u>\$ 1,516,027</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 108 年 6 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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 261,039	\$ 248,359
本期增加	105,765	43,462
本期攤銷	( 85,049)	( 70,366)
重分類	37,377	50,640
匯率影響數	<u>63</u>	<u>8</u>
期末餘額	<u>\$ 319,195</u>	<u>\$ 272,103</u>

## 十九、其他資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存出保證金	\$ 1,473,385	\$ 1,425,701	\$ 1,972,193
預付款項	234,250	200,734	155,921
承受擔保品－淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,707,635</u>	<u>\$ 1,626,435</u>	<u>\$ 2,128,114</u>

(一) 合併公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之存出保證金主要係承作金融工具之保證金，金額分別為 954,811 仟元、903,236 仟元及 1,465,635 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6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>

## 二十、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 3,583,546	\$ 8,389,566	\$ 6,694,555
中華郵政轉存款	313,602	313,602	351,892
銀行同業存款	1,730	1,900	1,729
	<u>\$ 3,898,878</u>	<u>\$ 8,705,068</u>	<u>\$ 7,048,176</u>

## 二一、附買回票券及債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國外債券	<u>\$ 7,045,703</u>	<u>\$ 3,509,187</u>	<u>\$ 5,948,974</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國外債券	<u>\$ 7,107,738</u>	<u>\$ 3,530,149</u>	<u>\$ 5,974,098</u>
	2.58%~2.75%	(0.46%)~2.62%	1.97%~2.12%

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
美元	\$ 226,754	\$ 107,448	\$ 195,048
歐元	-	5,880	-

## 二二、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付即期外匯交割款	\$ 5,884,457	\$ 13,255,207	\$ 7,646,555
應付待交換票據	2,787,498	2,934,597	3,154,264
承兌匯票	389,223	597,397	763,716
應付費用	1,665,098	2,013,766	1,653,039
應付利息	1,134,666	939,591	940,661
應付代收款	540,200	449,242	236,299
應付債券交割款	97,086	-	1,282,363
應付信託基金款	341,511	63,157	173,775
應付帳款	163,675	240,702	309,688
其他應付款	582,886	949,874	676,691
	<u>\$ 13,586,300</u>	<u>\$ 21,443,533</u>	<u>\$ 16,837,051</u>

## 二三、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
儲蓄存款	\$ 355,625,276	\$ 340,594,510	\$ 334,465,034
定期存款	287,731,581	275,363,329	264,700,655
活期存款	115,597,945	114,236,005	116,785,467
支票存款	6,550,024	7,930,780	6,809,248
可轉讓定存單	2,354,500	3,328,300	5,270,600
應解匯款	467,149	217,505	240,602
	<u>\$ 768,326,475</u>	<u>\$ 741,670,429</u>	<u>\$ 728,271,606</u>

## 二四、應付金融債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
次順位金融債券	<u>\$ 23,500,000</u>	<u>\$ 21,500,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>

(一) 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。

(二) 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，乙券為七年期於 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。

(三) 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，乙券為十年期，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。



(四) 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：十年期，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。

(五) 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：甲券為七年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為十年期，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。

(六) 臺灣新光銀行公司於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 3 月 30 日發行 107 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：2,500,000 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：發行屆滿五年三個月後，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。

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 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 6 月 28 日發行 107 年第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：2,500,000 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：十年期，於 117 年 6 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。

(八) 臺灣新光銀行公司於 108 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於 108 年 6 月 21 日發行 108 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：6,500,000 仟元。

2. 發行金額：4,500,000 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：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

## 二五、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
結構型商品本金—定期存款	<u>\$ 9,758,916</u>	<u>\$ 10,347,224</u>	<u>\$ 8,421,951</u>

臺灣新光銀行公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之結構型商品本金一定定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「外幣計價利率型組合式商品」、「外幣計價股權型組合式商品」、「外幣計價匯率型組合式商品」及「外幣計價利率+匯率型組合式商品」之定期存款，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

## 二六、負債準備

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
退休及離職金準備	\$ 417,139	\$ 477,429	\$ 376,898
保證責任準備	205,081	225,306	220,023
融資承諾準備	<u>49,674</u>	<u>49,475</u>	<u>44,608</u>
	<u>\$ 671,894</u>	<u>\$ 752,210</u>	<u>\$ 641,529</u>

(一) 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 107 年及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 9,483 仟元、8,376 仟元、18,667 仟元及 16,746 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	<u>108年1月1日 至6月30日</u>	<u>107年1月1日 至6月30日</u>
期初餘額	\$ 225,306	\$ 415,586
本期迴轉	( 20,301)	( 195,735)
匯 差	<u>76</u>	<u>172</u>
期末餘額	<u>\$ 205,081</u>	<u>\$ 220,023</u>

本期迴轉係帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

	<u>108年1月1日 至6月30日</u>	<u>107年1月1日 至6月30日</u>
期初餘額	\$ 49,475	\$ 29,353
本期提存	-	14,875
匯 差	<u>199</u>	<u>380</u>
期末餘額	<u>\$ 49,674</u>	<u>\$ 44,608</u>

本期提存係帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

## 二七、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預收款項	\$ 539,329	\$ 593,486	\$ 738,307
存入保證金	<u>211,002</u>	<u>43,397</u>	<u>77,930</u>
	<u>\$ 750,331</u>	<u>\$ 636,883</u>	<u>\$ 816,237</u>

## 二八、權益

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股本	\$ 41,119,415	\$ 41,119,415	\$ 36,914,212
增資準備	3,097,454	-	2,037,573
資本公積	1,703,165	1,703,165	870,795
保留盈餘	14,802,950	15,906,040	13,299,944
其他權益項目	<u>1,697,615</u>	<u>805,775</u>	<u>780,875</u>
	<u>\$ 62,420,599</u>	<u>\$ 59,534,395</u>	<u>\$ 53,903,399</u>

### (一) 股本

臺灣新光銀行公司於107年1月1日之實收資本額為36,914,212仟元，分為3,691,422仟股，每股面額10元，均為普通股。臺灣新光銀行公司107年4月11日經股東常會（董事會代行）辦理未分配盈餘轉增資2,037,573仟元，惟截至107年6月30日止尚未完成增資程序，故暫列增資準備項下，後於107年10月完成增資程序；另於107年8月29日經股東會（董事會代行）決議以私募方式發行普通股216,763仟股，每股面額為10元，每股發行價格為13.84元，總計現金增資3,000,000仟元，其中發行價格超過面值部分計832,370仟元，帳列資本公積－股票發行溢價，並於107年10月11日經股東會（董事會代行）決議以107年10月19日為增資基準日，故截至107年12月31日臺灣新光銀行公司實收資本額增加為41,119,415仟元，分為4,111,942仟股，每股面額10元，均為普通股。

臺灣新光銀行公司於108年4月10日經股東常會（董事會代行）決議辦理未分配盈餘轉增資3,097,454仟元，於108年7月經金管會核准申報生效，惟尚未完成經濟部變更登記，故暫列增資準備項下。

## (二) 資本公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股票發行溢價	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749	\$ 865,379
其他資本公積	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>
	<u>\$ 1,703,165</u>	<u>\$ 1,703,165</u>	<u>\$ 870,795</u>

臺灣新光銀行公司於 107 年 8 月 29 日經股東會（董事會代行）決議以私募方式發行普通股 216,763 仟股，每股面額為 10 元，每股發行價格為 13.84 元，總計現金增資 3,000,000 仟元，其中發行價格超過面值部分計 832,370 仟元，帳列資本公積－股票發行溢價。

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 盈餘分配及股利政策

臺灣新光銀行公司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。臺灣新光銀行公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二九(七)。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 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 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 108 年 4 月 10 日及 107 年 4 月 11 日經股東會（董事會代行）決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	107年度		106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	\$ 1,564,621	\$ -	\$ 1,217,770	\$ -
提列特別盈餘公積	26,077	-	20,296	-
現金股利	500,000	0.12	500,000	0.14
股票股利	3,097,454	0.75	2,037,573	0.55

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
特別盈餘公積	<u>\$ 130,033</u>	<u>\$ 103,956</u>	<u>\$ 103,956</u>

#### (五) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 182,892	\$ 140,057
當期產生		
國外營運機構之換算差額	<u>16,828</u>	<u>34,913</u>
本期其他綜合（損）益	<u>16,828</u>	<u>34,913</u>
期末餘額	<u>\$ 199,720</u>	<u>\$ 174,970</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現（損）益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 622,883</u>	<u>\$ 979,217</u>
當期產生		
未實現（損）益		
債務工具	802,658	( 444,893)
權益工具	72,436	71,881
債務工具備抵損失之 調整	( 82)	( 300)
本期其他綜合（損）益	<u>875,012</u>	<u>( 373,312)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,497,895</u>	<u>\$ 605,905</u>

二九、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

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款（含出口押匯）	\$ 3,578,951	\$ 3,385,348	\$ 7,129,763	\$ 6,686,988
存放及拆放銀行同業	78,874	76,655	156,923	151,961
投資有價證券	679,087	628,362	1,366,941	1,222,871
其他	<u>98,694</u>	<u>98,098</u>	<u>197,258</u>	<u>203,731</u>
小計	<u>4,435,606</u>	<u>4,188,463</u>	<u>8,850,885</u>	<u>8,265,551</u>
利息費用				
存款利息	1,364,600	1,057,518	2,671,400	2,101,237
金融債券	133,748	125,238	265,333	241,944
其他	<u>103,596</u>	<u>35,891</u>	<u>202,023</u>	<u>57,592</u>
小計	<u>1,601,944</u>	<u>1,218,647</u>	<u>3,138,756</u>	<u>2,400,773</u>
利息淨收益	<u>\$ 2,833,662</u>	<u>\$ 2,969,816</u>	<u>\$ 5,712,129</u>	<u>\$ 5,864,778</u>

