

臺灣新光商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 108 及 107 年第 3 季

地址：台北市信義區松仁路32號3樓之1、4樓之
1、5樓之1、3、4、5、19、20、21樓及
36號1、3、4、5、19、20、21樓
電話：(02)87587288

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~49		六~三三
(七) 關係人交易	50~63		三四
(八) 質押之資產	64		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64~68		三六
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	69~112		三七~四二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	113		四三
2. 轉投資事業相關資訊	113		四三
3. 大陸投資資訊	113		四三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	113、115		四三
(十四) 部門資訊	114		四四

會計師核閱報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 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），業經本會計師核閱竣事。依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」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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，致無法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 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 徐 文 亞



徐文亞

會計師 林 旺 生



林旺生

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 108 年 11 月 6 日

臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 10,795,994	1	\$ 17,015,533	2	\$ 13,993,626	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	38,543,426	4	38,818,698	5	36,564,055	4			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	102,182,474	11	97,770,157	11	100,572,533	12			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及三五)	123,870,684	13	88,498,722	10	81,478,834	9			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十)	33,913,996	4	33,488,967	4	33,990,362	4			
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)	9,985	-	-	-	-	-			
13000	應收款項—淨額 (附註十二及三四)	35,242,234	4	25,961,627	3	30,699,948	4			
13200	本期所得稅資產 (附註四)	67	-	1,745	-	1,677	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三及三四)	576,928,489	62	559,020,972	64	550,281,653	64			
15500	其他金融資產—淨額 (附註十二及十四)	-	-	19,741	-	44,741	-			
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	5,785,327	1	5,819,822	1	5,711,548	1			
18600	使用權資產—淨額 (附註三、四、十七及三四)	3,852,874	-	-	-	-	-			
18700	投資性不動產 (附註十八)	747,340	-	785,373	-	860,610	-			
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	1,539,437	-	1,504,963	-	1,514,072	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	611,893	-	739,629	-	803,983	-			
19500	其他資產—淨額 (附註二十及三四)	1,728,171	-	1,626,435	-	1,721,593	-			
10000	資 產 總 計	\$ 935,752,391	100	\$ 871,072,384	100	\$ 858,239,235	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 12,051,878	1	\$ 8,705,068	1	\$ 5,363,362	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及三四)	1,353,338	-	1,075,064	-	1,624,206	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註二二)	3,338,496	-	3,509,187	-	2,589,967	-			
23000	應付款項 (附註二三)	27,235,437	3	21,443,533	3	26,827,081	3			
23200	本期所得稅負債 (附註四及三四)	635,762	-	1,458,130	-	1,300,525	-			
23500	存款及匯款 (附註二四及三四)	788,987,016	84	741,670,429	85	732,507,913	86			
24000	應付金融債券 (附註二五)	23,500,000	3	21,500,000	3	21,500,000	3			
25500	其他金融負債 (附註二六)	9,041,327	1	10,347,224	1	9,481,718	1			
25600	負債準備 (附註二七)	691,941	-	752,210	-	648,706	-			
26000	租賃負債 (附註三、四、十七及三四)	3,904,535	1	-	-	-	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	441,334	-	440,261	-	439,903	-			
29500	其他負債 (附註二八)	900,681	-	636,883	-	654,304	-			
20000	負 債 總 計	872,081,745	93	811,537,989	93	802,937,685	94			
	權益 (附註二九)									
	股 本									
31101	普通股股本	44,216,869	5	41,119,415	5	36,914,212	4			
31121	增資準備	-	-	-	-	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	15,290	-	5,416	-	5,416	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	11,932,871	1	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	4,310,004	1	5,433,834	1	4,192,770	1			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	194,353	-	182,892	-	176,280	-			
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	(27,014)	-	178,847	-	269,234	-			
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,200,491	-	444,036	-	368,480	-			
30000	權 益 總 計	63,670,646	7	59,534,395	7	55,301,550	6			
	負債及權益總計	\$ 935,752,391	100	\$ 871,072,384	100	\$ 858,239,235	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李增昌



經理人：謝長融



會計主管：梁淑慧



臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$4,671,348	106	\$4,329,671	105	\$13,522,233	108	\$12,595,222	104
51000	利息費用(附註三一及三四)	(1,597,197)	(36)	(1,343,836)	(32)	(4,735,953)	(38)	(3,744,609)	(31)
49010	利息淨收益	3,074,151	70	2,985,835	73	8,786,280	70	8,850,613	73
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	925,955	21	786,129	19	2,620,926	21	2,382,130	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	(157,618)	(4)	171,202	4	(37,680)	-	(76,151)	(1)
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(附註三一)	216,845	5	164,429	4	455,405	4	316,442	3
49600	兌換淨利益(損失)	326,165	7	(3,250)	-	586,365	5	611,740	5
49899	其他利息以外淨利益(損失)	26,309	1	8,160	-	66,041	-	(1,960)	-
49020	利息以外淨收益合計	1,337,656	30	1,126,670	27	3,691,057	30	3,232,201	27
4xxxx	淨 收 益	4,411,807	100	4,112,505	100	12,477,337	100	12,082,814	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十二、十三、二七及三一)	(350,332)	(8)	(355,337)	(8)	(1,077,557)	(8)	(1,072,758)	(9)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三一)	(1,169,217)	(27)	(1,134,122)	(28)	(3,450,739)	(28)	(3,393,236)	(28)
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	(263,155)	(6)	(120,892)	(3)	(771,326)	(6)	(350,340)	(3)
59500	其他業務及管理費用(附註三一及三四)	(725,575)	(16)	(875,567)	(21)	(2,243,055)	(18)	(2,633,278)	(22)
58400	營業費用合計	(2,157,947)	(49)	(2,130,581)	(52)	(6,465,120)	(52)	(6,376,854)	(53)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,903,528	43	1,626,587	40	4,934,660	40	4,633,202	38
61003	所得稅費用(附註四及三二)	(305,078)	(7)	(271,226)	(7)	(841,846)	(7)	(731,143)	(6)
64000	本期淨利	1,598,450	36	1,355,361	33	4,092,814	33	3,902,059	32
	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	(306,789)	(7)	96,277	2	(234,353)	(2)	168,158	2
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7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9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	(\$ 5,367)	-	\$ 1,310	-	\$ 11,461	-	\$ 36,223	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(46,121)	(1)	(54,797)	(1)	756,455	6	(499,990)	(4)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(358,277)	(8)	42,790	1	533,563	4	(260,251)	(2)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$1,240,173</u>	<u>28</u>	<u>\$1,398,151</u>	<u>34</u>	<u>\$4,626,377</u>	<u>37</u>	<u>\$3,641,808</u>	<u>30</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$1,598,450	36	\$1,355,361	33	\$4,092,814	33	\$3,902,059	32
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$1,598,450</u>	<u>36</u>	<u>\$1,355,361</u>	<u>33</u>	<u>\$4,092,814</u>	<u>33</u>	<u>\$3,902,059</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$1,240,173	28	\$1,398,151	34	\$4,626,377	37	\$3,641,808	30
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$1,240,173</u>	<u>28</u>	<u>\$1,398,151</u>	<u>34</u>	<u>\$4,626,377</u>	<u>37</u>	<u>\$3,641,808</u>	<u>30</u>
	每股盈餘(附註三三)來自繼續營業單位								
67500	基 本	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 0.93</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.93</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

合併損益變動表

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	業 務 之 權 益										總 額
			本 增 資 庫 備 股 資 本 價 值 其 他 積 保 留 盈 益 未 分 配 盈 餘 之 外 幣 換 算 差 額 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (益) 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (益) 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (益) 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (益) 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (益) 未 實 現 利 益 未 實 現 損 (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	\$ 979,217	\$ 380,487	\$ 52,487,769	
A3		追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(926,757)	-	-	(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	380,487	52,159,742	
B1		106 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,217,770	-	(1,217,770)	-	-	-	-	
B3		法定盈餘公積	-	-	-	-	20,296	(20,296)	-	-	-	-	
B5		提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-	-	(500,000)		
B9		現金股利	-	-	-	-	(2,037,573)	(2,037,573)	-	-	(500,000)		
B9		股票股利	-	2,037,573	-	-	-	(2,037,573)	-	-	-		
D1		107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	3,902,059	3,902,059	-	-	3,902,059		
D3		107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	35,358	(35,358)	36,223	(331,832)	(260,251)		
D5		107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	3,937,417	3,937,417	36,223	(331,832)	3,641,808		
Q1		處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	9,671	-	(9,671)	-		
Z1		107 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 36,914,212	\$ 865,379	\$ 5,416	\$ 10,368,250	\$ 103,956	\$ 4,192,770	\$ 176,280	\$ 687,714	\$ 55,301,550		
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		
B1		107 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,564,621	-	(1,564,621)	-	-	-		
B3		法定盈餘公積	-	-	-	-	26,077	(26,077)	-	-	-		
B5		提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-	-	(500,000)		
B9		現金股利	-	-	-	-	(3,097,454)	(3,097,454)	-	-	(500,000)		
B9		股票股利	3,097,454	-	-	-	-	-	-	-	-		
N1		股份基礎給付交易 (附註三十)	-	-	9,874	-	-	-	-	-	9,874		
D1		108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	4,092,814	4,092,814	-	-	4,092,814		
D3		108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	11,461	(11,461)	11,461	522,102	533,563		
D5		108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	4,092,814	4,092,814	11,461	522,102	4,626,377		
Q1		處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(28,492)	-	-	(28,492)		
Z1		108 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 44,216,869	\$ 1,697,749	\$ 15,290	\$ 11,932,871	\$ 130,033	\$ 4,310,004	\$ 194,353	\$ 1,173,477	\$ 63,670,646		

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,934,660	\$ 4,633,202
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	635,742	241,388
A20200	攤銷費用	135,584	108,952
A20300	預期信用減損損失數	1,077,557	1,072,758
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨損	37,680	76,151
A20900	利息費用	4,735,953	3,744,609
A21200	利息收入	(13,522,233)	(12,595,222)
A21300	股利收入	(277,046)	(156,170)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	9,874	-
A22500	處分不動產及設備淨損	1,765	1,290
A23100	處分金融資產利益	(178,359)	(160,272)
A23500	金融資產減損損失	1,118	1,081
A24100	未實現外幣兌換利益	(235,359)	(69,931)
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	(1,111,212)	(1,348,434)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(4,099,603)	(1,895,994)
A41150	應收款項	(9,352,738)	(15,568,563)
A41160	貼現及放款	(18,977,303)	(24,241,677)
A41990	其他資產	(63,596)	(52,673)
A42110	央行及銀行同業存款	3,346,810	1,492,172
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(72,120)	6,516
A42150	應付款項	(3,373,227)	16,073,819
A42160	存款及匯款	47,316,587	20,255,196
A42180	員工福利負債準備	(59,985)	(107,443)
A42990	其他負債	225,562	(255,935)
A33000	營運產生之現金流入(出)	11,136,069	(8,745,180)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A33100	收取之利息	\$ 13,403,314	\$ 12,521,756
A33200	收取之股利	277,046	156,170
A33300	支付之利息	(4,596,796)	(3,569,149)
A33500	支付所得稅	(1,533,727)	(138,483)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>18,685,906</u>	<u>225,114</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	(45,430,872)	(20,950,233)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	19,720,061	14,806,260
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,310,350)	(2,990,937)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	1,350,000	488,577
B02700	取得不動產及設備	(205,277)	(303,873)
B02800	處分不動產及設備	56	15
B03700	存出保證金增加	(38,140)	(315,664)
B04500	取得無形資產	(127,039)	(68,046)
B06600	其他金融資產減少	<u>37,608</u>	<u>615</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(26,003,953)</u>	<u>(9,333,286)</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)	(3,500,000)
C02100	附買回票券及債券負債減少	(170,691)	(220,745)
C03000	存入保證金增加	38,236	-
C03100	存入保證金減少	-	(6,952)
C04020	租賃負債本金償還	(350,961)	-
C04100	其他金融負債增加	-	3,131,877
C04200	其他金融負債減少	(1,305,897)	-
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(出)入	<u>(289,313)</u>	<u>3,904,180</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>11,322</u>	<u>35,992</u>
EEEE	現金及約當現金淨減少數	(7,596,038)	(5,168,000)
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>\$ 29,365,892</u>	<u>\$ 31,598,784</u>

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>108年9月30日</u>	<u>107年9月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,795,994	\$ 13,993,626
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	18,559,913	17,605,158
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>9,985</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 29,365,892</u>	<u>\$ 31,598,784</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

截至 108 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部、香港分行及國際金融業務分行暨國內區域分行等共 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 11 月 6 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	\$ -	<u>\$ 4,211,681</u>	<u>\$ 4,211,681</u>
資產影響	\$ -	<u>\$ 4,211,681</u>	<u>\$ 4,211,681</u>
租賃負債	\$ -	<u>\$ 4,211,681</u>	<u>\$ 4,211,681</u>
負債影響	\$ -	<u>\$ 4,211,681</u>	<u>\$ 4,211,681</u>

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 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、持股比率及營業項目，參閱附註十五。

(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. 股份基礎給付協議

合併公司之母公司一新光金融控股股份有限公司給與合併公司員工之權益交割股份基礎給付，係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎

認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之權益工具估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積—員工認股權。

4. 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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 107 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,619,508	\$ 4,921,809	\$ 4,765,827
待交換票據	440,273	2,934,597	2,997,332
存放銀行同業	6,736,213	9,159,127	6,230,467
	<u>\$ 10,795,994</u>	<u>\$ 17,015,533</u>	<u>\$ 13,993,626</u>

合併現金流量表於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,795,994	\$ 17,015,533	\$ 13,993,626
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	18,559,913	19,946,397	17,605,158
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	9,985	-	-
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 29,365,892</u>	<u>\$ 36,961,930</u>	<u>\$ 31,598,784</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 14,683,721	\$ 12,344,444	\$ 10,626,619
存款準備金乙戶	19,983,513	18,872,301	18,958,897
金資中心清算戶	1,506,162	1,200,357	1,000,156
外匯存款準備金	107,095	106,029	97,763
拆借銀行同業	<u>2,262,935</u>	<u>6,295,567</u>	<u>5,880,620</u>
	<u>\$ 38,543,426</u>	<u>\$ 38,818,698</u>	<u>\$ 36,564,055</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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
匯率選擇權	\$ 370,614	\$ 422,517	\$ 424,166
遠期外匯合約	312,110	172,399	247,063
外匯換匯合約	181,704	141,243	517,692
利率交換合約	213,169	248,098	261,336
權益交換合約	88,130	117,941	147,385
<u>非衍生金融資產</u>			
可轉讓定期存單	75,996,396	76,154,981	74,354,694
商業本票	14,485,156	15,962,941	20,749,096
不動產受益基金	271,201	373,943	464,826
受益憑證	-	-	69,840
政府公債	3,851,178	-	947,819
公司債	3,155,221	1,449,724	448,178
國外債券	310,646	518,737	331,899
金融債	499,185	-	-
上市櫃股票	120,255	-	-
<u>混合金融資產</u>			
外幣結構債	774,677	752,327	738,426
資產交換連結公司			
債	1,453,532	1,361,628	819,253
可轉換公司債	<u>99,300</u>	<u>93,678</u>	<u>50,860</u>
小計	<u>\$ 102,182,474</u>	<u>\$ 97,770,157</u>	<u>\$ 100,572,533</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
外匯換匯合約	\$ 513,996	\$ 135,603	\$ 646,341
匯率選擇權	370,614	422,517	424,166
遠期外匯合約	164,811	150,730	144,855
利率交換合約	215,787	248,273	261,459
權益交換合約	88,130	117,941	147,385
	<u>\$ 1,353,338</u>	<u>\$ 1,075,064</u>	<u>\$ 1,624,206</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9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 113,232,428	\$ 98,862,829	\$ 163,653,524	
匯率選擇權	2,482,624	2,661,443	2,671,169	
遠期外匯合約	51,354,758	47,204,376	47,871,086	
利率交換合約	17,744,028	18,217,755	15,844,448	
權益交換合約	1,415,130	1,170,970	1,264,941	

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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之金融資產</u>			
債務工具投資	\$ 119,900,243	\$ 88,150,739	\$ 80,245,680
權益工具投資	3,970,441	347,983	1,233,154
	<u>\$ 123,870,684</u>	<u>\$ 88,498,722</u>	<u>\$ 81,478,834</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府公債	\$ 53,277,816	\$ 31,639,690	\$ 26,146,524
公司債	18,747,667	14,733,107	14,139,939
國外債券	47,824,987	41,777,942	39,959,217
金融債	49,773	-	-
	<u>\$ 119,900,243</u>	<u>\$ 88,150,739</u>	<u>\$ 80,245,680</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 1,302,554	\$ 1,077,167	\$ 1,007,204
澳 幣	120,246	209,812	205,085
人 民 幣	463,462	494,758	493,695
南 非 幣	1,380,084	892,778	1,143,270

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，請參閱附註三七。
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，請參閱附註三五。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內上市(櫃)股票	\$ 3,497,554	\$ -	\$ 887,709
國內未上市(櫃)股票	472,887	347,983	345,445
	<u>\$ 3,970,441</u>	<u>\$ 347,983</u>	<u>\$ 1,233,154</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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
公 司 債	\$ 18,875,609	\$ 20,275,161	\$ 21,091,619
國外債券	14,054,052	13,229,022	12,915,854
金 融 債	1,000,000	-	-
	33,929,661	33,504,183	34,007,473
減：備抵損失	(15,665)	(15,216)	(17,111)
	<u>\$ 33,913,996</u>	<u>\$ 33,488,967</u>	<u>\$ 33,990,362</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
南 非 幣	\$ 749,793	\$ 749,793	\$ 749,793
美 元	402,830	378,336	355,182
人 民 幣	-	-	99,938

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，請參閱附註三七。

十一、附賣回票券及債券投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期票券	<u>\$ 9,985</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

期後賣回金額明細及利率如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
短期票券	<u>\$ 9,988</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	0.59%	-	-

十二、應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收帳款	\$ 9,062,598	\$ 8,632,533	\$ 8,454,051
應收即期外匯交割款	9,048,479	13,246,926	18,272,717
應收待交割款	8,719,990	31,100	-
應收承兌票款	345,743	597,397	509,483
應收利息	1,859,441	1,883,839	1,882,115
應收票據	6,046	4,657	6,277
應收跨行清算款	4,024,600	209,808	195,197
其他應收款	<u>4,431,237</u>	<u>3,605,947</u>	<u>3,719,484</u>
	37,498,134	28,212,207	33,039,324
減：備抵呆帳	<u>(2,255,900)</u>	<u>(2,250,580)</u>	<u>(2,339,376)</u>
	<u>\$ 35,242,234</u>	<u>\$ 25,961,627</u>	<u>\$ 30,699,948</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表如下：

108年1月1日至9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	(142,012)	175,980	-	(25,771)	8,197
轉為信用減損金融資產	(25,584)	(15,833)	-	62,228	20,811
轉為12個月預期信用損失	56,520	(64,744)	-	(492)	(8,716)
於當期除列之金融資產	(9,198,309)	(120,457)	-	(105,448)	(9,424,214)
購入或創始之新金融資產	20,373,922	105,459	-	3,309	20,482,690
轉銷呆帳	-	-	-	(111,073)	(111,073)
其他變動	<u>(345,651)</u>	<u>(56,928)</u>	-	198,800	<u>(203,779)</u>
期末餘額	<u>\$ 71,259,118</u>	<u>\$ 771,939</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,312,372</u>	<u>\$ 75,343,429</u>

107年1月1日至9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	(78,111)	107,385	-	(17,285)	11,989
轉為信用減損金融資產	(26,778)	(132,790)	-	169,951	10,383
轉為12個月預期信用損失	44,397	(53,697)	-	(276)	(9,576)
於當期除列之金融資產	(4,281,002)	(92,545)	-	(32,879)	(4,406,426)
購入或創始之新金融資產	1,640,429	65,857	-	5,698	1,711,984
轉銷呆帳	-	-	-	(720,053)	(720,053)
其他變動	(2,239,050)	559,521	-	1,315,872	(363,657)
期末餘額	\$ 55,200,082	\$ 727,863	\$ -	\$ 3,380,197	\$ 59,308,142

(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9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	(297)	7,222	-	(18,123)	-	(11,198)	-	(11,198)
轉為信用減損金融資產	(45)	(786)	-	32,097	-	31,266	-	31,266
轉為12個月預期信用損失	116	(1,762)	-	(274)	-	(1,920)	-	(1,920)
於當期除列之金融資產	(10,083)	(7,923)	-	(22,129)	-	(40,135)	-	(40,135)
購入或創始之新金融資產	9,034	8,171	-	13,797	-	31,002	-	31,002
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	-	-	-	-	-	-	79,072	79,072
轉銷呆帳	-	-	-	(35,931)	-	(35,931)	(75,142)	(111,073)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	68,660	-	68,660	-	68,660
風險參數、匯率及其他變動	10,785	(5,765)	-	(63,240)	-	(58,220)	-	(58,220)
期末餘額	\$ 24,268	\$ 48,084	\$ -	\$ 2,212,308	\$ -	\$ 2,284,660	\$ 3,930	\$ 2,288,590

107年1月1日至9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	(145)	4,747	-	(12,197)	-	(7,595)	-	(7,595)
轉為信用減損金融資產	(52)	(964)	-	138,734	-	137,718	-	137,718
轉為12個月預期信用損失	41	(1,336)	-	(95)	-	(1,390)	-	(1,390)
於當期除列之金融資產	(12,586)	(3,866)	-	(19,295)	-	(35,747)	-	(35,747)
購入或創始之新金融資產	9,017	4,756	-	2,166	-	15,939	-	15,939
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	-	-	-	-	-	-	895	895
轉銷呆帳	-	-	-	(691,473)	-	(691,473)	(28,580)	(720,053)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	69,959	-	69,959	-	69,959
風險參數、匯率及其他變動	(16,575)	(1,194)	-	(25,386)	-	(43,155)	-	(43,155)
期末餘額	\$ 14,980	\$ 47,382	\$ -	\$ 2,302,694	\$ -	\$ 2,365,056	\$ 567	\$ 2,365,623

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、附賣回票券及債券投資、應收款項、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

十三、貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
貼現及出口押匯	\$ 312,040	\$ 460,445	\$ 525,898
應收帳款融資	44,695	180,078	180,854
短期放款	114,712,910	116,272,720	115,327,493
中期放款	179,042,317	170,282,852	168,525,910
長期放款	289,797,674	278,023,422	272,061,510
催收款	481,711	940,647	996,845
	<u>584,391,347</u>	<u>566,160,164</u>	<u>557,618,510</u>
折溢價	121,816	157,973	174,469
減：備抵呆帳	(7,584,674)	(7,297,165)	(7,511,326)
	<u>\$ 576,928,489</u>	<u>\$ 559,020,972</u>	<u>\$ 550,281,653</u>