(二) 手續費淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信託業務手續費收入	\$ 16,894	\$ 13,716	\$ 35,609	\$ 29,103
銀行保險手續費收入	328,418	279,420	668,840	528,919
基金債券手續費收入	280,499	227,903	487,293	490,506
授信業務手續費收入	120,636	121,089	233,308	252,953
信用卡手續費收入	277,685	267,026	547,875	538,587
存匯業務及其他手續費收入	<u>133,070</u>	<u>106,299</u>	<u>266,576</u>	<u>257,227</u>
小計	<u>1,157,202</u>	<u>1,015,453</u>	<u>2,239,501</u>	<u>2,097,295</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	204,304	175,352	404,830	361,629
存匯業務及其他手續費用	<u>72,367</u>	<u>72,004</u>	<u>139,700</u>	<u>139,665</u>
小計	<u>276,671</u>	<u>247,356</u>	<u>544,530</u>	<u>501,294</u>
合計	<u>\$ 880,531</u>	<u>\$ 768,097</u>	<u>\$ 1,694,971</u>	<u>\$ 1,596,001</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6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	\$ 21,395	(\$ 6,235)	\$ 53,750	\$ 3,226
受益證券	4	20,755	22,070	45,337
衍生金融工具	11,499	( 840,308)	( 225,385)	( 890,214)
可轉讓定存單	96,839	96,693	190,351	195,838
短期票券	39,873	34,817	76,953	62,523
其他	( 1,206)	<u>4,151</u>	<u>6,671</u>	<u>4,214</u>
小計	<u>168,404</u>	( <u>690,127</u> )	<u>124,410</u>	( <u>579,076</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	8,553	( 11,435)	19,803	( 31,126)
受益證券	( 1,219)	( 11,106)	( 915)	40,673
受益憑證	( 276)	328	( 589)	328
衍生金融工具	( 99,042)	391,894	( 17,691)	321,384
其他	( 3,115)	<u>9,302</u>	( <u>5,080</u> )	<u>464</u>
小計	( <u>95,099</u> )	<u>378,983</u>	( <u>4,472</u> )	<u>331,723</u>
合計	<u>\$ 73,305</u>	( <u>\$ 311,144</u> )	<u>\$ 119,938</u>	( <u>\$ 247,353</u> )

合併公司 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 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(17,443)仟元、(840,217)仟元、(235,014)仟元及(864,803)仟元，以及利息收入 185,847 仟元、141,949



仟元、355,822 仟元及 277,586 仟元以及股利收入 0 仟元、8,141 仟元、3,602 仟元及 8,141 仟元。

(四) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 79,505	\$ 13,723	\$ 79,505	\$ 13,723
處分利益－債券	102,907	123,158	159,055	138,290
	<u>\$ 182,412</u>	<u>\$ 136,881</u>	<u>\$ 238,560</u>	<u>\$ 152,013</u>

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳費用提存 (迴轉利益)	\$ 16,734	(\$ 4,934)	\$ 9,547	\$ 3,714
貼現及放款呆帳費用提 存	363,359	333,273	737,979	894,567
保證責任準備(迴轉利 益)提存	( 20,106)	28,153	( 20,301)	( 195,735)
融資承諾準備提存	-	4,173	-	14,875
合 計	<u>\$ 359,987</u>	<u>\$ 360,665</u>	<u>\$ 727,225</u>	<u>\$ 717,421</u>

(六) 員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 992,338	\$ 980,286	\$ 1,929,380	\$ 1,914,634
勞健保費用	69,685	76,847	161,421	160,367
退職後福利	48,737	47,157	97,300	94,167
其他員工福利費用	46,283	44,828	93,421	89,946
合 計	<u>\$ 1,157,043</u>	<u>\$ 1,149,118</u>	<u>\$ 2,281,522</u>	<u>\$ 2,259,114</u>

(七) 員工酬勞及董監事酬勞

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。108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 15,992 仟元、15,750 仟元、30,596 仟元及 30,250 仟元。

臺灣新光銀行公司分別於 108 年 3 月 27 日及 107 年 3 月 21 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

	107年度		106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	\$ 62,953	\$ -	\$ 49,098	\$ -
財務報表認列金額	<u>62,953</u>	<u>-</u>	<u>49,115</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 17)</u>	<u>\$ -</u>

上述差異已調整為 108 年及 107 年之損益。

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董事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。

#### (八) 折舊及攤銷費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 74,628	\$ 77,303	\$ 150,144	\$ 153,341
使用權資產折舊費用	134,596	-	268,164	-
投資性不動產折舊費用	2,374	2,820	4,814	5,741
無形資產攤銷費用	<u>43,469</u>	<u>36,503</u>	<u>85,049</u>	<u>70,366</u>
合計	<u>\$ 255,067</u>	<u>\$ 116,626</u>	<u>\$ 508,171</u>	<u>\$ 229,448</u>

#### (九) 其他業務及管理費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
稅捐	\$ 228,305	\$ 218,117	\$ 450,460	\$ 436,029
租金支出	34,419	182,709	72,595	362,789
保險費	88,138	89,749	176,956	179,707
廣告費	76,669	71,572	158,960	142,055
修繕費	60,064	48,555	120,967	97,573
郵電費	40,981	41,008	83,010	84,537
勞務費	36,263	36,391	75,192	70,982
其他	<u>176,970</u>	<u>189,796</u>	<u>379,340</u>	<u>384,039</u>
合計	<u>\$ 741,809</u>	<u>\$ 877,897</u>	<u>\$ 1,517,480</u>	<u>\$ 1,757,711</u>

### 三十、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：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 15,812	\$ 60,637	\$ 73,790	\$ 99,822
以前年度調整	1,036	708	1,036	1,468
虧損扣抵—連結 稅制	<u>196,433</u>	<u>159,259</u>	<u>287,633</u>	<u>229,496</u>
	<u>213,281</u>	<u>220,604</u>	<u>362,459</u>	<u>330,786</u>
遞延所得稅				
本期產生者	67,428	54,505	174,309	197,629
稅率變動	-	-	-	( 68,498 )
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 280,709</u>	<u>\$ 275,109</u>	<u>\$ 536,768</u>	<u>\$ 459,917</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 35,358 )
認列於其他綜合損益 之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 35,358 )</u>

#### (三) 所得稅核定情形

臺灣新光銀行公司截至 103 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。

新光行銷公司及新富保代公司皆核定至 105 年度。

### 三一、每股盈餘

	單位：每股元			
	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.29	\$ 0.31	\$ 0.56	\$ 0.61
稀釋每股盈餘	\$ 0.29	\$ 0.31	\$ 0.56	\$ 0.61

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

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,303,609	\$ 1,294,304	\$ 2,494,364	\$ 2,546,698

#### 股 數

	單位：仟股			
	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	4,421,687	4,188,596	4,421,687	4,188,596
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	2,153	2,224	4,027	3,903
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	4,423,840	4,190,820	4,425,714	4,192,499

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107年4月1日至6月30日及107年1月1日至6月30日稅後基本每股盈餘分別由0.33元減少為0.31元及0.65元減少為0.61元。

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，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。於次年度決議員工酬勞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。

### 三二、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
新光金融控股公司	母 公 司
李 增 昌	主要管理階層 (董事長)
吳 欣 儒	主要管理階層 (副董事長)
謝 長 融	主要管理階層 (總經理)
林伯峰、陳俊宏、王豫元、林伯翰 及徐順鑒 (註一、註二及註三)	主要管理階層 (董事)
李勝彥及李正義 (註一)	主要管理階層 (獨立董事)
陳松村及黃敏義 (註一、註二及 註三)	主要管理階層 (監察人)
邱柏洋等 161 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 (註四)	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 (註五)	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
元富證券股份有限公司 (香港)	兄弟公司
吳 東 進	為新光金融控股公司之董事長
李 紀 珠	為新光金融控股公司之副董事長
洪士琪等董事共 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 75 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 12 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 30 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
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

(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
財團法人新光銀行文教基金會	為實質關係人
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	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
台新國際商業銀行公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
昕沛實業公司	為實質關係人
新沛實業公司	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
大魯閣開發公司	為實質關係人
大台北寬頻公司	為實質關係人
新光醫療財團法人	為實質關係人
新昕投資公司	為實質關係人
加棟開發公司	為實質關係人
元鼎投資公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人
新光嫺雅公司	為實質關係人
新保通運公司	為實質關係人
新保生活關懷公司	為實質關係人
永光股份公司	為實質關係人
新保投資公司	為實質關係人
新科光電材料公司	為實質關係人
華南永昌證券公司	為實質關係人
華南永昌投信公司	為實質關係人
其他實質關係人	本公司董事(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶及本公司關係企業或實質關係人

註一：臺灣新光銀行公司於 107 年 4 月 18 日進行董監事改派，原董事洪國超先生卸任，王豫元先生繼任；原董事謝一中先生卸任，林伯翰先生繼任；原獨立董事胡勝益卸任，李勝彥繼任；原監察人陳中和先生卸任，徐順鑒先生繼任。

註二：臺灣新光銀行公司於 107 年 7 月 10 日進行董監事改派，原董事楊申永先生卸任，徐順鑒先生繼任；原監察人徐順鑒先生卸任，

謝榮富先生繼任。後於 107 年 7 月 11 日董事吳欣儒女士就任副董事長。

註三：臺灣新光銀行公司於 107 年 8 月 31 日進行董監事改派，原董事陳松村先生卸任，陳俊宏先生繼任；原監察人謝榮富先生卸任，陳松村先生繼任。

註四：臺灣新光保險經紀人公司業於 103 年 4 月 30 日解散，截至 108 年 6 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註五：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 108 年 6 月 30 日止，尚在進行清算程序。

註六：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

108年1月1日至6月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	20	12,581	8,681	8,681	-	車 輛	136	無
自用住宅抵押放款	70	503,754	446,759	446,759	-	不 動 產	3,377	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不 動 產	5,762	無
	新光合纖	500,000	-	-	-	上 市 權 股 票	34	無
	王田毛紡	496,000	496,000	496,000	-	不 動 產	4,477	無
	洪琪公司	260,300	260,300	260,300	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,946	無
	文士企管顧問	205,900	205,900	205,900	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,528	無
	元鼎投資	150,000	150,000	150,000	-	上 市 權 股 票	1,070	無
	加棟開發	67,000	60,000	60,000	-	上 市 權 股 票	486	無
	其 他	61,600	49,200	49,200	-	上 市 權 股 票	444	無
	其他關係人							
	其 他	219,679	217,124	271,124	-	不 動 產	1,648	無

107年1月1日至6月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	25	17,361	12,054	12,054	-		164	無
自用住宅抵押放款	61	394,810	342,672	342,672	-	不 動 產	2,778	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	690,000	690,000	690,000	-	不 動 產	5,872	無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	4,952	無
	大魯閣開發	233,600	107,100	107,100	-	不 動 產	3,581	註
	文士企管顧問	261,800	207,100	207,100	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,818	無
	洪琪公司	225,400	225,400	225,400	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,681	無
	其 他	16,000	16,000	16,000	-	上 市 權 股 票	101	無
	其他關係人							
	其 他	243,040	238,547	238,547	-	不 動 產	1,944	無

註：該關係人於放款訂約時，尚未成為關係人。



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

108年1月1日至6月30日					
關係人名稱	本期最高 餘額	最高 期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區 間 ( % )	擔保品內容
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
瑞新興業公司	10,000	<u>10,000</u>	-	0.50	不動產
		<u>\$ 10,945</u>			

107年1月1日至6月30日					
關係人名稱	本期最高 餘額	最高 期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區 間 ( % )	擔保品內容
實質關係人					
瑞新興業公司	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ -	0.50	不動產
新光合成纖維公司	38,341	38,341	-	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	6,351	<u>6,351</u>	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 144,692</u>			

(三) 衍生性金融工具交易

108年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損) 益	期末資產負債表 科目	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	108.03.18~ 108.11.12	USD 1,231,000 仟元	(NTD 252,905 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 252,905 仟元)
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	108.05.13~ 108.09.16	USD 51,000 仟元	(NTD 11,280 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 11,280 仟元)
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	108.06.10~ 108.07.12	USD 3,000 仟元	(NTD 762 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 762 仟元)

107年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損) 益	期末資產負債表 科目	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	106.09.04~ 107.11.20	USD 1,428,000 仟元	NTD 1,525,419 仟元	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	NTD 1,525,419 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	106.01.06~ 108.03.14	USD 700 仟元	(NTD 54 仟元)	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	(NTD 54 仟元)

(四) 應收款項

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	<u>\$ 106,903</u>	<u>\$ 140,659</u>	<u>\$ 80,089</u>

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 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) 預付款項

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 24	\$ 6,543	\$ 7,020
實質關係人			
新光三越百貨公司	7	8,906	6,386
台灣新光保全公司	651	4,480	19
財團法人新光銀行 文教基金會	-	3,000	-
	<u>\$ 682</u>	<u>\$ 22,929</u>	<u>\$ 13,425</u>

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對新光人壽保險公司、新光三越百貨公司及台灣新光保全公司之預付款項主要係預付租金及預付其他業務費用。

(六) 承租協議

取得使用權資產

	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>107年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>	<u>107年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ -	\$ -	\$ 29,082	\$ -
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	<u>17,848</u>	-	<u>17,848</u>	-
	<u>\$ 17,848</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,930</u>	<u>\$ -</u>

### 租賃負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 1,998,206	\$ -	\$ -
新壽公寓大樓管理 維護公司	400	-	-
	<u>1,998,606</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	477,286	-	-
新光醫療財團法人	32	-	-
新保運通公司	2,381	-	-
	<u>479,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,478,305</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 利息費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 12,904	\$ -	\$ 26,160	\$ -
新壽公寓大樓管理 維護公司	4	-	6	-
	<u>12,908</u>	<u>-</u>	<u>26,166</u>	<u>-</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	3,040	-	6,078	-
新保運通公司	15	-	33	-
	<u>3,055</u>	<u>-</u>	<u>6,111</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 15,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,277</u>	<u>\$ -</u>

### (七) 存款

關係人名稱	108年1月1日至6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	\$ 5,862,655	0.00%~0.60%	\$ 9,963
兄弟公司			
新光人壽保險公司	22,469,911	0.00%~0.66%	59,758
元富證券公司	3,450,197	0.00%~1.00%	6,678
元富期貨公司	942,884	0.00%~1.50%	3,006
新光金國際創業投 資股份有限公司	216,884	0.05%~0.45%	28
新壽公寓大廈管理 維護有限公司	125,832	0.00%~1.04%	411

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	108年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新壽綜合證券公司	\$ 76,773	0.00%~0.05%	\$ 19
元富證券股份有限 公司(香港)	64,370	0.00%~0.02%	270
新光金保險代理人 公司	59,659	0.00%~0.63%	72
其 他	91,699		255
	<u>27,498,209</u>		<u>70,497</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	771,082	0.00%~0.65%	1,808
大台北區瓦斯公司	680,018	0.00%~0.80%	1,458
友輝光電公司	567,990	0.00%~1.04%	131
誼光保全公司	304,795	0.00%~0.40%	94
鴻新建設公司	271,920	0.00%~0.65%	809
新光合成纖維公司	255,804	0.00%~0.30%	105
新光醫療財團法人	196,305	0.00%~0.48%	72
新保投資公司	112,330	0.05%~0.40%	128
新昕國際公司	107,933	0.00%~0.48%	216
新光紡織公司	103,200	0.00%~1.04%	46
財團法人新光吳火 獅文教基金會	96,185	0.00%~1.09%	484
財團法人吳東進基 金會	68,212	0.00%~1.07%	352
新誼整合科技股份 有限公司	60,962	0.00%~0.66%	43
新科光電材料股份 有限公司	60,060	0.00%~0.30%	24
台灣保全公司	55,571	0.00%~0.05%	11
永光股份公司	52,473	0.00%~0.79%	113
財團法人新光銀行 文教基金會	41,134	0.10%~1.07%	204
其 他	<u>661,882</u>		<u>1,070</u>
	<u>4,467,856</u>		<u>7,168</u>
其他關係人			
財團法人新光人壽 慈善基金會	62,700	0.00%~0.40%	70
其 他	<u>768,235</u>		<u>3,805</u>
	<u>830,935</u>		<u>3,875</u>
合 計	<u>\$ 38,659,655</u>		<u>\$ 91,503</u>

107年1月1日至6月30日

關係人名稱	期末餘額	利率區間	利息支出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 7,249,589	0.00%~0.68%	\$ 16,768
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	37,003,404	0.00%~1.75%	101,073
元富證券公司	2,899,653	0.00%~1.00%	7,148
元富期貨公司	661,555	0.00%~1.04%	1,068
新光證券投資信託 公司	146,762	0.00%~1.00%	275
元富創業投資公司	122,121	0.00%~0.40%	274
新壽綜合證券公司	76,735	0.00%~0.50%	19
新光金保險代理人 公司	65,179	0.00%~0.63%	48
其 他	87,185		144
	<u>42,062,594</u>		<u>110,049</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	772,422	0.00%~0.60%	722
大台北區瓦斯公司	701,282	0.00%~0.48%	1,064
友輝光電公司	230,112	0.00%~1.04%	86
鴻新建設公司	272,836	0.00%~0.53%	237
新光合成纖維公司	250,399	0.00%~0.30%	112
新光紡織公司	91,444	0.00%~1.04%	30
新昕國際公司	76,818	0.00%~0.40%	144
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	77,872	0.00%~0.05%	8
誼光保全公司	374,185	0.00%~0.40%	90
財團法人吳東進基 金會	63,254	0.00%~1.07%	317
傑仕堡商旅公司	183,277	0.00%~0.63%	44
新光醫療財團法人	178,571	0.00%~0.30%	103
新勝公司	98,649	0.00%~0.05%	12
新誼整合科技公司	163,795	0.00%~0.66%	30
新光樂活事業公司	68,373	0.00%~0.05%	6
新昕投資公司	88,808	0.00%~0.05%	4
台灣保全公司	54,500	0.00%~0.05%	6
其 他	646,089		1,129
	<u>4,392,686</u>		<u>4,144</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	107年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
其他關係人			
財團法人新光吳火 獅文教基金會	\$ 87,811	0.00%~1.09%	\$ 458
財團法人新光人壽 慈善基金會	52,932	0.00%~0.40%	67
其 他	<u>697,221</u>		<u>3,712</u>
	<u>837,964</u>		<u>4,237</u>
合 計	<u>\$ 53,542,833</u>		<u>\$ 135,198</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 108 年及 107 年 6 月 30 日均為 6.08% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(八) 手續費收入

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 383,885	\$ 315,608	\$ 774,186	\$ 641,431
新光金保險代理人 股份有限公司	2,373	2,019	4,444	3,808
新光證券投資信託 股份有限公司	793	3,992	2,904	4,488
其他	<u>2</u>	<u>33</u>	<u>12</u>	<u>67</u>
	<u>387,053</u>	<u>321,652</u>	<u>781,546</u>	<u>649,794</u>
實質關係人				
新光醫療財團法人	2,101	2,013	4,027	3,860
新誼整合科技公司	33	21	154	57
台灣新光保全公司	4	125	170	223
新光三越百貨公司	1,719	1,816	3,520	3,514
其 他	<u>6</u>	<u>18</u>	<u>24</u>	<u>53</u>
	<u>3,863</u>	<u>3,993</u>	<u>7,895</u>	<u>7,707</u>
合 計	<u>\$ 390,916</u>	<u>\$ 325,645</u>	<u>\$ 789,441</u>	<u>\$ 657,501</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(九) 手續費費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 4,458	\$ 1,880	\$ 4,887	\$ 2,179
新壽公寓大廈管理 維護公司	154	178	311	362
其他	<u>19</u>	<u>22</u>	<u>41</u>	<u>43</u>
	<u>4,631</u>	<u>2,080</u>	<u>5,239</u>	<u>2,584</u>
實質關係人				
新光三越百貨公司	2,560	2,496	3,502	4,211
新光產物保險公司	1,399	1,425	2,799	2,850
誼光公寓大廈管理 維護公司	286	84	585	136
其他	<u>9</u>	<u>61</u>	<u>30</u>	<u>61</u>
	<u>4,254</u>	<u>4,066</u>	<u>6,916</u>	<u>7,258</u>
	<u>\$ 8,885</u>	<u>\$ 6,146</u>	<u>\$ 12,155</u>	<u>\$ 9,842</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(十) 租賃交易

租金收入及存入保證金

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 371	\$ 371	\$ 742	\$ 742
實質關係人				
台灣新光保全公司	185	235	369	363
台灣保全公司	<u>130</u>	<u>129</u>	<u>261</u>	<u>255</u>
	<u>\$ 686</u>	<u>\$ 735</u>	<u>\$ 1,372</u>	<u>\$ 1,360</u>

另合併公司關係人存入保證金明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
兄弟公司			
元富證券公司	\$ 240	\$ 240	\$ 240
實質關係人			
台灣新光保全公司	178	178	178
台灣保全公司	<u>81</u>	<u>81</u>	<u>81</u>
	<u>\$ 499</u>	<u>\$ 499</u>	<u>\$ 499</u>

### 租金支出及租賃押金

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 217	\$ 68,520	\$ 438	\$ 136,288
新光公寓大廈管理 維護公司	290	282	534	563
其他	225	195	370	465
	<u>732</u>	<u>68,997</u>	<u>1,342</u>	<u>137,316</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	164	14,943	303	29,985
	<u>\$ 896</u>	<u>\$ 83,940</u>	<u>\$ 1,645</u>	<u>\$ 167,301</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 67,581	\$ 69,934	\$ 68,720
新壽公寓大廈管理 維護公司	3,119	3,119	2,983
	<u>70,700</u>	<u>73,053</u>	<u>71,703</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	15,202	14,675	14,631
	<u>\$ 85,902</u>	<u>\$ 87,728</u>	<u>\$ 86,334</u>