(一) 合併公司於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為481,711仟元、940,647仟元及996,845仟元。

(二) 貼現及放款之總帳面金額變動如下：

108年1月1日至9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	\$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	(5,798,148)	5,605,585	-	(60,403)	(252,966)
轉為信用減損金融資產	(2,079,059)	(1,683,537)	-	3,690,610	(71,986)
轉為12個月預期信用 損失	4,227,523	(4,279,002)	-	(76,838)	(128,317)
於當期除列之金融資產	(186,463,525)	(8,276,698)	-	(1,377,213)	(196,117,436)
購入或創始之新金融資產	230,820,426	5,488,782	-	203,440	236,512,648
轉銷呆帳	(96,182)	(223,805)	-	(1,071,722)	(1,391,709)
其他變動	(19,898,478)	(347,750)	-	(108,980)	(20,355,208)
期末餘額	<u>\$554,341,144</u>	<u>\$ 21,035,896</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,136,123</u>	<u>\$584,513,163</u>

107年1月1日至9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	\$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	(8,801,011)	8,444,610	-	(65,471)	(421,872)
轉為信用減損金融資產	(2,070,580)	(2,718,189)	-	4,671,325	(117,444)
轉為12個月預期信用 損失	4,854,766	(4,962,158)	-	(80,849)	(188,241)
於當期除列之金融資產	(178,964,939)	(8,451,269)	-	(743,172)	(188,159,380)
購入或創始之新金融資產	226,591,836	5,290,354	-	304,975	232,187,165
轉銷呆帳	(92,236)	(214,510)	-	(681,659)	(988,405)
其他變動	(18,033,057)	(456,729)	-	(144,299)	(18,634,085)
期末餘額	<u>\$527,924,715</u>	<u>\$ 20,840,137</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,028,127</u>	<u>\$557,792,979</u>

(三) 貼現及放款備抵呆帳變動表

108年1月1日至9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	(8,716)	196,005	-	(13,633)	-	173,656	-	173,656
轉為信用減損金融資產	(7,051)	(75,338)	-	1,240,119	-	1,157,730	-	1,157,730
轉為12個月預期信用損失	2,951	(120,350)	-	(15,177)	-	(132,576)	-	(132,576)
於當期除列之金融資產	(822,748)	(308,520)	-	(366,518)	-	(1,497,786)	-	(1,497,786)
購入或創始之新金融資產	918,495	242,963	-	111,050	-	1,272,508	-	1,272,508
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	-	-	-	-	-	-	848,187	848,187
轉銷呆帳	(389)	(11,123)	-	(321,450)	-	(332,962)	(1,058,747)	(1,391,709)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	609,432	-	609,432	-	609,432
風險參數、匯率及其他變動	(35,098)	(33,249)	-	(683,586)	-	(751,933)	-	(751,933)
期末餘額	\$ 1,466,998	\$ 807,946	\$ -	\$ 2,758,289	\$ -	\$ 5,033,233	\$ 2,551,441	\$ 7,584,674

107年1月1日至9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	(18,746)	343,567	-	(16,812)	-	308,009	-	308,009
轉為信用減損金融資產	(3,495)	(109,118)	-	1,139,330	-	1,026,717	-	1,026,717
轉為12個月預期信用損失	15,789	(206,607)	-	(19,646)	-	(210,464)	-	(210,464)
於當期除列之金融資產	(847,312)	(401,272)	-	(161,831)	-	(1,410,415)	-	(1,410,415)
購入或創始之新金融資產	937,186	235,344	-	162,134	-	1,334,664	-	1,334,664
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	-	-	-	-	-	-	871,007	871,007
轉銷呆帳	(549)	(16,478)	-	(214,560)	-	(231,587)	(756,818)	(988,405)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	424,466	-	424,466	-	424,466
風險參數、匯率及其他變動	(52,374)	(58,914)	-	(545,442)	-	(656,730)	-	(656,730)
期末餘額	\$ 1,458,482	\$ 797,498	\$ -	\$ 2,930,045	\$ -	\$ 5,186,025	\$ 2,325,301	\$ 7,511,326

十四、其他金融資產－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他催收款－淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,741</u>	<u>\$ 44,741</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 32,690	\$ 70,297	\$ 70,988
減：備抵呆帳（附註十二）	(<u>32,690</u>)	(<u>50,556</u>)	(<u>26,247</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,741</u>	<u>\$ 44,741</u>

十五、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 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	推廣行銷	100	100	100
	新富保代公司	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。

十六、不動產及設備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
自有土地	\$ 3,830,655	\$ 3,810,755	\$ 3,760,956
建築物	1,091,635	1,111,326	1,098,505
資訊設備	329,612	365,330	349,064
交通及運輸設備	1,941	2,642	2,884
什項設備	375,783	369,538	344,968
未完工程及預付設備款	<u>155,701</u>	<u>160,231</u>	<u>155,171</u>
	<u>\$ 5,785,327</u>	<u>\$ 5,819,822</u>	<u>\$ 5,711,548</u>

108年1月1日至9月30日

	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 3,810,755	\$ 1,987,996	\$ 1,537,234	\$ 6,097	\$ 1,063,781	\$ 160,231	\$ 8,566,094
本期增加	-	-	51,432	-	84,792	69,053	205,277
本期減少	-	-	(204,645)	(597)	(37,081)	-	(242,323)
重分類	19,900	19,843	13,286	-	17,360	(73,621)	(3,232)
匯率影響數	-	-	70	-	7	38	115
期末餘額	<u>3,830,655</u>	<u>2,007,839</u>	<u>1,397,377</u>	<u>5,500</u>	<u>1,128,859</u>	<u>155,701</u>	<u>8,525,931</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	-	30,670	100,114	701	94,431	-	225,916
本期減少	-	-	(204,303)	(597)	(35,602)	-	(240,502)
重分類	-	8,864	-	-	-	-	8,864
匯率影響數	-	-	50	-	4	-	54
期末餘額	-	<u>916,204</u>	<u>1,067,765</u>	<u>3,559</u>	<u>753,076</u>	-	<u>2,740,604</u>
期末淨額	<u>\$ 3,830,655</u>	<u>\$ 1,091,635</u>	<u>\$ 329,612</u>	<u>\$ 1,941</u>	<u>\$ 375,783</u>	<u>\$ 155,701</u>	<u>\$ 5,785,327</u>

107年1月1日至9月30日

	土 地	房屋及建築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 3,617,374	\$ 1,909,583	\$ 1,438,803	\$ 6,097	\$ 965,819	\$ 163,854	\$ 8,101,530
本期增加	-	-	142,971	-	72,819	88,083	303,873
本期減少	-	(1,509)	(76,621)	-	(37,359)	-	(115,489)
重分類	143,582	43,752	18,870	-	15,259	(96,811)	124,652
匯率影響數	-	-	163	-	12	45	220
期末餘額	<u>3,760,956</u>	<u>1,951,826</u>	<u>1,524,186</u>	<u>6,097</u>	<u>1,016,550</u>	<u>155,171</u>	<u>8,414,786</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	-	29,540	99,204	726	103,559	-	233,029
本期減少	-	(1,510)	(76,621)	-	(36,054)	-	(114,185)
重分類	-	31,561	-	-	-	-	31,561
匯率影響數	-	-	120	-	8	-	128
期末餘額	-	<u>853,321</u>	<u>1,175,122</u>	<u>3,213</u>	<u>671,582</u>	-	<u>2,703,238</u>
期末淨額	<u>\$ 3,760,956</u>	<u>\$ 1,098,505</u>	<u>\$ 349,064</u>	<u>\$ 2,884</u>	<u>\$ 344,968</u>	<u>\$ 155,171</u>	<u>\$ 5,711,548</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 年及 107 年 1 月 1 日至 9 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，請參閱附註十八。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年9月30日
使用權資產帳面金額	
土地及房屋	\$ 3,829,989
其他	<u>22,885</u>
	<u>\$ 3,852,874</u>
	108年1月1日
	至9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>4,188</u>)
折舊費用	
土地及房屋	(393,852)
其他	(<u>8,820</u>)
	(<u>402,672</u>)
匯率影響數	<u>790</u>
期末餘額	<u>\$ 3,852,874</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,904,535</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十八。

108 年

	<u>108年1月1日 至9月30日</u>
非強制適用及認列豁免之 租賃費用	<u>\$ 108,886</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 519,158)</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 9 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 9 月 30 日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為 34,832 仟元。

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 238,267 仟元、251,657 仟元及 251,270 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9月30日</u>
不超過1年	\$ 589,038	\$ 602,852
1~5年	1,282,584	1,356,539
超過5年	5,668	10,143
	<u>\$ 1,877,290</u>	<u>\$ 1,969,534</u>

十八、投資性不動產

	108年1月1日至9月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 519,440	\$ 436,169	\$ 955,609
重分類	(19,900)	(19,843)	(39,743)
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	-	7,154	7,154
重分類	-	(8,864)	(8,864)
期末餘額	-	<u>168,526</u>	<u>168,526</u>
期末淨額	<u>\$ 499,540</u>	<u>\$ 247,800</u>	<u>\$ 747,340</u>

	107年1月1日至9月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 712,821	\$ 516,091	\$ 1,228,912
重分類	(143,582)	(43,752)	(187,334)
期末餘額	<u>569,239</u>	<u>472,339</u>	<u>1,041,578</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	204,170	204,170
本期增加	-	8,359	8,359
重分類	-	(31,561)	(31,561)
期末餘額	-	<u>180,968</u>	<u>180,968</u>
期末淨額	<u>\$ 569,239</u>	<u>\$ 291,371</u>	<u>\$ 860,610</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 9 月 30 日之公允價值分別為 974,641 仟元及 1,128,923 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 9 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 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 2,467 仟元、2,321 仟元及 2,552 仟元。

於 108 年 9 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：

	<u>108年9月30日</u>
1 年內	\$ 12,011
2 年	8,523
3 年	2,976
4 年	2,086
5 年	1,365
超過 5 年	<u>3,741</u>
	<u>\$ 30,702</u>

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9月30日</u>
不超過 1 年	\$ 11,717	\$ 11,530
1~5 年	17,815	19,611
超過 5 年	<u>5,026</u>	<u>5,026</u>
	<u>\$ 34,558</u>	<u>\$ 36,167</u>

十九、無形資產

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
商 譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	<u>295,513</u>	<u>261,039</u>	<u>270,148</u>
	<u>\$ 1,539,437</u>	<u>\$ 1,504,963</u>	<u>\$ 1,514,072</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 9 月 30 日止，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$261,039	\$248,359
本期增加	127,039	68,046
本期攤銷	(135,584)	(108,952)
重分類	42,975	62,682
匯率影響數	<u>44</u>	<u>13</u>
期末餘額	<u>\$295,513</u>	<u>\$270,148</u>

二十、其他資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 1,463,841	\$ 1,425,701	\$ 1,531,670
預付款項	264,330	200,734	189,923
承受擔保品－淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,728,171</u>	<u>\$ 1,626,435</u>	<u>\$ 1,721,593</u>