### (十一) 勞務費

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 3,508	\$ 4,041	\$ 7,842	\$ 9,600
新壽公寓大廈管理 維護公司	201	254	762	639
新光證券投資信託 公司	270	270	405	473
元富證券公司	180	1,370	360	1,550
	<u>\$ 4,159</u>	<u>\$ 5,935</u>	<u>\$ 9,369</u>	<u>\$ 12,262</u>

上述對關係人交易事項與一般客戶相較並無重大差異。



## (十二) 其他業務費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 4,856	\$ 3,524	\$ 8,533	\$ 7,263
元富證券公司	19,335	17,554	36,985	35,008
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>18,221</u>	<u>8,783</u>	<u>37,600</u>	<u>25,916</u>
	<u>42,412</u>	<u>29,861</u>	<u>83,118</u>	<u>68,187</u>
實質關係人				
新光產物保險公司	1	2,878	15,623	15,885
台灣新光保全公司	23,971	27,645	38,646	50,061
傑仕堡商旅公司	2,236	3,817	3,364	7,611
大台北寬頻公司	3,571	3,831	5,433	6,786
新光三越百貨公司	1,308	2,218	3,544	4,733
誼光保全公司	2,480	2,869	4,812	5,921
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	3,160	3,004	5,354	5,076
其 他	<u>1,005</u>	<u>735</u>	<u>1,664</u>	<u>952</u>
	<u>37,732</u>	<u>46,997</u>	<u>78,440</u>	<u>97,025</u>
其他關係人				
財團法人新光人壽 慈善基金會	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>
	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>
	<u>\$ 80,144</u>	<u>\$ 78,858</u>	<u>\$ 161,558</u>	<u>\$ 167,212</u>

主係舉辦活動場地租金及保險費用，與一般客戶相較並無重大差異。

## (十三) 取得之不動產、廠房及設備

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	\$ 3,613	\$ 4,995	\$ 5,526	\$ 6,920
新誼整合科技公司	<u>7,653</u>	<u>-</u>	<u>7,706</u>	<u>270</u>
	<u>\$ 11,266</u>	<u>\$ 4,995</u>	<u>\$ 13,232</u>	<u>\$ 7,190</u>

合併公司向台灣新光保全公司購買攝影機及監視設備等，以及向新誼整合科技公司購買軟體及設備等，其交易價格係以招商比價決定。

## (十四) 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 108 年 6 月 30 日止，

因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 284,679 仟元，帳列本期所得稅負債。

臺灣新光銀行公司於 108 年 4 月 3 日董事會決議，受讓台新國際商業銀行聯貸授信額度 600,000 仟元（實際貸款金額計 481,178 仟元），此關係人交易條件與同次對非關係人之交易條件並無差異。

(十五) 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

	108年1月1日至6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	\$ 422	\$ 388
洪士琪	瑞芳農業公司	21,600	-
洪士琪	新沛實業公司	2,800	-
洪士琪	加棟開發公司	57,100	-
洪士琪	文士企管顧問公司	201,900	-
洪士琪	洪琪公司	257,700	61,500
		<u>\$ 541,522</u>	<u>\$ 61,888</u>

	107年1月1日至6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	\$ 548	\$ 495
洪士琪	瑞芳農業公司	8,500	8,500
洪士琪	新沛實業公司	9,700	9,700
洪士琪	加棟開發公司	7,500	7,500
洪士琪	文士企管顧問公司	261,800	207,100
洪士琪	洪琪公司	225,400	225,400
		<u>\$ 513,448</u>	<u>\$ 458,695</u>

(十六) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 14,559	\$ 13,678	\$ 82,963	\$ 61,086
退職後福利	580	540	1,168	1,090
其他長期員工福利	4,329	6,614	8,693	13,227
	<u>\$ 19,468</u>	<u>\$ 20,832</u>	<u>\$ 92,824</u>	<u>\$ 75,403</u>

### 三三、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府公債	<u>\$ 3,565,900</u>	<u>\$ 3,578,700</u>	<u>\$ 3,634,700</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。

### 三四、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八及二一所述承作金融工具之承諾外，截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 年 6 月 30 日止，臺灣新光銀行公司尚有如下承諾及或有負債：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任款項	\$ 10,721,652	\$ 12,405,929	\$ 15,327,221
開發信用狀餘額	2,943,359	3,632,076	4,474,446
信託負債	144,043,770	147,744,880	150,620,580
授信承諾（不含信用卡）	191,073,591	187,713,260	182,615,369
授信承諾－信用卡	1,938,074	2,067,850	1,971,023

(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

108年6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
\$ 2,915,727	\$ 9,647,939
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
64,045,705	108,948,339
債券投資	不動產信託
42,093,215	25,822,650
普通股投資	各項準備與累積盈虧
112,351	累積盈虧
保管有價證券	兌換
保管有價證券	( 1,762,674)
9,647,939	( 16)
不動產	本期損益
土地	1,387,532
22,252,052	
房屋及建築	
11,009	
在建工程	
2,965,772	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 144,043,770</u>	<u>\$ 144,043,770</u>

信託帳損益表

108年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,458
特別股現金股利收入	1,231,110
財產交易利益	615,465
已實現資本利得	<u>930,414</u>
	<u>2,779,447</u>
信託費用	
管理費	( 32,202)
手續費	( 222)
財產交易損失	( 1,359,318)
其他費用	( 9)
	<u>( 1,391,751)</u>
稅前純益	1,387,696
所得稅費用	( 164)
稅後純益	<u>\$ 1,387,532</u>

信託帳財產目錄

108年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,915,727
短期投資	
基金投資	64,045,705
債券投資	42,093,215
普通股投資	112,351
保管有價證券	
保管有價證券	9,647,939
不動產	
土地	22,252,052
房屋及建築	11,009
在建工程	<u>2,965,772</u>
	<u>\$ 144,043,770</u>

信託帳資產負債表

107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	應付保管有價證券
\$ 2,804,067	\$ 10,632,208
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
64,090,257	110,845,847
債券投資	不動產信託
43,958,876	26,649,978
普通股投資	各項準備與累積盈虧
75,788	累積盈虧
保管有價證券	( 2,880,547)
保管有價證券	兌換
10,632,208	( 9)
不動產	本期損益
土地	<u>2,497,403</u>
22,853,952	
房屋及建築	
13,473	
在建工程	
<u>3,316,259</u>	
信託資產總額	信託負債總額
\$ <u>147,744,880</u>	\$ <u>147,744,880</u>

信託帳損益表

107年1月1日至12月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 4,569
特別股現金股利收入	2,416,245
普通股現金股利收入	2,899
財產交易利益	1,335,038
已實現資本利得	<u>1,901,473</u>
	<u>5,660,224</u>
信託費用	
管理費	( 92,976)
手續費	( 595)
財產交易損失	( 3,068,961)
其他費用	( <u>19</u> )
	<u>( 3,162,551)</u>
稅前純益	2,497,673
所得稅費用	( <u>270</u> )
稅後純益	<u>\$ 2,497,403</u>

信託帳財產目錄

107年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,804,067
短期投資							
	基金投資						64,090,257
	債券投資						43,958,876
	普通股投資						75,788
保管有價證券							
	保管有價證券						10,632,208
不動產							
	土地						22,853,952
	房屋及建築						13,473
	在建工程						<u>3,316,259</u>
							<u>\$ 147,744,880</u>

信託帳資產負債表

107年6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			\$	4,492,851	應付保管有價證券			\$	9,410,910	
短期投資						信託資本					
	基金投資				64,862,097	金錢信託				113,797,221	
	債券投資				44,407,468	不動產信託				27,779,734	
	普通股投資				73,392	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(	1,954,710)	
	保管有價證券				9,410,910	兌換			(	29)	
不動產						本期損益				<u>1,587,454</u>	
	土地				23,401,987						
	房屋及建築				16,209						
	在建工程				<u>3,955,666</u>						
信託資產總額					<u>\$ 150,620,580</u>	信託負債總額				<u>\$ 150,620,580</u>	

信託帳損益表

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,063
特別股現金股利收入	1,217,524
財產交易利益	766,315
已實現資本利得	<u>981,233</u>
	<u>2,967,135</u>
信託費用	
管理費	( 45,309)
手續費	( 365)
財產交易損失	( 1,333,893)
其他費用	( 7)
	<u>( 1,379,574)</u>
稅前純益	1,587,561
所得稅費用	( 107)
稅後純益	<u>\$ 1,587,454</u>

信託帳財產目錄

107 年 6 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 4,492,851
短期投資	
基金投資	64,862,097
債券投資	44,407,468
普通股投資	73,392
保管有價證券	
保管有價證券	9,410,910
不動產	
土地	23,401,987
房屋及建築	16,209
在建工程	<u>3,955,666</u>
	<u>\$ 150,620,580</u>

### 三五、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：

##### 108年6月30日

	<u>帳面價值</u>	<u>第 1 等級</u>	<u>第 2 等級</u>	<u>第 3 等級</u>	<u>合 計</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 33,490,312	\$ -	\$ 19,985,100	\$ 13,837,960	\$ 33,823,060

##### 107年12月31日

	<u>帳面價值</u>	<u>第 1 等級</u>	<u>第 2 等級</u>	<u>第 3 等級</u>	<u>合 計</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 33,488,967	\$ -	\$ 20,317,091	\$ 12,954,663	\$ 33,271,754

##### 107年6月30日

	<u>帳面價值</u>	<u>第 1 等級</u>	<u>第 2 等級</u>	<u>第 3 等級</u>	<u>合 計</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 32,255,975	\$ -	\$ 21,865,278	\$ 10,118,500	\$ 31,983,778

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採收益法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 金融工具項目	108年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 123,978	\$ 123,978	\$ -	\$ -
債券投資	9,948,865	1,099,907	8,848,958	-
可轉讓定存單	73,753,158	73,753,158	-	-
商業本票	18,667,631	18,667,631	-	-
其 他	286,992	286,992	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
股票投資	5,233,430	4,836,778	-	396,652
債務工具投資				
債券投資	94,268,118	38,933,278	55,334,840	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	1,771,568	-	1,771,568	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,761,577	-	1,761,577	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市櫃股票	\$ 347,983	\$ 48,669	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 396,652

以公允價值衡量之  
金融工具項目

107年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 4,176,094	\$ 93,678	\$ 4,082,416	\$ -
可轉讓定存單	76,154,981	76,154,981	-	-
商業本票	15,962,941	15,962,941	-	-
其 他	373,943	373,943	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
股票投資	347,983	-	-	347,983
債務工具投資				
債券投資	88,150,739	31,639,690	56,511,049	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	1,102,198	-	1,102,198	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,075,064	-	1,075,064	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市櫃股票	\$ 273,773	\$ 68,100	\$ 6,110	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 347,983

以公允價值衡量之 金融工具項目		107年6月30日			
		合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產					
債券投資	\$ 787,549	\$ 47,358	\$ 740,191	\$ -	
可轉讓定存單	76,903,147	76,903,147	-	-	
商業本票	19,256,397	19,256,397	-	-	
其 他	481,333	481,333	-	-	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資					
股票投資	3,143,655	2,808,409	-	335,246	
債務工具投資					
債券投資	79,192,958	26,428,301	52,764,657	-	
<u>衍生性金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產					
	3,541,972	-	3,541,972	-	
負 債					
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債					
	2,760,076	-	2,760,076	-	

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜 合損益(透過其 他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產未 實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
未上市櫃股票	\$ 273,773	\$ 61,473	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 335,246

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工具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工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

### 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	
票券投資、國庫券	現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
債券投資	市價評估法：採用彭博資訊(Bloomberg)提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。
可轉讓定存單	現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國際版債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。(參數並非全部市場可取得之資料，例如：使用歷史波動度之選擇權訂價模型)
結構型債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。(參數並非全部市場可取得之資料，例如：使用歷史波動度之選擇權訂價模型)

(接次頁)

(承前頁)

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法:採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換連結公司債合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算:純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
權益交換合約	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。(參數並非全部市場可取得之資料，例如：使用歷史波動度之選擇權訂價模型)

#### 4. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
國內未上市(櫃)權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

108年6月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
股票投資	\$ 16,891	(\$ 16,891)
107年12月31日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
股票投資	\$ 14,813	(\$ 14,813)
107年6月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
股票投資	\$ 14,263	(\$ 14,263)

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係指根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

### (三) 金融工具之種類

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 104,552,192	\$ 97,770,157	\$ 100,970,398
透過其他綜合損益按公允價值衡量	99,501,548	88,498,722	82,336,613
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	679,568,501	675,731,498	655,810,681
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,761,577	1,075,064	2,760,067
以攤銷後成本衡量(註2)	830,354,720	807,218,838	788,605,688

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、按攤銷後成本之金融資產－債券投資及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：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、租賃負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (四) 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：

108年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/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/質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 3,277,325	\$ -	\$ 3,277,325	\$ -	\$ 217,909	\$ 3,059,416
金融負債	衍生金融工具	1,761,577	-	1,761,577	-	954,811	806,766
	附買回及證券出售協議	7,045,703	-	7,045,703	7,233,780	-	( 188,077)

107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		已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/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/質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,463,826	\$ -	\$ 2,463,826	\$ -	\$ 134,382	\$ 2,329,444
金融負債	衍生金融工具	1,075,064	-	1,075,064	-	903,236	171,828
	附買回及證券出售協議	3,509,187	-	3,509,187	3,588,990	-	( 79,803)

107年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/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/質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	\$ 3,541,972	\$ -	\$ 3,541,972	\$ -	\$ 68,203	\$ 3,473,769
金融負債	衍生金融工具	2,760,067	-	2,760,067	-	1,465,635	1,294,432
	附買回及證券出售協議	5,948,974	-	5,948,974	6,061,345	-	( 112,371)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### (五) 財務風險資訊

臺灣新光銀行公司之風險管理目標係以兼顧業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）及流動性風險等。

合併公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。



## 1. 市場風險

合併公司所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使銀行整體盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

合併公司市場風險分別來自交易簿及銀行簿投資組合，交易簿投資組合係指因交易目的意圖而承作之各種金融商品（含商品）交易，或意圖由短期價格波動賺取利潤者，如從事自營業務、造市交易等。銀行簿投資組合係指該部位之建立，係為長期持久且非以賺取資本利得為目的。

### (1) 市場風險管理程序

#### 風險辨識

風險承擔單位應於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，且敘明於相關產品準則文件，並由市場風險管理單位獨立執行辨識程序。

#### 風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

評價方法與市價資訊須由市場風險管理單位決定，用以計算損益、風險因子敏感度、風險值與壓力測試。

#### 風險控制

市場風險權限係用以授權與監控本行所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於本行之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越等管理程序依市場風險管理相關規範辦理。

#### 風險報告

市場風險報告是風險溝通的工具，市場風險管理單位每日呈報風險管理資訊予高階管理者，定期向高階管理階

層與董事會呈報本行整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

## (2) 市場風險衡量方式

董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。本公司以市場風險敏感度（market risk factor sensitivity）作為市場風險控管之工具。

### A. 交易簿市場風險管理

市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格等。本公司以市場風險敏感度部位揭露本行持有交易部位而產生之市場風險。

#### 風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

##### a. 匯率風險敏感度部位（foreign exchange rate factor sensitivity, FX Delta）

係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動上升1%時，而產生之現值變動影響數。下表之匯率風險部位除直接產生自外匯衍生性商品之風險部位外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位，及各外幣之現貨部位。

##### b. 利率風險敏感度部位（interest rate factor sensitivity）

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%（1基本點），對於利率現貨交易部位及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數（DV01或PVBP）。

### c. 權益證券風險敏感度

係指權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數。本公司所承作權益證券產品包含股票現貨、ETF 等。

單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	\$ 25	\$ 718	(\$ 30)
	JPY	294	( 40)	583
	USD	( 481)	91	( 413)
	其他(註)	( 872)	( 204)	472
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	162	291	55
	USD	( 212)	( 291)	( 58)
	AUD	2	1	( 3)
	ZAR	( 12)	( 4)	( 1)
	HKD	2	2	2
	其他(註)	( 1)	-	2
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	1,434	-	244

註：其他外幣折合台幣

### 壓力測試 (Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子、波動率或相關性大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險 (Tail Risk) 之不足。

### B. 銀行簿利率風險 (Interest Rate Risk of Banking Book, IRRBB)

銀行簿利率風險來源包含各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，以及為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，該利率風險部位由合併公司內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。風險管理單位定期產出風險報告，涵蓋利率敏感性分析、壓力測試結果及限額使用分析，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。使用的管理工具包括：

## 利率重定價缺口報表 (Repricing Gap Report)

衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其天期，用以了解利率風險配置情形。

### 利率風險敏感度

#### a. 資產負債利率錯配風險

以 1bp $\Delta$ NII 顯示利率變動一個基準點 (0.01%) 對於未來淨利息收入 (Net Interest Income) 的影響程度。淨利息收入 (1bp $\Delta$ NII) 分析著重未來一年內的利息收支變化。

#### b. 金融商品利率風險

以 DV01 衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度，評估金融商品之市值，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本行風險胃納。

### 壓力測試

衡量利率大幅變動的情境下，整體銀行簿部位對於淨經濟價值的影響，並將其結果與資本比較，以檢視暴險的允當。

#### C. 銀行簿權益證券風險

銀行簿權益證券風險定義係指因非交易目的權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數，由評估金融商品之市值變動，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合合併公司風險胃納。

單位：新台幣仟元

風 險 類 型	主 要 幣 別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	(\$ 37,168)	(\$ 34,115)	(\$ 30,062)
	USD	( 19,705)	( 23,074)	( 20,164)
	AUD	( 432)	( 503)	( 471)
	ZAR	( 797)	( 816)	( 828)
	其他 (註)	( 27)	( 301)	( 247)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	55,010	7,219	36,037

註：其他外幣折合台幣

## 2. 信用風險

合併公司所持有或發行之金融工具，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。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，合併公司信用風險暴險，表內項目主要為貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等。合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。108年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為71.03%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為25.38%，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，合併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。

合併公司為確保信用風險控制在可容忍範圍內，訂有相關風險管理政策，對於所提供之商品與從事之業務訂有相關業務管理辦法或作業要點以及風險管理機制。

### (1) 信用風險管理程序

合併公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務

合併公司貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照12個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，合併公司判斷貼現及放款之信用品質如下：

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列

後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- a. 授信戶報導日較原始認列時之信用評等顯著不利變化。
- b. 當合約款項逾期達一定天期或逾期達一定次數者。

質性指標

- a. 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。
- b. 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- c. 同一授信戶之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

量化指標

- a. 當合約款項逾期達一定天數者。
- b. 授信戶之款項已列入催收款者。

質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- a. 授信戶申請重組、破產等程序，而進行該等程序可能使授信戶免除或延遲償還債務。
- b. 因與授信戶之財務困難相關之經濟或合約理由，本行債權讓步且列報逾期放款或本行債權讓步仍有還款疑慮者。
- c. 由外部資訊得知本行授信戶已發生財務困難且須銀行協議紓困者。
- d. 授信戶明顯顯示已無清償能力者。

### 預期信用損失之衡量

合併公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

群組	評估方式	分 類	方 式	適 用 範 圍
一	組合分類	企業金融	足額擔保	群組二以外之放款案件
			非足額擔保或純信貸	
		消費金融	信 貸	
			車 貸	
			房 貸	
	信 用 卡			
二	個案評估	企業金融	特殊擔保品	註
		消費金融		

註：授信資產如取得特殊擔保品則歸類於群組二，群組二於信用風險已顯著增加或已違約及信用減損時採個案評估，餘則併同群組一採組合評估。

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

預期信用損失減損金額（違約機率（PD）×違約損失率（LGD）×違約暴險額（EAD）），當中 PD 之運用部分分述如下：

- a. 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- b. 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- c. 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後

續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

#### 前瞻性資訊之考量

以中華民國國發會定期頒布「景氣對策信號」之台灣整體景氣指標及燈號為指標判斷標準，以 5 種不同信號燈表示目前景氣狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

#### B. 債務工具投資

合併公司為減輕債務工具投資之信用風險，合併公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失

合併公司持有之有價證券按照 12 個月或存續期間預期信用損失認列預期信用損失，合併公司判斷債務工具投資之信用風險品質如下：

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

#### 量化指標

a. 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。



- b. 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

#### 質性指標

- a. 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- b. 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

#### 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

#### 量化指標

- a. 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- b. 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

#### 質性指標

- a. 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息
- b. 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事。

#### 預期信用損失之衡量

- a. 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。依據主管機關「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」預期損失計算之規範作為評估標準估算預期信用損失金額。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
  - a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。

- b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
- d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已表達有隱含未來市場波動可能性之人工調校，故毋須另外考量。