(一) 合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 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 884,069 仟元、903,236 仟元及 1,019,480 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
土地	\$ 111,790	\$ 111,790	\$ 111,790
房屋及建築	992	992	992
減：備抵跌價損失	(<u>112,782</u>)	(<u>112,782</u>)	(<u>112,782</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 11,736,464	\$ 8,389,566	\$ 5,034,275
中華郵政轉存款	313,602	313,602	327,243
銀行同業存款	<u>1,812</u>	<u>1,900</u>	<u>1,844</u>
	<u>\$ 12,051,878</u>	<u>\$ 8,705,068</u>	<u>\$ 5,363,362</u>

二二、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國外債券	<u>\$ 3,338,496</u>	<u>\$ 3,509,187</u>	<u>\$ 2,589,967</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國外債券	<u>\$ 3,364,960</u>	<u>\$ 3,530,149</u>	<u>\$ 2,603,304</u>
	2.15%~2.39%	(0.46%)~2.62%	(0.46%)~2.25%

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 107,548	\$ 107,448	\$ 77,868
歐 元	-	5,880	5,944

二三、應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付即期外匯交割款	\$ 9,041,337	\$ 13,255,207	\$ 18,263,470
應付待交換票據	440,273	2,934,597	2,997,332
承兌匯票	345,743	597,397	509,483
應付費用	1,764,023	2,013,766	1,796,641
應付利息	1,078,749	939,591	930,200
應付代收款	1,038,696	449,242	888,610
應付待交割款	9,025,974	-	344,668
應付信託基金款	246,211	63,157	138,429
應付帳款	635,340	240,702	274,222
應付跨行清算款	2,983,591	201,979	185,085
其他應付款	635,500	747,895	498,941
	<u>\$ 27,235,437</u>	<u>\$ 21,443,533</u>	<u>\$ 26,827,081</u>

二四、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
儲蓄存款	\$ 364,290,226	\$ 340,594,510	\$ 338,285,912
定期存款	287,890,278	275,363,329	268,831,324
活期存款	129,799,573	114,236,005	114,564,583
支票存款	6,666,138	7,930,780	6,637,236
可轉讓定存單	157,500	3,328,300	3,952,600
應解匯款	183,301	217,505	236,258
	<u>\$ 788,987,016</u>	<u>\$ 741,670,429</u>	<u>\$ 732,507,913</u>

二五、應付金融債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 23,500,000</u>	<u>\$ 21,500,000</u>	<u>\$ 21,500,000</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 1.95%。
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：甲券發行金額 1,000,000 仟元，固定利率 1.51%/乙券發行金額 3,000,000 仟元，固定利率 1.63%。
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 2.10%。
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：甲券發行金額 800,000 仟元，固定利率 1.60%/乙券發行金額 2,200,00 仟元，固定利率 1.80%。
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 3.40%。
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 1.62%。
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 2.20%。

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。

二六、其他金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
結構型商品本金—定期存款	<u>\$ 9,041,327</u>	<u>\$10,347,224</u>	<u>\$ 9,481,718</u>

臺灣新光銀行公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之結構型商品本金—定期存款主要係發行「雙元貨幣」、「外幣計價利率型組合式商品」、「外幣計價股權型組合式商品」、「外幣計價匯率型組合式商品」及「外幣計價利率+匯率型組合式商品」之定期存款，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二七、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
退休及離職金準備	\$ 417,444	\$ 477,429	\$ 379,751
保證責任準備	224,881	225,306	220,129
融資承諾準備	<u>49,616</u>	<u>49,475</u>	<u>48,826</u>
	<u>\$ 691,941</u>	<u>\$ 752,210</u>	<u>\$ 648,706</u>

(一) 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 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 5,534 仟元、8,392 仟元、24,201 仟元及 25,138 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$225,306	\$415,586
本期迴轉	(491)	(195,641)
匯 差	<u>66</u>	<u>184</u>
期末餘額	<u>\$224,881</u>	<u>\$220,129</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：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 49,475	\$ 29,353
本期提存	-	19,054
匯 差	141	419
期末餘額	<u>\$ 49,616</u>	<u>\$ 48,826</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。

二八、其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
預收款項	\$ 819,048	\$ 593,486	\$ 534,993
存入保證金	81,633	43,397	119,311
	<u>\$ 900,681</u>	<u>\$ 636,883</u>	<u>\$ 654,304</u>

二九、權 益

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
股 本	\$ 44,216,869	\$ 41,119,415	\$ 36,914,212
增資準備	-	-	2,037,573
資本公積	1,713,039	1,703,165	870,795
保留盈餘	16,372,908	15,906,040	14,664,976
其他權益項目	1,367,830	805,775	813,994
	<u>\$ 63,670,646</u>	<u>\$ 59,534,395</u>	<u>\$ 55,301,550</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9月30日止尚未完成經濟部變更登記，故暫列增資準備項下；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，故截至 108 年 9 月 30 日臺灣新光銀行公司實收資本額增加為 44,216,869 仟元，分為 4,421,687 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
股票發行溢價	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749	\$ 865,379
其他資本公積(附註三十)	<u>15,290</u>	<u>5,416</u>	<u>5,416</u>
	<u>\$ 1,713,039</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。因員工認股權及現金增資保留員工認股權已執行產生之資本公積，得用以彌補虧損。

(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，參閱附註三十(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，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15%；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

臺灣新光銀行公司係新光金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司，股利政策係因應母公司營運需求且兼顧資本適足率符合相關法定規定之原則下，採取剩餘股利政策，以股票股利及現金股利並行發放，惟現金股利發放比率不得少於當年度股利分派總額 10%。

臺灣新光銀行公司分別於 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9月30日	107年12月31日	107年9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9月30日	107年1月1日 至9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>11,461</u>	<u>36,223</u>
本期其他綜合(損)益	<u>11,461</u>	<u>36,223</u>
期末餘額	<u>\$194,353</u>	<u>\$176,280</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9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 622,883	\$ 979,217
當期產生		
未實現(損)益		
債務工具	755,828	(500,692)
權益工具	(234,353)	168,158
債務工具備抵損失之 調整	<u>627</u>	<u>702</u>
本期其他綜合(損)益	<u>522,102</u>	<u>(331,832)</u>
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	<u>28,492</u>	<u>(9,671)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,173,477</u>	<u>\$ 637,714</u>

三十、股份基礎給付協議

母公司員工認股權計畫

合併公司之母公司一新光金融控股股份有限公司辦理現金增資發行普通股及甲種特別股，其中依公司法規定保留 15%由集團公司符合特定條件之員工認購，並於 108 年 9 月 2 日給與員工認股權 12,002 仟單位及 3,723 仟單位，該現金增資由員工認購之公允價值分別為每股 0.6978 元及 0.4026 元。

新光金融控股股份有限公司於 108 年 9 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	普 通 股	甲 種 特 別 股
給與日股價	9.29 元	45 元
行使價格	8.6 元	45 元
預期波動率	19.823%	10.000%
存續期間	18 天	18 天
預期股利率	0%	0%
無風險利率	0.368%	0.368%

綜上，合併公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本為 9,874 仟元。

三一、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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款（含出口押匯）	\$ 3,624,407	\$ 3,495,533	\$10,754,170	\$10,182,521
存放及拆放銀行同業	73,757	72,813	230,680	224,774
投資有價證券	820,067	661,350	2,187,008	1,884,221
其他	153,117	99,975	350,375	303,706
小計	<u>4,671,348</u>	<u>4,329,671</u>	<u>13,522,233</u>	<u>12,595,222</u>
利息費用				
存款利息	1,375,264	1,147,143	4,046,664	3,248,379
金融債券	133,283	136,942	398,616	378,886
其他	88,650	59,751	290,673	117,344
小計	<u>1,597,197</u>	<u>1,343,836</u>	<u>4,735,953</u>	<u>3,744,609</u>
利息淨收益	<u>\$ 3,074,151</u>	<u>\$ 2,985,835</u>	<u>\$ 8,786,280</u>	<u>\$ 8,850,613</u>

(二) 手續費淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務手續費收入	\$ 14,573	\$ 13,317	\$ 50,182	\$ 42,420
銀行保險手續費收入	275,302	312,873	944,142	841,792
基金債券手續費收入	386,463	196,067	873,756	686,573
授信業務手續費收入	131,043	135,945	364,351	388,898
信用卡手續費收入	263,497	252,062	811,372	790,649
存匯業務及其他手續 費收入	<u>131,404</u>	<u>133,571</u>	<u>397,980</u>	<u>390,798</u>
小計	<u>1,202,282</u>	<u>1,043,835</u>	<u>3,441,783</u>	<u>3,141,130</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	203,502	183,340	608,332	544,969
存匯業務及其他手續 費用	<u>72,825</u>	<u>74,366</u>	<u>212,525</u>	<u>214,031</u>
小計	<u>276,327</u>	<u>257,706</u>	<u>820,857</u>	<u>759,000</u>
合計	<u>\$ 925,955</u>	<u>\$ 786,129</u>	<u>\$ 2,620,926</u>	<u>\$ 2,382,130</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現(損)益				
債券	\$ 14,283	\$ 4,116	\$ 68,033	\$ 10,652
受益證券	3,779	6,803	25,849	52,140
受益憑證	(893)	(187)	(2,063)	1,892
衍生金融工具	(95,207)	430,719	(320,592)	(459,495)
可轉讓定存單	99,274	97,007	289,625	292,845
短期票券	30,403	38,572	107,356	101,095
其他	(6,189)	3,659	1,652	2,484
小計	<u>45,450</u>	<u>580,689</u>	<u>169,860</u>	<u>1,613</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	(9,353)	(8,240)	10,450	(39,366)
受益證券	3,645	7,927	2,730	48,600
受益憑證	589	(1,503)	-	(1,175)
衍生金融工具	(198,208)	(409,893)	(215,899)	(88,509)
其他	<u>259</u>	<u>2,222</u>	<u>(4,821)</u>	<u>2,686</u>
小計	<u>(203,068)</u>	<u>(409,487)</u>	<u>(207,540)</u>	<u>(77,764)</u>
合計	<u>(\$ 157,618)</u>	<u>\$ 171,202</u>	<u>(\$ 37,680)</u>	<u>(\$ 76,151)</u>

合併公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分(損)益分別為(140,963)仟元、425,664 仟元、

(375,977)仟元及(439,139)仟元，以及利息收入 179,410 仟元、148,223 仟元、535,232 仟元及 425,808 仟元以及股利收入 7,003 仟元、6,803 仟元、10,605 仟元及 14,944 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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 197,541	\$ 142,447	\$ 277,046	\$ 156,170
處分利益－債券	19,304	21,982	178,359	160,272
	<u>\$ 216,845</u>	<u>\$ 164,429</u>	<u>\$ 455,405</u>	<u>\$ 316,442</u>

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存 (迴轉利益)	\$ 727	(\$ 295)	\$ 10,274	\$ 3,419
貼現及放款呆帳費用提 存	329,795	351,359	1,067,774	1,245,926
保證責任準備提存(迴 轉利益)	19,810	94	(491)	(195,641)
融資承諾準備提存	-	4,179	-	19,054
合 計	<u>\$ 350,332</u>	<u>\$ 355,337</u>	<u>\$ 1,077,557</u>	<u>\$ 1,072,758</u>

(六) 員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 1,008,037	\$ 974,148	\$ 2,937,417	\$ 2,888,782
勞健保費用	69,317	69,230	230,738	229,597
退職後福利	44,838	45,643	142,138	139,810
其他員工福利費用	47,025	45,101	140,446	135,047
合 計	<u>\$ 1,169,217</u>	<u>\$ 1,134,122</u>	<u>\$ 3,450,739</u>	<u>\$ 3,393,236</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 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞分別為 19,222 仟元、16,300 仟元、49,818 仟元及 46,550 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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 75,772	\$ 79,688	\$ 225,916	\$ 233,029
使用權資產折舊	134,508	-	402,672	-
投資性不動產折舊費用	2,340	2,618	7,154	8,359
無形資產攤銷費用	<u>50,535</u>	<u>38,586</u>	<u>135,584</u>	<u>108,952</u>
合計	<u>\$ 263,155</u>	<u>\$ 120,892</u>	<u>\$ 771,326</u>	<u>\$ 350,340</u>

(九) 其他業務及管理費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 234,287	\$ 222,410	\$ 684,747	\$ 658,439
租金支出	36,291	185,358	108,886	548,147
保險費	84,603	87,844	261,559	267,551
廣告費	65,108	72,460	224,068	214,515
修繕費	58,283	49,268	179,250	146,841
郵電費	40,420	42,015	123,430	126,552
勞務費	35,257	34,155	110,449	105,137
其他	<u>171,326</u>	<u>182,057</u>	<u>550,666</u>	<u>566,096</u>
合計	<u>\$ 725,575</u>	<u>\$ 875,567</u>	<u>\$ 2,243,055</u>	<u>\$ 2,633,278</u>

三二、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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 55,214	\$ 55,536	\$ 129,004	\$ 155,358
以前年度調整	-	-	1,036	1,468
虧損扣抵—連結 稅制	<u>295,364</u>	<u>232,516</u>	<u>582,997</u>	<u>462,012</u>
	<u>350,578</u>	<u>288,052</u>	<u>713,037</u>	<u>618,838</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(45,500)	(16,826)	128,809	180,803
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>68,498</u>)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 305,078</u>	<u>\$ 271,226</u>	<u>\$ 841,846</u>	<u>\$ 731,143</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
稅率變動	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	(<u>\$ 35,358</u>)
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。

新富保代公司及新光行銷公司皆核定至 106 年度。

三三、每股盈餘

	單位：每股元			
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.32	\$ 0.93	\$ 0.93
稀釋每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.32	\$ 0.92	\$ 0.93

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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,598,450	\$ 1,355,361	\$ 4,092,814	\$ 3,902,059

股 數

	單位：仟股			
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	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：				
員工分紅	3,460	3,278	4,813	4,277
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	4,425,147	4,191,874	4,426,500	4,192,873

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7月1日至9月30日及107年1月1日至9月30日稅後基本每股盈餘分別由0.35元及1.00元減少為0.32元及0.93元。

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

三四、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 及徐順璽 (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 154 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 79 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 15 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 29 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)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
財團法人新光人壽慈善基金會	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
新光人壽保險股份有限公司教育會館	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人吳東進基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
新光醫療財團法人	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光銀行文教基金會	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
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
臺灣新光保全公司	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
臺灣新光實業公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人
昕沛實業公司	為實質關係人
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
新光嫻雅公司	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
永光公司	為實質關係人
新保投資公司	為實質關係人
新科光電	為實質關係人
華南永昌證券公司	為實質關係人
華南永昌投資公司	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 9 月 30 日止已清算完結。

註五：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，截至 108 年 9 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9月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	18,633	13,820	13,820	-	車 輛	193	無
自用住宅抵押放款	72	550,813	486,421	486,421	-	不 動 產	5,230	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不 動 產	8,761	無
	王田毛紡	496,000	-	-	-	不 動 產	6,604	無
	文士企管顧問	205,900	200,900	200,900	-	不 動 產、 上 市 權 股 票	2,301	無
	洪琪公司	262,880	262,880	262,880	-	不 動 產、 上 市 權 股 票	2,945	無
	元鼎投資	150,000	140,000	140,000	-	上 市 權 股 票	1,599	無
	加棟開發	67,000	47,800	47,800	-	上 市 權 股 票	705	無
	新光合成纖維	500,000	-	-	-	上 市 權 股 票	34	無
	元富證券	177,419	177,419	177,419	-	存 單	-	無
	其 他	61,600	49,200	49,200	-	上 市 權 股 票	627	無
	其他關係人							
	其 他	219,679	213,072	213,072	-	不 動 產	2,481	無

107年1月1日至9月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	28	19,957	12,336	12,336	-	車 輛	242	無
自用住宅抵押放款	63	404,700	344,981	344,981	-	不 動 產	4,219	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	711,850	690,000	690,000	-	不 動 產	8,948	無
	王田毛紡	500,000	490,000	490,000	-	不 動 產	7,475	無
	大魯閣開發	233,600	103,850	103,850	-	不 動 產	4,371	註
	文士企管顧問	261,800	191,100	191,100	-	不 動 產、 上 市 權 股 票	2,567	無
	洪琪公司	225,400	225,400	225,400	-	不 動 產、 上 市 權 股 票	2,543	無
	其 他	69,600	69,600	69,600	-	上 市 權 股 票	212	無
	其他關係人							
	其 他	243,040	239,189	239,189	-	不 動 產	2,895	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9月30日					
關係人名稱	本期最高	期末餘額	保證責任	費率區間	擔保品內容
	餘額		準備餘額	(%)	
實質關係人					
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	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 945</u>			

107年1月1日至9月30日					
關係人名稱	本期最高	期末餘額	保證責任	費率區間	擔保品內容
	餘額		準備餘額	(%)	
實質關係人					
瑞新興業公司	\$ 100,000	\$ 30,000	\$ -	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	-	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 68,341</u>			

(三) 衍生性金融商品交易

108年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	期末資產負債表	餘額
				(損)益		
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	108.04.12~109.02.03	USD 1,231,000 仟元	(NTD 148,033 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 148,033 仟元)

107年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	期末資產負債表	餘額
				(損)益		
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	107.01.19~107.12.14	USD 1,421,000 仟元	(NTD 102,481 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(NTD 102,481 仟元)
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	107.09.18~107.10.12	USD 400 仟元	(NTD 97 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 97 仟元)

(四) 應收款項

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	<u>\$ 73,195</u>	<u>\$ 140,659</u>	<u>\$ 94,083</u>

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光人壽保險公司之應收款項係應收手續費收入。

(五) 預付款項

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 12	\$ 6,543	\$ 7,008
實質關係人			
新光三越百貨公司	2,122	8,906	2,015
新光產物保險公司	1,778	150	1,830
台灣新光保全公司	-	4,480	-
財團法人新光銀行 文教基金會	-	3,000	-
大台北區瓦斯公司	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>11</u>
	<u>\$ 3,923</u>	<u>\$ 23,079</u>	<u>\$ 10,864</u>

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光人壽保險公司、新光三越百貨公司、新光產物保險公司、台灣新光保全公司、財團法人新光銀行文教基金會及大台北區瓦斯公司之預付款項主要係預付租金、預付保險費及預付其他業務費用。

(六) 承租協議

取得使用權資產

	<u>108年7月1日 至9月30日</u>	<u>107年7月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>	<u>107年1月1日 至9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>-</u>	<u>-</u>	<u>17,848</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,930</u>	<u>\$ -</u>

承租協議之修改

臺灣新光銀行公司與新光人壽保險公司合意終止原承租新光人壽保險公司房屋之部分土地及房屋，使用權資產及租賃負債產生再衡量影響數(2,664)仟元並退還終止土地及房屋之履約保證金。

租賃負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 1,939,508	\$ -	\$ -
新壽公寓大廈管理 維護公司	358	-	-
	<u>1,939,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	465,329	-	-
新保運通公司	2,039	-	-
其 他	26	-	-
	<u>467,394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	25	-	-
	<u>\$ 2,407,285</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

利息費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 12,533	\$ -	\$ 38,693	\$ -
新壽公寓大廈管理維 護公司	2	-	8	-
	<u>12,535</u>	<u>-</u>	<u>38,701</u>	<u>-</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	3,003	-	9,081	-
新保運通公司	13	-	46	-
其 他	-	-	1	-
	<u>3,016</u>	<u>-</u>	<u>9,128</u>	<u>-</u>
其他關係人				
新光醫療財團法人	-	-	1	-
	<u>\$ 15,551</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,830</u>	<u>\$ -</u>

(七) 存 款

關 係 人 名 稱	108年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 8,716,240	0.00%~0.62%	\$ 15,552
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	28,159,141	0.00%~0.66%	91,681
元富證券公司	2,865,884	0.00%~1.00%	10,042
元富期貨公司	655,196	0.00%~1.50%	4,316
新壽公寓大廈管理 維護公司	190,643	0.00%~1.04%	620

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	108年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新光金國際創業投資公司	\$ 182,115	0.05%~0.53%	\$ 165
新光金保險代理人公司	90,229	0.00%~0.63%	113
新壽綜合證券公司	76,773	0.05%	29
其 他	139,035		785
	<u>32,359,016</u>		<u>107,751</u>
實質關係人			
新光產物保險公司	848,067	0.00%~0.65%	2,707
大台北區瓦斯公司	491,472	0.00%~0.80%	2,168
新光合成纖維公司	389,697	0.00%~0.30%	148
台灣保全公司	347,018	0.00%~0.05%	15
鴻新建設公司	271,552	0.00%~0.65%	1,246
誼光保全公司	267,231	0.00%~0.40%	134
新光育樂公司	211,101	0.00%~0.05%	15
友輝光電公司	209,486	0.00%~1.04%	182
傑仕堡商旅公司	153,759	0.00%~1.04%	853
新光紡織公司	150,027	0.00%~1.04%	73
新保投資公司	112,558	0.05%~0.40%	194
新昕國際公司	112,113	0.00%~0.48%	325
瑞新興業公司	98,821	0.00%~0.05%	5
新誼整合科技公司	69,354	0.00%~0.66%	58
永光公司	64,032	0.00%~0.79%	176
新光兆豐公司	60,592	0.00%~0.05%	5
東北角育樂開發公司	57,670	0.00%~0.40%	49
誼光國際公寓大廈管理維護公司	52,152	0.00%~0.05%	12
其 他	921,883		2,090
	<u>4,888,585</u>		<u>10,455</u>
其他關係人			
財團法人吳火獅文教基金會	99,350	0.00%~1.09%	727
財團法人新光人壽慈善基金會	72,996	0.00%~0.40%	104
財團法人吳東進基金會	71,212	0.00%~1.07%	531
新光醫療財團法人	150,067	0.00%~0.48%	133
其 他	594,926		5,428
	<u>988,551</u>		<u>6,923</u>
合 計	<u>\$ 46,952,392</u>		<u>\$ 140,681</u>

107年1月1日至9月30日

關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 5,778,587	0.00%~0.68%	\$ 25,193
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	23,936,025	0.00%~1.75%	143,567
新壽綜合證券公司	76,735	0.05%	26
元富證券公司	3,245,553	0.00%~2.54%	10,284
新光金保險代理人 公司	65,903	0.00%~0.63%	69
新光證券投資信託 公司	178,563	0.00%~1.00%	414
元富期貨公司	676,127	0.00%~1.04%	1,555
其 他	135,279		563
	<u>28,314,185</u>		<u>156,748</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	499,710	0.00%~0.60%	1,171
新光合成纖維公司	285,019	0.00%~1.20%	170
新光紡織公司	96,689	0.00%~1.04%	49
大台北區瓦斯公司	568,292	0.00%~0.48%	1,625
鴻新建設公司	273,129	0.00%~0.53%	476
新光育樂公司	241,870	0.00%~0.05%	27
新誼整合科技公司	70,295	0.00%~0.66%	49
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	51,263	0.00%~0.05%	14
台灣保全公司	54,930	0.00%~0.05%	10
傑仕堡商旅公司	188,278	0.00%~0.63%	68
新昕國際公司	76,743	0.00%~0.40%	216
瑞新興業公司	85,585	0.00%~0.05%	7
新昕投資公司	63,264	0.01%~0.05%	7
友輝光電公司	307,132	0.05%~1.04%	131
誼光保全公司	349,361	0.00%~0.40%	138
其 他	782,039		1,711
	<u>3,993,599</u>		<u>5,869</u>
其 他 關 係 人			
財團法人新光吳火 獅文教基金會	99,329	0.00%~0.40%	688
財團法人吳東進基 金會	73,115	0.00%~1.07%	478
新光醫療財團法人	171,975	0.00%~0.30%	133