## (2) 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。

合併公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。截至 108 年 6 月 30 日止，已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 9,312,386	(\$ 2,904,709)	\$ 6,407,677	\$ 15,789,610
應收款				
— 信用卡業務	44,491	( 31,144)	13,347	-
— 其他	3,151,078	( 2,178,885)	972,193	32,072
其他金融資產	13,065	( 8,460)	4,605	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,521,020</u>	<u>(\$ 5,123,198)</u>	<u>\$ 7,397,822</u>	<u>\$ 15,821,682</u>

合併公司截至 108 年 6 月 30 日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下（附註十九）。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

#### 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。

### (3) 信用風險曝險

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。

合併公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

#### A. 表外信用曝險

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任款項	\$ 10,721,652	\$ 12,405,929	\$ 15,327,221
開發信用狀餘額	2,943,359	3,632,076	4,474,446
授信承諾（不含 信用卡）	191,073,591	187,713,260	182,615,369
授信承諾－信用卡	1,938,074	2,067,850	1,971,023

## B. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。合併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，108年6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	\$ 360,499,241	\$ 360,499,241
金融及保險業	332,388,618	332,388,618
製造業	83,954,935	83,954,935
不動產及租賃業	49,352,395	49,352,395
批發及零售業	33,267,362	33,267,362
服務業	15,856,272	15,856,272
公用事業	16,038,135	16,038,135
其他	25,820,881	25,820,881
	<u>\$ 917,177,839</u>	<u>\$ 917,177,839</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	\$ 792,514,560	\$ 792,514,560
美洲地區	46,138,256	46,138,256
歐洲地區	18,590,165	18,590,165
亞洲地區	42,691,779	42,691,779
大洋洲地區	15,377,660	15,377,660
非洲地區	1,865,419	1,865,419
	<u>\$ 917,177,839</u>	<u>\$ 917,177,839</u>

### (4) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、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，餘金融資產之信用品質分析如下：

## A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年6月30日

貼 現 及 放 款	108年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
產 品 別					
消費金融業務	\$ 300,423,480	\$ 10,214,704	\$ 5,645,118	\$ -	\$ 316,283,302
企業金融業務	248,146,368	12,975,529	3,667,268	-	264,789,165
總帳面金額	548,569,848	23,190,233	9,312,386	-	581,072,467
備抵減損	( 1,435,091 )	( 921,964 )	( 2,904,709 )	-	( 5,261,764 )
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,193,415 )	( 2,193,415 )
總 計	\$ 547,134,757	\$ 22,268,269	\$ 6,407,677	( \$ 2,193,415 )	\$ 573,617,288

應 收 款 及 其 他 金 融 資 產	108年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
產 品 別					
信用卡業務	\$ 8,472,106	\$ 648,372	\$ 44,491	\$ -	\$ 9,164,969
其他業務	49,725,934	53,720	3,164,143	-	52,943,797
總帳面金額	58,198,040	702,092	3,208,634	-	62,108,766
備抵減損	( 28,792 )	( 41,619 )	( 2,218,489 )	-	( 2,288,900 )
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 1,617 )	( 1,617 )
總 計	\$ 58,169,248	\$ 660,473	\$ 990,145	( \$ 1,617 )	\$ 59,818,249

表 外 放 款 承 諾	108年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
產 品 別					
保證責任款項	\$ 10,721,652	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,721,652
信 用 狀	2,930,603	12,756	-	-	2,943,359
其他授信	4,033,435	107,397	-	-	4,140,832
總帳面金額	17,685,690	120,153	-	-	17,805,843
備抵減損	( 47,085 )	( 1,616 )	-	-	( 48,701 )
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 206,054 )	( 206,054 )
總 計	\$ 17,638,605	\$ 118,537	\$ -	( \$ 206,054 )	\$ 17,551,088

107年12月31日

貼	現 及 放				款	
	107年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異		合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始之 金融資產)	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」規定提 列之減損差異	合 計	
產品別						
消費金融業務	\$ 290,880,497	\$ 13,327,273	\$ 5,507,326	\$ -	\$ 309,715,096	
企業金融業務	242,748,090	11,425,048	2,429,903	-	256,603,041	
總帳面金額	533,628,587	24,752,321	7,937,229	-	566,318,137	
備抵減損	( 1,419,554 )	( 917,558 )	( 2,198,052 )	-	( 4,535,164 )	
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,762,001 )	( 2,762,001 )	
總 計	\$ 532,209,033	\$ 23,834,763	\$ 5,739,177	( \$ 2,762,001 )	\$ 559,020,972	

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始之 金融資產)	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」規定提 列之減損差異
產品別					
信用卡業務	\$ 7,171,928	\$ 636,701	\$ 49,547	\$ -	\$ 7,858,176
其他業務	53,368,304	111,761	3,241,272	-	56,721,337
總帳面金額	60,540,232	748,462	3,290,819	-	64,579,513
備抵減損	( 14,758 )	( 48,927 )	( 2,237,451 )	-	( 2,301,136 )
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總 計	\$ 60,525,474	\$ 699,535	\$ 1,053,368	\$ -	\$ 62,278,377

表 外 放 款 承 諾	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始之 金融資產)	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」規定提 列之減損差異
產品別					
保證責任款項	\$ 12,405,929	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,405,929
信用狀	3,600,320	31,756	-	-	3,632,076
其他授信	4,587,994	81,155	-	-	4,669,149
總帳面金額	20,594,242	112,911	-	-	20,707,154
備抵減損	( 56,496 )	( 1,508 )	-	-	( 58,004 )
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 216,777 )	( 216,777 )
總 計	\$ 20,537,747	\$ 111,403	\$ -	( \$ 216,777 )	\$ 20,432,373

107年6月30日

貼	現 及 放				款	
	107年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提 列之減損差異		合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始之 金融資產)	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」規定提 列之減損差異	合 計	
產品別						
消費金融業務	\$ 278,476,966	\$ 12,863,945	\$ 4,637,175	\$ -	\$ 295,978,086	
企業金融業務	241,545,020	6,850,150	4,073,714	-	252,468,884	
總帳面金額	520,021,986	19,714,095	8,710,889	-	548,446,970	
備抵減損	( 1,417,537 )	( 746,725 )	( 2,938,079 )	-	( 5,102,341 )	
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,181,093 )	( 2,181,093 )	
總 計	\$ 518,604,449	\$ 18,967,370	\$ 5,772,810	( \$ 2,181,093 )	\$ 541,163,536	

應收帳款及其他金融資產

產品別	107年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	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」規定提列之減損差異	
信用卡業務	\$ 8,084,922	\$ 671,725	\$ 67,521	\$ -	\$ 8,824,168
其他業務	55,891,069	46,230	3,383,765	-	59,321,064
總帳面金額	63,975,991	717,955	3,451,286	-	68,145,232
備抵減損	( 28,995 )	( 45,058 )	( 2,282,637 )	-	( 2,356,690 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 1,153 )	( 1,153 )
總計	\$ 63,946,996	\$ 672,897	\$ 1,168,649	( \$ 1,153 )	\$ 65,787,389

表外放款承諾

產品別	107年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	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」規定提列之減損差異	
保證責任款項	\$ 15,327,221	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,327,221
信用狀	4,436,961	37,485	-	-	4,474,446
其他授信	2,379,145	-	-	-	2,379,145
總帳面金額	22,143,327	37,485	-	-	22,180,812
備抵減損	( 89,666 )	( 2,824 )	-	-	( 92,490 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 172,141 )	( 172,141 )
總計	\$ 22,053,661	\$ 34,661	\$ -	( \$ 172,141 )	\$ 21,916,181

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

合併公司投資之債務工具分列為透過損益／其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，相關明細如下：

108年6月30日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
	總帳面金額	\$ 9,938,650	\$ 93,047,367
備抵損失	-	( 25,859 )	( 14,569 )
攤銷後成本	9,938,650	93,021,508	33,490,312
公允價值調整	10,215	1,246,610	-
	\$ 9,948,865	\$ 94,268,118	\$ 33,490,312

107年12月31日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
	總帳面金額	\$ 4,185,170	\$ 87,732,646
備抵損失	-	( 25,941 )	( 15,216 )
攤銷後成本	4,185,170	87,706,705	33,488,967
公允價值調整	( 9,076 )	444,034	-
	\$ 4,176,094	\$ 88,150,739	\$ 33,488,967

107年6月30日	透過損益 按公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 1,206,424	\$ 78,794,947	\$ 32,271,821
備抵損失	-	( 25,266 )	( 15,846 )
攤銷後成本	1,206,424	78,769,681	32,255,975
公允價值調整	( 21,270 )	423,277	-
	<u>\$ 1,185,154</u>	<u>\$ 79,192,958</u>	<u>\$ 32,255,975</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務  
工具投資之總帳面金額如下：

108年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有 充分能力清償合約現金 流量	12個月預期信用損 失	0.00%~0.44%	\$ 136,490,898
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯 著增加	存續期間預期信用 損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用 損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重 財務困難且合併公司對 回收無法合理預期，例如 逾期超過 2 天	直接沖銷		-

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有 充分能力清償合約現金 流量	12個月預期信用損 失	0.00%~0.44%	\$ 125,421,999
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯 著增加	存續期間預期信用 損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用 損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重 財務困難且本公司對回 收無法合理預期，例如逾 期超過 2 天	直接沖銷		-



107年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 112,273,192
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)		-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)		-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期，例如逾期超過乙天	直接沖銷		-

債務工具之信用品質分析：

108年6月30日

產品別	108年6月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 金融資產)	信用減損		
國內債券						
投資等級	\$ 71,875,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71,875,247
非投資等級	5,031,730	-	-	-	-	5,031,730
無評等	805,592	-	-	-	-	805,592
國外債券						
投資等級	59,443,221	-	-	-	-	59,443,221
無評等	591,933	-	-	-	-	591,933
帳面金額	137,747,723	-	-	-	-	137,747,723
備抵減損	( 40,428 )	-	-	-	-	( 40,428 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 137,707,295	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 137,707,295

107年12月31日

產品別	107年12月31日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 金融資產)	信用減損		
國內債券						
投資等級	\$ 65,086,170	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65,086,170
非投資等級	3,077,641	-	-	-	-	3,077,641
無評等	261,921	-	-	-	-	261,921
國外債券						
投資等級	56,445,244	-	-	-	-	56,445,244
無評等	985,981	-	-	-	-	985,981
帳面金額	125,856,957	-	-	-	-	125,856,957
備抵減損	( 41,157 )	-	-	-	-	( 41,157 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 125,815,800	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,815,800

107年6月30日

產品別	107年6月30日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	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」規定提列之減損差異	
國內債券					
投資等級	\$ 57,732,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,732,040
非投資等級	2,069,927	-	-	-	2,069,927
國外債券					
投資等級	52,475,626	-	-	-	52,475,626
無評等	397,606	-	-	-	397,606
帳面金額	112,675,199	-	-	-	112,675,199
備抵減損	( 41,112 )	-	-	-	( 41,112 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 112,634,087</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,634,087</u>

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108年1月1日至6月30日

備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	信用等級		
	正常	異常	違約
	正(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
期初餘額	\$ 41,157	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	1,718	-	-
除列	( 3,912 )	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	1,465	-	-
期末餘額	<u>\$ 40,428</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	信	用	等	級
	正	常	異 常 違 約 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
期初餘額	\$ 42,586	\$ -	\$ -	\$ -
信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	2,554	-	-	-
除 列	( 1,986)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	( 2,042)	-	-	-
期末餘額	\$ 41,112	\$ -	\$ -	\$ -

### 3. 流動性風險

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 年 6 月 30 日之流動準備比率分別為 23%、22%及 21%。

流動性風險指合併公司無法提供足額資金應付資產的增加或履行到期義務的風險。根據導致風險的因素，分為二類：

#### (1) 資金流動性

即合併公司無法將資產變現或取得足夠資金，以至不能履行到期支付責任的風險。

#### (2) 市場流動性

係指市場深度不足或失序，導致合併公司出售或平倉所持部位時面臨市價顯著下跌的風險，尤以當發生市場流動性凍結，極可能使實際損失遠大於預期損失。

#### 流動性風險管理目的及原則

若完成消除流動性風險可能相對提高成本，故流動性管理之目的為於可容忍範圍內達成盈餘與風險的平衡。合併公司依據流動性風險管理相關規範，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告等程序，作為合併公司流動性風險管理之機制。合併公司流動性風險管理原則包括：

(1) 分散原則：

應避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、地區、資金來源或交易對手等。

(2) 穩定原則：

應擬定策略取得穩定之資金。

(3) 市場流動性：

各簿別資產應維持適當之市場流動性，市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（FUNDING LIQUIDITY）。

(4) 資產負債到期日之匹配：

設定相關指標作為監控以短支長之妥適性。

(5) 資金來源管理：

降低大額存款、同業拆借等不穩定之資金來源之依賴。

(6) 資金需求管理：

控制授信業務衍生之付款承諾。

流動性風險衡量

合併公司制定各主要幣別之流動性管理指標以及管理機制，主要涵蓋以下構面：

(1) 流動比率

(2) 資金缺口分析

(3) 資產負債結構

(4) 資金來源集中度

除此之外，針對表外交易之資金需求規範管理原則、大額資金通報機制，早期預警機制，並擬訂流動性風險緊急應變計劃，以及針對合併公司持有之金融資產部位，擬訂流動性資產管理計劃，依流動性屬性設定配置比重以及處分之順序。

壓力測試

流動性風險壓力測試用以檢測於市場極端不利情況下合併公司支應資金缺口之能力，以確保合併公司得以承受突發的流動性重大事件之衝擊。合併公司流動性風險壓力測試的目標存

續期間 (SURVIVAL HORIZON) 和壓力情境，壓力情境至少包含：

- (1) 一般市場壓力情境
- (2) 本行特有之可能壓力情境

再就各壓力情境分別估算在設定存續期間的資金餘絀，若在設定的存續期間出現資金負缺口或流動性緩衡明顯不足，則應及時研擬因應措施，包括資金挹注等手段，提升現金流量覆蓋率。

#### 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。

108年6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	\$ 3,599,934	\$ 7,325	\$ 44,661	\$ 245,517	\$ 1,441	\$ 3,898,878
附買回票券及債券負債	2,468,193	4,639,545	-	-	-	7,107,738
應付款項	11,496,856	487,129	793,422	347,944	460,949	13,586,300
存款及匯款	141,279,350	109,312,578	108,388,096	163,229,423	246,117,028	768,326,475
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	22,500,000	23,500,000
租賃負債	730	-	5,154	133,774	3,887,788	4,027,446
其他到期資金流出項目	1,114,763	944,176	1,308,966	2,258,356	5,300,125	10,926,386

107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	\$ 6,733,343	\$ 1,708,449	\$ 193,556	\$ 68,166	\$ 1,554	\$ 8,705,068
附買回票券及債券負債	1,506,875	1,816,912	206,362	-	-	3,530,149
應付款項	19,380,500	487,209	762,891	247,320	555,613	21,443,533
存款及匯款	155,226,053	94,941,733	80,304,061	178,603,943	232,594,639	741,670,429
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	20,500,000	21,500,000
其他到期資金流出項目	954,492	1,222,779	1,426,186	2,786,367	5,071,712	11,461,536

107年6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	\$ 5,804,253	\$ 938,695	\$ 58,323	\$ 245,501	\$ 1,404	\$ 7,048,176
附買回票券及債券負債	4,190,818	1,783,280	-	-	-	5,974,098
應付款項	8,025,416	7,136,055	724,148	328,872	622,560	16,837,051
存款及匯款	165,607,905	103,399,181	110,641,538	125,887,117	222,735,865	728,271,606
應付金融債券	-	500,000	-	-	21,500,000	22,000,000
其他到期資金流出項目	955,284	357,808	667,971	2,723,959	4,910,064	9,615,086

#### 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：

108年6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						
－衍生工具	(\$ 240)	(\$ 84,347)	(\$ 1,068)	(\$ 2,135)	\$ 922	(\$ 86,868)

107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						
－衍生工具	(\$ 3,126)	(\$ 62,600)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 65,726)

107年6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						
－衍生工具	(\$ 22,350)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 22,350)

## (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：

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 21,609,272	\$ 39,784,187	\$ 30,804,236	\$ 453,774	\$ -	\$ 92,651,469
－現金流入	21,331,208	39,314,508	30,462,096	438,939	-	91,546,751
現金流量淨額	(\$ 278,064)	(\$ 469,679)	(\$ 342,140)	(\$ 14,835)	\$ -	(\$ 1,104,718)

107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						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 26,066,770	\$ 22,011,847	\$ 14,183,963	\$ 3,722,562	\$ -	\$ 65,985,142
－現金流入	25,931,194	22,022,261	14,200,366	3,775,507	-	65,929,328
現金流量淨額	(\$ 135,576)	\$ 10,414	\$ 16,403	\$ 52,945	\$ -	(\$ 55,814)

107年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 40,262,650	\$ 28,248,731	\$ 6,632,996	\$ 1,397,205	\$ -	\$ 76,541,582
－現金流入	39,479,862	27,231,584	6,352,238	1,393,827	-	74,457,511
現金流量淨額	(\$ 782,788)	(\$ 1,017,147)	(\$ 280,758)	(\$ 3,378)	\$ -	(\$ 2,084,071)

#### 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。

108年6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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,536	\$ 2,121,222	\$ 2,202,758
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	34	996	62,415	270,427	1,604,202	1,938,074
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	818,950	2,011,121	110,007	3,281	-	2,943,359
各類保證款項	2,058,073	2,208,337	1,693,948	1,792,822	2,968,472	10,721,652
合計	\$ 2,877,057	\$ 4,220,454	\$ 1,866,370	\$ 2,148,066	\$ 6,693,896	\$ 17,805,843

107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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 137	\$ 2,601,163	\$ 2,601,300
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	328	876	41,443	109,331	1,915,872	2,067,850
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	842,475	2,513,957	266,250	9,394	-	3,632,076
各類保證款項	3,563,036	2,545,895	1,127,864	2,346,421	2,822,713	12,405,929
合計	\$ 4,405,839	\$ 5,060,728	\$ 1,435,557	\$ 2,465,283	\$ 7,339,748	\$ 20,707,155

107年6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	\$ 853	\$ -	\$ 900	\$ -	\$ 2,377,392	\$ 2,379,145
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	316	348	73,663	92,243	1,804,453	1,971,023
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,310,529	2,746,232	405,982	10,304	1,399	4,474,446
各類保證款項	4,890,896	4,264,675	1,720,977	1,712,795	2,737,878	15,327,221
合計	\$ 6,202,594	\$ 7,011,255	\$ 2,201,522	\$ 1,815,342	\$ 6,921,122	\$ 24,151,835

#### 5. 利率變動之現金流量風險

合併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，合併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。

### 三六、風險控制及避險策略

合併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。

合併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，合併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。合併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。



三七、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	108年6月30日				107年6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 覆蓋率 (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 覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保		633,455	132,995,790	0.48%	1,471,292	232.26%	481,319	128,633,351	0.37%	1,398,848	290.63%
	無擔保		10,410	131,662,224	0.01%	1,508,361	14,489.54%	23,509	123,772,007	0.02%	2,044,050	8,694.90%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		189,984	138,305,008	0.14%	2,166,348	1,140.28%	137,870	128,060,413	0.11%	1,942,915	1,409.24%
	現金卡		21	1,100	2.00%	811	3,686.36%	-	1,588	-	1,146	-
	小額純信用貸款(註5)		92,461	35,483,045	0.26%	724,509	783.58%	80,065	35,750,385	0.22%	493,128	615.91%
	其他擔保 (註6) 無擔保		300,160	141,360,941	0.21%	1,558,554	519.24%	560,706	130,940,504	0.43%	1,385,516	247.10%
放款業務合計			1,241,764	580,963,938	0.21%	7,455,179	600.37%	1,295,228	548,266,507	0.24%	7,283,434	562.33%

業務別		項目	108年6月30日				107年6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 覆蓋率	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 覆蓋率
信用卡業務			19,606	9,183,003	0.21%	115,938	591.34%	19,878	8,824,168	0.23%	114,263	574.82%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	533,343	-	11,985	-	-	520,086	-	11,764	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年6月30日		107年6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)	11,278	113,687	16,935	137,135
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	148,048	249,345	169,744	267,383
合計	159,326	363,032	186,679	404,518

- 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

108年6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108年6月30日 淨值比例
1	A集團(016640 基金管理業)	4,500,525	7.21%
2	B集團(016499 未分類其他金融中 介業)	3,529,000	5.65%
3	C集團(014642 電子、通訊設備及 其零組件批發業)	2,642,676	4.23%
4	D集團(011810 化學原材料製造 業)	2,316,880	3.71%
5	E集團(016700 不動產開發業)	2,093,320	3.35%
6	F集團(016811 不動產租售業)	2,020,000	3.24%
7	G集團(012613 半導體封裝及測試 業)	1,774,700	2.84%
8	H集團(014615 金屬建材批發業)	1,682,312	2.70%
9	I集團(016700 不動產開發業)	1,673,590	2.68%
10	J集團(012411 鋼鐵冶煉業)	1,660,267	2.66%