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	107年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
財團法人新光人壽 慈善基金會	\$ 75,024	0.00%~1.09%	\$ 101
其 他	<u>754,051</u>		<u>5,742</u>
	<u>1,173,494</u>		<u>7,142</u>
合 計	<u>\$ 39,259,865</u>		<u>\$ 194,952</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 108 年及 107 年 9 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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 327,160	\$ 365,825	\$ 1,101,346	\$ 1,007,464
新光金保險代理人 有限公司	2,447	2,144	6,891	5,952
新光證券投資信託 有限公司	2,430	1,024	5,334	5,512
其 他	<u>3</u>	<u>35</u>	<u>15</u>	<u>102</u>
	<u>332,040</u>	<u>369,028</u>	<u>1,113,586</u>	<u>1,019,030</u>
實質關係人				
台灣新光保全公司	12	164	182	387
新光三越百貨公司	1,559	1,479	5,079	4,993
新誼整合科技	21	29	175	86
其 他	<u>11</u>	<u>17</u>	<u>35</u>	<u>70</u>
	<u>1,603</u>	<u>1,689</u>	<u>5,471</u>	<u>5,536</u>
其他關係人				
新光醫療財團法人	<u>1,906</u>	<u>2,009</u>	<u>5,933</u>	<u>5,869</u>
合 計	<u>\$ 335,549</u>	<u>\$ 372,726</u>	<u>\$ 1,124,990</u>	<u>\$ 1,030,435</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 1,834	\$ 1,534	\$ 6,721	\$ 3,713
新壽公寓大廈管理 維護公司	173	183	484	545
其他	<u>22</u>	<u>20</u>	<u>63</u>	<u>63</u>
	<u>2,029</u>	<u>1,737</u>	<u>7,268</u>	<u>4,321</u>
實質關係人				
新光三越百貨公司	2,620	2,326	6,122	6,537
新光產物保險公司	1,400	1,425	4,199	4,275
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	310	242	895	662
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30</u>	<u>61</u>
	<u>4,330</u>	<u>3,993</u>	<u>11,246</u>	<u>11,535</u>
	<u>\$ 6,359</u>	<u>\$ 5,730</u>	<u>\$ 18,514</u>	<u>\$ 15,856</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
元富證券公司	\$ 370	\$ 370	\$ 1,112	\$ 1,112
實質關係人				
台灣新光保全公司	183	185	552	548
台灣保全公司	<u>131</u>	<u>131</u>	<u>392</u>	<u>386</u>
	<u>\$ 684</u>	<u>\$ 686</u>	<u>\$ 2,056</u>	<u>\$ 2,046</u>

另合併公司關係人存入保證金明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9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>119</u>	<u>81</u>	<u>81</u>
	<u>\$ 537</u>	<u>\$ 499</u>	<u>\$ 499</u>

租金支出及租賃押金

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 215	\$ 69,875	\$ 653	\$ 206,163
新壽公寓大廈管理 維護公司	282	276	816	839
其他	166	301	536	766
	<u>663</u>	<u>70,452</u>	<u>2,005</u>	<u>207,768</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	253	14,423	556	44,408
其他	19	34	87	80
	<u>272</u>	<u>14,457</u>	<u>643</u>	<u>44,488</u>
	<u>\$ 935</u>	<u>\$ 84,909</u>	<u>\$ 2,648</u>	<u>\$ 252,256</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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 67,506	\$ 69,934	\$ 68,860
新壽公寓大廈管理 維護公司	3,119	3,119	3,026
	<u>70,625</u>	<u>73,053</u>	<u>71,886</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	15,217	14,675	14,675
	<u>\$ 85,842</u>	<u>\$ 87,728</u>	<u>\$ 86,561</u>

(十一) 勞務費

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 930	\$ 6,983	\$ 8,772	\$ 11,103
元富證券公司	2,430	1,490	2,790	3,040
新光證券投資信託 公司	203	135	608	540
新壽公寓大廈管理 維護公司	135	508	897	1,147
	<u>3,698</u>	<u>9,116</u>	<u>13,067</u>	<u>15,830</u>
實質關係人				
誼光保全公司	531	363	1,408	1,083
其他	10	12	41	19
	<u>541</u>	<u>375</u>	<u>1,449</u>	<u>1,102</u>
其他關係人				
新光醫療財團法人	10	10	25	20
	<u>\$ 4,249</u>	<u>\$ 9,501</u>	<u>\$ 14,541</u>	<u>\$ 16,952</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 3,763	\$ 3,810	\$ 12,296	\$ 11,073
元富證券公司	19,996	17,764	56,981	52,772
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>18,237</u>	<u>25,925</u>	<u>55,837</u>	<u>51,841</u>
	<u>41,996</u>	<u>47,499</u>	<u>125,114</u>	<u>115,686</u>
實質關係人				
新光產物保險公司	3,121	3,209	9,359	9,631
台灣新光保全公司	22,185	27,132	60,831	77,193
傑仕堡商旅公司	3,992	1,799	7,356	9,410
大台北寬頻公司	3,543	3,908	8,976	10,694
新光三越百貨公司	2,777	2,301	6,290	7,027
誼光保全公司	9,564	2,509	13,498	7,710
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	3,749	3,674	9,103	8,750
其他	<u>215</u>	<u>562</u>	<u>619</u>	<u>1,055</u>
	<u>49,146</u>	<u>45,094</u>	<u>116,032</u>	<u>131,470</u>
其他關係人				
財團法人新光人壽 慈善基金會	2,000	2,000	2,000	2,000
新光醫療財團法人	<u>462</u>	<u>290</u>	<u>462</u>	<u>290</u>
	<u>2,462</u>	<u>2,290</u>	<u>2,462</u>	<u>2,290</u>
	<u>\$ 93,604</u>	<u>\$ 94,883</u>	<u>\$ 243,608</u>	<u>\$ 249,446</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	\$ 10,094	\$ 89,532	\$ 15,620	\$ 96,452
新誼整合科技公司	-	157	7,706	427
	<u>\$ 10,094</u>	<u>\$ 89,689</u>	<u>\$ 23,326</u>	<u>\$ 96,879</u>

合併公司向台灣新光保全公司購買提款機、攝影機、監視設備及軟體等以及向新誼整合科技公司購買設備等，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 9 月 30 日止，

因而產生應付新光金融控股公司連結稅制款計 581,977 仟元，帳列本期所得稅負債。

台灣新光銀行公司於 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），轉讓手續費收入依放款合約期間攤銷，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9月30日	
		授 信 戶	期 末 餘 額
主要管理階層		本期最高餘額	
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 442	\$ 352
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>\$ 541,542</u>	<u>\$ 61,852</u>

		107年1月1日至9月30日	
		授 信 戶	期 末 餘 額
主要管理階層		本期最高餘額	
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 548	\$ 469
洪士琪	瑞芳農業公司	16,300	16,300
洪士琪	新沛實業公司	9,700	-
洪士琪	加棟開發公司	53,300	53,300
洪士琪	文士企管顧問公司	261,800	191,100
洪士琪	洪琪公司	225,400	225,400
		<u>\$ 567,048</u>	<u>\$ 486,569</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7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 34,827	\$ 32,125	\$ 117,790	\$ 93,211
退職後福利	505	528	1,673	1,618
其他長期員工福利	4,346	6,614	13,039	19,841
	<u>\$ 39,678</u>	<u>\$ 39,267</u>	<u>\$ 132,502</u>	<u>\$ 114,670</u>

三五、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9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>\$ 3,542,800</u>	<u>\$ 3,578,700</u>	<u>\$ 3,582,500</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。

三六、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八、十一及二二所述承作金融商品之承諾外，截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，臺灣新光銀行公司尚有下列承諾及或有負債：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ 12,405,929	\$ 12,532,526
開發信用狀餘額	2,211,008	3,632,076	4,787,772
信託負債	147,211,245	147,744,880	150,846,575
授信承諾（不含信用卡）	199,793,814	187,713,260	185,027,692
授信承諾－信用卡	1,975,983	2,067,850	2,029,420

(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 9 月 30 日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 3,282,071	\$ 9,964,138
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
65,754,866	109,962,463
債券投資	不動產信託
40,882,986	27,651,972
普通股投資	各項準備與累積盈虧
114,120	累積盈虧
保管有價證券	兌換
保管有價證券	28
9,964,138	本期損益
不動產	<u>2,122,524</u>
土地	
24,812,925	
房屋及建築	
11,009	
在建工程	
<u>2,389,130</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 147,211,245</u>	<u>\$ 147,211,245</u>

信託帳損益表

108年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,629
特別股現金股利收入		1,895,421
普通股現金股利收入		2,620
財產交易利益		1,009,034
已實現資本利得		<u>1,389,559</u>
		<u>4,300,263</u>
信託費用		
管理費	(55,731)
手續費	(376)
財產交易損失	(2,121,374)
其他費用	(<u>13</u>)
	(<u>2,177,494</u>)
稅前純益		2,122,769
所得稅費用	(<u>245</u>)
稅後純益	\$	<u>2,122,524</u>

信託帳財產目錄

108年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	3,282,071
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							65,754,866
債券投資							40,882,986
普通股投資							114,120
保管有價證券							
保管有價證券							9,964,138
不動產							
土地							24,812,925
房屋及建築							11,009
在建工程							<u>2,389,130</u>
							<u>\$ 147,211,245</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 \$ 2,804,067	應付保管有價證券 \$ 10,632,208
短期投資	信託資本
基金投資 64,090,257	金錢信託 110,845,847
債券投資 43,958,876	不動產信託 26,649,978
普通股投資 75,788	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (2,880,547)
保管有價證券 10,632,208	兌換 (9)
不動產	本期損益 <u>2,497,403</u>
土地 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 <u>\$ 147,744,880</u>	信託負債總額 <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	(19)
	<u>(3,162,551)</u>
稅前純益	2,497,673
所得稅費用	(270)
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9月30日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	3,836,145	應付保管有價證券			\$	9,390,570	
短期投資						信託資本					
	基金投資				64,332,013	金錢信託				112,785,849	
	債券投資				44,647,613	不動產信託				29,046,727	
	普通股投資				74,512	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(2,711,676)	
	保管有價證券				9,390,570	兌換			(12)	
不動產						本期損益				<u>2,335,117</u>	
	土地				23,973,502						
	房屋及建築				16,209						
	在建工程				<u>4,576,011</u>						
信託資產總額					<u>\$ 150,846,575</u>	信託負債總額				<u>\$ 150,846,575</u>	

信託帳損益表

107年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 3,212
特別股現金股利收入	1,817,550
財產交易利益	1,094,564
已實現資本利得	<u>1,464,547</u>
	<u>4,379,873</u>
信託費用	
管理費	(69,644)
手續費	(479)
財產交易損失	(1,974,430)
其他費用	(14)
	<u>(2,044,567)</u>
稅前純益	2,335,306
所得稅費用	(189)
稅後純益	<u>\$ 2,335,117</u>

信託帳財產目錄

107年9月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 3,836,145
短期投資	
基金投資	64,332,013
債券投資	44,647,613
普通股投資	74,512
保管有價證券	
保管有價證券	9,390,570
不動產	
土地	23,973,502
房屋及建築	16,209
在建工程	<u>4,576,011</u>
	<u>\$ 150,846,575</u>

三七、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9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	\$ 33,913,996	\$ -	\$ 19,997,589	\$ 14,150,085	\$ 34,147,674

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9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	\$ 33,990,362	\$ -	\$ 21,111,519	\$ 12,492,779	\$ 33,604,298

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9月30日			
	<u>合計</u>	<u>第1等級</u>	<u>第2等級</u>	<u>第3等級</u>
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
股票投資	\$ 120,255	\$ 120,255	\$ -	\$ -
債券投資	10,143,739	3,950,478	6,193,261	-
可轉讓定存單	75,996,396	75,996,396	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年9月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
商業本票	\$14,485,156	\$14,485,156	\$ -	\$ -
其他	271,201	271,201	-	-
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	3,970,441	3,497,554	-	472,887
債務工具投資				
債券投資	119,900,243	53,277,816	66,622,427	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	1,165,727	-	1,165,727	-
負債				
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	1,353,338	-	1,353,338	-

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	\$ 124,904	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 472,887

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
非衍生性金融工具				
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	-	-

(接次頁)

(承前頁)

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>透過其他綜合損益</u>					
<u>按公允價值衡量</u>					
<u>之金融資產</u>					
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>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允					
價值衡量之金融					
資產	1,102,198	-	1,102,198		-
<u>負 債</u>					
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9月30日			
		合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價					
值衡量之金融資					
產					
債券投資	\$ 3,336,435	\$ 998,679	\$ 2,337,756	\$ -	-
可轉讓定存單	74,354,694	74,354,694	-	-	-
商業本票	20,749,096	\$20,749,096	-	-	-
其 他	534,666	534,666	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年9月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
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	\$ 1,233,154	\$ 887,709	\$ -	\$ 345,445
債務工具投資				
債券投資	80,245,680	26,146,524	54,099,156	-
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	1,597,642	-	1,597,642	-
負 債				
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	1,624,206	-	1,624,206	-

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	\$ 71,672	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 345,445

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）
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。

（接次頁）

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
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

金融工具類別	評價技術及輸入值
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9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	\$ 20,162	(\$ 20,162)

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9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	\$ 14,707	(\$ 14,707)

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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 102,182,474	\$ 97,770,157	\$ 100,572,533
透過其他綜合損益按公允價值 衡量	123,870,684	88,498,722	81,478,834
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註1)	696,897,965	675,731,498	667,061,314
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,353,338	1,075,064	1,624,206
以攤銷後成本衡量(註2)	868,140,322	807,218,838	798,389,352

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、附賣回票券及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9月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	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	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 122,555	\$ 2,496,704
	附賣回及證券借入協議	9,985	-	9,985	-	-	9,985
金融負債	衍生金融工具	1,353,338	-	1,353,338	-	884,068	469,270
	附買回及證券出售協議	3,338,496	-	3,338,496	3,422,586	-	(84,090)

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9月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	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	\$ 2,416,895	\$ -	\$ 2,416,895	\$ -	\$ 107,733	\$ 2,309,162
金融負債	衍生金融工具	1,624,206	-	1,624,206	-	1,019,480	604,726
	附買回及證券出售協議	2,589,967	-	2,589,967	2,618,031	-	(28,064)

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	108.9.30	107.12.31	107.9.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	\$ 39	\$ 718	\$ 1,146
	JPY	4	(40)	(95)
	USD	1,258	91	176
	其他(註)	(420)	(204)	(495)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	(21)	291	(563)
	USD	3	(291)	(421)
	AUD	(2)	1	(2)
	ZAR	(4)	(4)	(1)
	HKD	1	2	2
	其他(註)	(2)	-	(2)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	1,203	-	710

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 $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ 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。 $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ 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	108.9.30	107.12.31	107.9.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	(\$ 52,468)	(\$ 34,115)	(\$ 30,700)
	USD	(21,638)	(23,074)	(20,721)
	AUD	(373)	(503)	(469)
	ZAR	(1,111)	(816)	(867)
	其他(註)	(562)	(301)	(368)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	42,416	7,219	15,496

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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 71.13%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 22.04%，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數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 9 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	\$ 9,136,123	(\$ 2,758,289)	\$ 6,377,834	\$ 14,946,690
應收款				
— 信用卡業務	41,384	(28,908)	12,476	-
— 其他	3,243,333	(2,165,328)	1,078,005	28,114
其他金融資產	27,655	(18,072)	9,583	4,051
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,448,495</u>	<u>(\$ 4,970,597)</u>	<u>\$ 7,477,898</u>	<u>\$ 14,978,855</u>

合併公司截至 108 年 9 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（附註二十）。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9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ 12,405,929	\$ 12,532,526
開發信用狀餘額	2,211,008	3,632,076	4,787,772
授信承諾（不含信用卡）	199,793,814	187,713,260	185,027,692
授信承諾－信用卡	1,975,983	2,067,850	2,029,420

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9月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 366,356,172	\$ 366,356,172
金融及保險業	324,701,926	324,701,926
製造業	87,578,565	87,578,565
不動產及租賃業	51,923,098	51,923,098
批發及零售業	32,904,913	32,904,913
服務業	15,803,346	15,803,346
公用事業	15,021,925	15,021,925
其他	25,594,066	25,594,066
	<u>\$ 919,884,011</u>	<u>\$ 919,884,011</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 792,487,069	\$ 792,487,069
美洲地區	48,290,166	48,290,166
歐洲地區	20,196,352	20,196,352
亞洲地區	41,409,735	41,409,735
大洋洲地區	15,885,833	15,885,833
非洲地區	1,614,856	1,614,856
	<u>\$ 919,884,011</u>	<u>\$ 919,884,011</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9月30日

貼 現 及 放 款	108年9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	
	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	\$ 305,415,705	\$ 9,750,996	\$ 5,996,564	\$ -	\$ 321,163,265
企業金融業務	<u>248,925,439</u>	<u>11,284,900</u>	<u>3,139,559</u>	-	<u>263,349,898</u>
總帳面金額	554,341,144	21,035,896	9,136,123	-	584,513,163
備抵減損	(1,466,998)	(807,946)	(2,758,289)	-	(5,033,233)
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	-	-	-	(2,551,441)	(2,551,441)
總 計	<u>\$ 552,874,146</u>	<u>\$ 20,227,950</u>	<u>\$ 6,377,834</u>	<u>(\$ 2,551,441)</u>	<u>\$ 576,928,489</u>

應 收 款 及 其 他 金 融 資 產	108年9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	
	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	\$ 7,242,857	\$ 632,669	\$ 41,384	\$ -	\$ 7,916,910
其他業務	<u>64,016,261</u>	<u>139,270</u>	<u>3,270,988</u>	-	<u>67,426,519</u>
總帳面金額	71,259,118	771,939	3,312,372	-	75,343,429
備抵減損	(24,268)	(48,084)	(2,212,308)	-	(2,284,660)
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	-	-	-	(3,930)	(3,930)
總 計	<u>\$ 71,234,850</u>	<u>\$ 723,855</u>	<u>\$ 1,100,064</u>	<u>(\$ 3,930)</u>	<u>\$ 73,054,839</u>

表 外 放 款 承 諾

108年9月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
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)	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					
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,717,936
信用狀	2,198,491	12,517	-	-	2,211,008
其他授信	3,858,716	103,376	-	-	3,962,092
總帳面金額	18,775,143	115,893	-	-	18,891,036
備抵減損	(52,478)	(1,557)	-	-	(54,035)
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	-	-	-	(220,462)	(220,462)
總 計	<u>\$ 18,722,665</u>	<u>\$ 114,336</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 220,462)</u>	<u>\$ 18,616,539</u>

107 年 12 月 31 日

107年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
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)	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	
貼 現 及 放 款					
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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(2,762,001)	(2,762,001)
總 計	<u>\$ 532,209,033</u>	<u>\$ 23,834,763</u>	<u>\$ 5,739,177</u>	<u>(\$ 2,762,001)</u>	<u>\$ 559,020,972</u>

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產

107年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
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)	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					
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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 60,525,474</u>	<u>\$ 699,535</u>	<u>\$ 1,053,368</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,278,377</u>

表 外 放 款 承 諾

107年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
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)	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					
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	20,594,243	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(216,777)	(216,777)
總 計	<u>\$ 20,537,747</u>	<u>\$ 111,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 216,777)</u>	<u>\$ 20,432,373</u>

107年9月30日

貼	現 及			放	款		
	107年9月30日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			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
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	信用減損 金融資產	處理辦法」規定提 列之減損差異	合計		
產品別							
消費金融業務	\$ 284,657,511	\$ 12,457,631	\$ 5,247,261	\$ -	\$ 302,362,403		
企業金融業務	243,267,204	8,382,506	3,780,866	-	255,430,576		
總帳面金額	527,924,715	20,840,137	9,028,127	-	557,792,979		
備抵減損	(1,458,482)	(797,498)	(2,930,045)	-	(5,186,025)		
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	-	-	-	(2,325,301)	(2,325,301)		
總計	\$ 526,466,233	\$ 20,042,639	\$ 6,098,082	(\$ 2,325,301)	\$ 550,281,653		

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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
	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	信用減損 金融資產	處理辦法」規定提 列之減損差異
產品別					
信用卡業務	\$ 6,975,915	\$ 622,000	\$ 50,368	\$ -	\$ 7,648,283
其他業務	48,224,167	105,863	3,329,829	-	51,659,859
總帳面金額	55,200,082	727,863	3,380,197	-	59,308,142
備抵減損	(14,980)	(47,382)	(2,302,694)	-	(2,365,056)
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	-	-	-	(567)	(567)
總計	\$ 55,185,102	\$ 680,481	\$ 1,077,503	(\$ 567)	\$ 56,942,519

表 外 放 款 承 諾	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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
	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	信用減損 金融資產	處理辦法」規定提 列之減損差異
產品別					
保證責任款項	\$ 12,532,526	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,532,526
信用狀	4,730,135	57,637	-	-	4,787,772
其他授信	5,107,222	61,378	-	-	5,168,600
總帳面金額	22,369,883	119,015	-	-	22,488,898
備抵減損	(61,989)	(1,539)	-	-	(63,528)
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	-	-	-	(205,427)	(205,427)
總計	\$ 22,307,894	\$ 117,476	\$ -	(\$ 205,427)	\$ 22,219,943

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9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	\$ 10,143,490	\$ 118,726,322	\$ 33,929,661
備抵損失	-	(26,568)	(15,665)
攤銷後成本	10,143,490	118,699,754	33,913,996
公允價值調整	249	1,200,489	-
	<u>\$ 10,143,739</u>	<u>\$ 119,900,243</u>	<u>\$ 33,913,996</u>

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	\$ 33,504,183
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	-
	<u>\$ 4,176,094</u>	<u>\$ 88,150,739</u>	<u>\$ 33,488,967</u>