107年6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107年6月30日 淨值比例
1	B集團(016499 未分類其他金融中 介業)	2,951,000	5.47%
2	E集團(016700 不動產開發業)	2,536,866	4.71%
3	A集團(016640 基金管理業)	2,285,095	4.24%
4	I集團(016700 不動產開發業)	2,225,000	4.13%
5	K集團(016429 其他控股業)	1,998,230	3.71%
6	F集團(016811 不動產租售業)	1,920,000	3.56%
7	H集團(014615 金屬建材批發業)	1,733,094	3.22%
8	J集團(012411 鋼鐵冶煉業)	1,685,000	3.13%
9	L集團(011930 清潔用品及化粧品 製造業)	1,647,462	3.06%
10	M集團(012630 印刷電路板製造 業)	1,629,120	3.02%

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）

108 年 6 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	528,463,124	28,292,735	19,214,161	131,617,070	707,587,090
利率敏感性負債	221,819,125	325,119,527	96,613,962	26,375,394	669,928,008
利率敏感性缺口	306,643,999	( 296,826,792)	( 77,399,801)	105,241,676	37,659,082
淨 值					62,420,599
利率敏感性資產與負債比率					105.62
利率敏感性缺口與淨值比率					60.33

107 年 6 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	523,135,690	27,208,349	12,543,894	104,743,551	667,631,484
利率敏感性負債	228,371,213	312,106,228	76,190,213	25,427,724	642,095,378
利率敏感性缺口	294,764,477	( 284,897,879)	( 63,646,319)	79,315,827	25,536,106
淨 值					53,903,399
利率敏感性資產與負債比率					103.98
利率敏感性缺口與淨值比率					47.37

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）

108 年 6 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	2,188,415	357,839	81,106	958,222	3,585,582
利率敏感性負債	2,635,664	324,491	390,861	2,308	3,353,324
利率敏感性缺口	( 447,249)	33,348	( 309,755)	955,914	232,258
淨 值					2,008,902
利率敏感性資產與負債比率					106.93
利率敏感性缺口與淨值比率					11.56

107 年 6 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	2,181,459	217,457	33,579	875,901	3,308,396
利率敏感性負債	2,514,369	333,099	269,705	1,780	3,118,953
利率敏感性缺口	( 332,910)	( 115,642)	( 236,126)	874,121	189,443
淨 值					1,767,325
利率敏感性資產與負債比率					106.07
利率敏感性缺口與淨值比率					10.72

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	108年6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅前	0.34	0.36
	稅後	0.28	0.31
淨值報酬率	稅前	4.97	5.65
	稅後	4.09	4.79
純	益	31.12	32.14

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

108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	合	距						期	間	金	額
			到	期	日	剩	餘	期				
		計	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		835,861,445	133,996,508	51,610,173	80,986,530	73,566,865	50,003,180	445,698,189				
主要到期資金流出		974,180,591	43,447,653	65,162,212	149,964,843	160,886,940	219,655,921	335,063,022				
期距缺口		( 138,319,146 )	90,548,855	( 13,552,039 )	( 68,978,313 )	( 87,320,075 )	( 169,652,741 )	110,635,167				

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合	距						期	間	金	額
		到	期	日	剩	餘	期				
	計	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	778,425,054	148,357,815	47,489,731	80,236,385	51,220,745	42,103,083	409,017,295				
主要到期資金流出	904,969,011	65,965,170	86,132,858	136,743,153	130,265,235	172,916,724	312,945,871				
期距缺口	( 126,543,957 )	82,392,645	( 38,643,127 )	( 56,506,768 )	( 79,044,490 )	( 130,813,641 )	96,071,424				

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

108 年 6 月 30 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	6,823,871	1,443,929	1,576,405	1,218,604	215,911	2,369,022
主要到期資金流出	8,452,271	2,172,219	2,303,217	1,769,589	1,262,595	944,651
期距缺口	( 1,628,400)	( 728,290)	( 726,812)	( 550,985)	( 1,046,684)	1,424,371

107 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,288,960	1,919,079	1,576,250	448,737	172,984	2,171,910
主要到期資金流出	8,062,049	2,673,092	1,988,198	1,120,882	1,126,800	1,153,077
期距缺口	( 1,773,089)	( 754,013)	( 411,948)	( 672,145)	( 953,816)	1,018,833

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。

### 三八、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，另應與依國際財務報導準則公報第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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之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賽爾資本協定架構就風險、資本及風險管理揭露更詳盡資訊，以提高銀行資訊透明度。為遵循新巴賽爾資本協定第三支柱市場紀律原則，合併公司已於網站設置「資本適足性與風險管理專區」揭露各項資本適足之定性及定量資訊。

(四) 合併公司資本適足性

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	
自有資本	普通股權益資本		59,492,135	57,170,519	51,428,729	
	其他第一類資本		7,865,624	6,165,624	6,167,151	
	第二類資本		16,247,260	15,867,204	16,577,297	
	自有資本		83,605,019	79,203,347	74,173,177	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	541,872,341	523,018,590	513,481,514	
		內部評等法	-	-	-	
		信用評價調整風險	183,213	129,638	180,118	
	作業風險	資產證券化	-	-	-	
		基本指標法	-	-	-	
		標準法／選擇性標準法	24,922,763	24,922,763	24,724,400	
	市場風險	進階衡量法	-	-	-	
		標準法	標準法	1,986,975	1,835,775	1,482,288
			內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額		568,965,292	549,906,766	539,868,320
資本適足率			14.69	14.40	13.74	
普通股權益占風險性資產之比率			10.46	10.40	9.53	
第一類資本占風險性資產之比率			11.84	11.52	10.67	
槓桿比率			7.23	6.99	6.51	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

### 三九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

單位：各外幣／新台幣仟元

	108年6月30日			107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 3,544,731	31.07	\$110,141,876	\$ 3,287,836	30.50	\$100,278,986
日幣	6,522,906	0.29	1,882,766	7,099,776	0.28	1,957,188
人民幣	1,274,727	4.52	5,765,744	952,315	4.60	4,381,264
澳幣	295,623	21.80	6,444,605	267,578	22.52	6,027,004
港幣	1,561,564	3.98	6,214,095	955,610	3.89	3,713,968
歐元	65,814	35.38	2,328,607	50,747	35.45	1,798,983
英鎊	11,729	39.39	461,967	6,251	40.00	250,022
南非幣	1,566,564	2.20	3,444,865	1,823,979	2.22	4,049,892
紐幣	9,475	20.85	197,547	4,936	20.63	101,841
加幣	11,109	23.73	263,635	5,614	23.07	129,521
瑞士法郎	1,943	31.88	61,934	1,335	30.64	40,912
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	161,041	31.07	5,003,861	113,366	30.50	3,457,660
南非幣	150,695	2.20	331,378	169,848	2.22	377,124
人民幣	1,019,414	4.52	4,610,933	671,523	4.60	3,089,442
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	3,356,627	31.07	104,297,113	3,128,838	30.50	95,429,545
歐元	64,576	35.38	2,284,807	46,158	35.45	1,636,310
南非幣	1,065,688	2.20	2,343,441	847,529	2.22	1,881,822
澳幣	284,541	21.80	6,203,028	300,948	22.52	6,778,635
人民幣	1,006,349	4.52	4,551,839	1,081,834	4.60	4,977,138
港幣	1,331,607	3.98	5,299,006	795,647	3.89	3,092,273
日幣	6,423,360	0.29	1,854,032	6,973,588	0.28	1,922,402
紐幣	9,534	20.85	198,787	8,473	20.63	174,830
加幣	11,114	23.73	263,745	12,609	23.07	290,891
新加坡幣	1,545	22.97	35,489	1,934	22.37	43,247
英鎊	5,902	39.39	232,466	6,204	40.00	248,148
瑞士法郎	1,685	31.88	53,720	1,404	30.64	43,021
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	161,111	31.07	5,006,029	113,077	30.50	3,448,857
南非幣	150,745	2.20	331,488	169,872	2.22	377,177
人民幣	1,019,030	4.52	4,609,194	671,681	4.60	3,090,171

### 四十、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。

#### 四一、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。			附表一
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。			附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

##### (三) 大陸投資資訊：無。

##### (四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

## 四二、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：

	108年1月1日至6月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,846,445	\$ 3,703,830	\$ 161,854	\$ 5,712,129
利息以外淨收益	195,682	1,535,609	622,110	2,353,401
淨收益	2,042,127	5,239,439	783,964	8,065,530
呆帳費用	( 247,059)	( 454,875)	( 25,291)	( 727,225)
營業費用	( 783,758)	( 3,189,026)	( 334,389)	( 4,307,173)
稅前淨利	<u>\$ 1,011,310</u>	<u>\$ 1,595,538</u>	<u>\$ 424,284</u>	<u>\$ 3,031,132</u>

	107年1月1日至6月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 1,819,672	\$ 3,606,185	\$ 438,921	\$ 5,864,778
利息以外淨收益	186,464	1,431,082	487,985	2,105,531
淨收益	2,006,136	5,037,267	926,906	7,970,309
呆帳費用	( 369,401)	( 340,447)	( 7,573)	( 717,421)
營業費用	( 771,937)	( 3,127,283)	( 347,053)	( 4,246,273)
稅前淨利	<u>\$ 864,798</u>	<u>\$ 1,569,537</u>	<u>\$ 572,280</u>	<u>\$ 3,006,615</u>

### (二) 部門資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>部門資產</u>			
法金業務	\$259,338,788	\$ 251,670,542	\$247,799,123
個金業務	336,122,430	329,383,033	317,729,803
其他業務	<u>301,057,329</u>	<u>290,018,809</u>	<u>282,506,419</u>
部門資產總額	<u>\$896,518,547</u>	<u>\$871,072,384</u>	<u>\$848,035,345</u>

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註 2)	合計股數	持股比例 %	
臺灣新光商業銀行公司	新富保險代理人公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00%	\$ 90,677	\$ 3,609	4,000	-	4,000	100	
	新光行銷公司	台北市	推廣行銷	49.70%	70,080	5,052	10,000	-	10,000	100	
新富保險代理人公司	新光行銷公司	台北市	推廣行銷	50.30%	71,666	5,036	10,000	-	10,000	100	

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合財務報導準則第九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：本表於編製第 1 季及前 3 季財務報表得免于揭露。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	
新富保險代理人公司	新光行銷公司普通股	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	5,030	\$ 71,666	50.30	\$ 71,666	



附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

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)
	108年1月1日 至6月30日						
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 169,018	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	21,371	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。