107年9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	\$ 3,364,924	\$ 79,903,468	\$ 34,007,473
備抵損失	-	(26,268)	(17,111)
攤銷後成本	3,364,924	79,877,200	33,990,362
公允價值調整	(28,489)	368,480	-
	<u>\$ 3,336,435</u>	<u>\$ 80,245,680</u>	<u>\$ 33,990,362</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9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%	\$ 162,799,473
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Z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9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%	\$ 117,275,865
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		-

債務工具之信用品質分析：

108年9月30日

產品別	108年9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	\$ 95,589,555	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 95,589,555
非投資等級	3,935,060	-	-	-	3,935,060
無評等	754,681	-	-	-	754,681
國外債券					
投資等級	62,823,823	-	-	-	62,823,823
無評等	897,092	-	-	-	897,092
帳面金額	164,000,211	-	-	-	164,000,211
備抵減損	(42,233)	-	-	-	(42,233)
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	\$ 163,957,978	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,957,978

107年12月31日

產品別	107年12月31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	\$ 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	<u>\$ 125,815,800</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 125,815,800</u>

107年9月30日

產品別	107年9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	\$ 60,758,477	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 60,758,477
非投資等級	2,065,102	-	-	-	2,065,102
無評等	146,400	-	-	-	146,400
國外債券					
投資等級	53,971,586	-	-	-	53,971,586
無評等	674,291	-	-	-	674,291
帳面金額	117,615,856	-	-	-	117,615,856
備抵減損	(43,379)	-	-	-	(43,379)
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>\$ 117,572,477</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 117,572,477</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 9 月 30 日

	信用等級		
	正常	異常	違約
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	(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	5,483	-	-
除列	(5,265)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	858	-	-
期末餘額	\$ 42,233	\$ -	\$ -

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信用等級		
	正常	異常	違約
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	(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	\$ 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	5,146	-	-
除列	(2,191)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(2,162)	-	-
期末餘額	\$ 43,379	\$ -	\$ -

3. 流動性風險

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 24%、22%及 22%。

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,738,863	\$ 42,308	\$ 52,003	\$ 217,054	\$ 1,650	\$ 12,051,878
附買回票券及債券負債	1,801,392	925,859	-	637,709	-	3,364,960
應付款項	24,847,274	478,469	941,959	293,219	674,516	27,235,437
存款及匯款	146,218,084	98,475,705	117,184,287	164,224,647	262,884,293	788,987,016
應付金融債券	-	1,000,000	-	-	22,500,000	23,500,000
租賃負債	85,605	174,013	256,573	404,209	3,663,845	4,584,245
其他到期資金流出項目	1,246,436	855,823	916,086	2,222,056	5,119,051	10,359,452

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	565,613	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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,674,972	\$ 1,417,828	\$ 52,024	\$ 217,033	\$ 1,505	\$ 5,363,362
附買回票券及債券負債	2,302,361	300,943	-	-	-	2,603,304
應付款項	22,291,188	356,465	871,789	2,484,447	823,192	26,827,081
存款及匯款	156,265,442	99,560,528	104,903,625	143,508,464	228,269,854	732,507,913
應付金融債券	-	-	-	-	21,500,000	21,500,000
其他到期資金流出項目	788,274	451,615	1,570,579	2,858,694	4,846,611	10,515,773

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：無本金交割遠期外匯；

利率衍生金融工具：利率交換。

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 29)	(\$ 100,093)	(\$ 1,118)	(\$ 2,252)	(\$ 672)	(\$ 104,164)

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

(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：遠期外匯合約。

利率衍生金融工具：外匯換匯。

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 41,753,850	\$ 42,475,390	\$ 7,560,132	\$ 1,675,321	\$ -	\$ 93,464,693
－現金流入	41,419,533	42,258,917	7,498,912	1,663,441	-	92,840,803
現金流量淨額	(\$ 334,317)	(\$ 216,473)	(\$ 61,220)	(\$ 11,880)	\$ -	(\$ 623,890)

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						
－外匯衍生工具						
－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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 70,439,945	\$ 34,744,842	\$ 1,429,853	\$ 2,144,040	\$ -	\$ 108,758,680
－現金流入	70,159,299	34,408,680	1,379,946	2,192,438	-	108,140,363
現金流量淨額	(\$ 280,646)	(\$ 336,162)	(\$ 49,907)	\$ 48,398	\$ -	(\$ 618,317)

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,748	\$ 1,982,361	\$ 1,986,109
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,452	5,734	186,062	130,172	1,652,563	1,975,983
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	651,303	1,420,429	90,105	49,171	-	2,211,008
各類保證款項	4,433,065	2,681,881	866,607	1,752,487	2,983,896	12,717,936
合計	\$ 5,085,820	\$ 4,108,044	\$ 1,142,774	\$ 1,935,578	\$ 6,618,820	\$ 18,891,036

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ 1,600	\$ -	\$ 196	\$ 3,137,384	\$ 3,139,180
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	220	1,233	37,807	73,419	1,916,741	2,029,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,515,125	2,901,207	362,350	9,090	-	4,787,772
各類保證款項	2,449,150	4,590,450	795,414	1,950,595	2,746,917	12,532,526
合計	\$ 3,964,495	\$ 7,494,490	\$ 1,195,571	\$ 2,033,300	\$ 7,801,042	\$ 22,488,898

5. 利率變動之現金流量風險

臺灣新光銀行公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，臺灣新光銀行公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

三八、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。

三九、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		108年9月30日					107年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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	258,038	131,879,286	0.20%	1,357,920	526.25%	465,410	126,880,989	0.37%	1,384,071	297.39%
	無擔保	223,240	131,326,287	0.17%	1,577,295	706.55%	65,228	128,521,618	0.05%	2,165,571	3,320.00%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	215,336	140,586,971	0.15%	2,222,153	1,031.95%	100,010	130,647,189	0.08%	1,987,639	1,987.44%
	現金卡	-	964	-	741	-	-	1,407	-	1,005	-
	小額純信用貸款(註 5)	90,417	36,248,658	0.25%	793,697	877.82%	132,391	35,604,373	0.37%	514,743	388.81%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	392,913 14,367	143,201,222 1,147,959	0.27% 1.25%	1,594,154 38,714	405.73% 269.46%	554,264 10,366	134,860,165 1,102,769	0.41% 0.94%	1,438,927 19,370	259.61% 186.86%
放款業務合計		1,194,311	584,391,347	0.20%	7,584,674	635.07%	1,327,669	557,618,510	0.24%	7,511,326	565.75%

業務別		108年9月30日					107年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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		18,154	7,936,809	0.23%	106,774	588.16%	18,420	7,669,158	0.24%	118,661	644.20%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	638,156	-	11,973	-	-	493,946	-	11,784	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年9月30日		107年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	10,384	108,663	15,125	130,756
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	157,511	243,328	156,678	261,200
合計	167,895	351,991	171,803	391,956

- 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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 108 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融中 介業)	3,754,000	5.90%
2	B 集團 (014642 電子、通訊設備及 其零組件批發業)	2,641,506	4.15%
3	C 集團 (011810 化學原材料製造業)	2,319,111	3.64%
4	D 集團 (016700 不動產開發業)	2,086,758	3.28%
5	E 集團 (016811 不動產租賃業)	2,020,000	3.17%
6	F 集團 (013010 汽車製造業)	1,903,614	2.99%
7	G 集團 (016700 不動產開發業)	1,700,000	2.67%
8	H 集團 (012411 鋼鐵冶鍊業)	1,658,767	2.61%
9	I 集團 (013010 汽車製造業)	1,625,655	2.55%
10	J 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,609,054	2.53%

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 107 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融中 介業)	3,026,000	5.47%
2	D 集團 (016700 不動產開發業)	2,698,179	4.88%
3	K 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	4.13%
4	L 集團 (016429 其他控股業)	2,236,070	4.04%
5	C 集團 (011810 化學原材料製造業)	2,063,157	3.73%
6	M 集團 (012699 未分類其他電子零 組件製造業)	1,833,060	3.31%
7	E 集團 (016811 不動產租售業)	1,790,000	3.24%
8	N 集團 (012611 積體電路製造業)	1,785,500	3.23%
9	O 集團 (016700 不動產開發業)	1,780,000	3.22%
10	J 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,735,456	3.14%

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	536,021,941	27,529,046	14,236,067	156,410,117	734,197,171
利率敏感性負債	223,794,109	350,119,640	99,342,039	26,433,135	699,688,923
利率敏感性缺口	312,227,832	(322,590,594)	(85,105,972)	129,976,982	34,508,248
淨 值					63,670,646
利率敏感性資產與負債比率					104.93
利率敏感性缺口與淨值比率					54.20

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	533,191,522	25,776,825	8,712,972	107,632,186	675,313,505
利率敏感性負債	215,836,663	309,891,819	93,028,174	25,060,931	643,817,587
利率敏感性缺口	317,354,859	(284,114,994)	(84,315,202)	82,571,255	31,495,918
淨 值					55,301,550
利率敏感性資產與負債比率					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率					56.95

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 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,999,803	286,167	77,812	1,143,194	3,506,976
利率敏感性負債	2,488,987	386,499	334,761	1,457	3,211,704
利率敏感性缺口	(489,184)	(100,332)	(256,949)	1,141,737	295,272
淨 值					2,051,113
利率敏感性資產與負債比率					109.19
利率敏感性缺口與淨值比率					14.40

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,080,047	282,337	48,014	891,773	3,302,171
利率敏感性負債	2,338,181	373,972	261,515	15,428	2,989,096
利率敏感性缺口	(258,134)	(91,635)	(213,501)	876,345	313,075
淨 值					1,810,139
利率敏感性資產與負債比率					110.47
利率敏感性缺口與淨值比率					17.30

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9月30日	107年9月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.55
	稅後	0.45	0.47
淨值報酬率	稅前	8.01	8.59
	稅後	6.64	7.24
純	益	32.99	32.48

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9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	866,016,783	156,562,894	52,399,115	89,239,745	49,962,017	44,423,746	473,429,266
主要到期資金流出	1,014,942,567	63,723,720	81,313,462	142,283,179	147,539,538	227,237,439	352,845,229
期距缺口	(148,925,784)	92,839,174	(28,914,347)	(53,043,434)	(97,577,521)	(182,813,693)	120,584,037

107年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	817,776,005	153,422,003	72,251,132	93,344,931	48,459,757	37,511,927	412,786,255
主要到期資金流出	948,841,104	60,103,059	105,768,495	146,248,795	121,468,033	194,983,037	320,269,685
期距缺口	(131,065,099)	93,318,944	(33,517,363)	(52,903,864)	(73,008,276)	(157,471,110)	92,516,570

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9月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,390,169	1,449,170	1,740,724	472,508	267,174	2,460,593
主要到期資金流出	7,975,005	2,241,967	2,303,124	1,226,132	1,205,023	998,759
期距缺口	(1,584,836)	(792,797)	(562,400)	(753,624)	(937,849)	1,461,834

107年9月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	7,223,059	2,581,158	1,874,704	319,110	200,201	2,247,886
主要到期資金流出	8,907,138	3,456,902	2,234,128	893,002	1,184,412	1,138,694
期距缺口	(1,684,079)	(875,744)	(359,424)	(573,892)	(984,211)	1,109,192

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。

四十、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。

四一、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9月30日			107年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 3,498,024	31.04	\$108,585,656	\$ 3,291,144	30.55	\$100,547,735
日幣	5,223,532	0.29	1,503,468	7,040,351	0.27	1,896,234
人民幣	1,420,267	4.36	6,192,731	1,829,477	4.44	8,122,946
澳幣	188,551	20.98	3,955,572	275,971	22.05	6,085,643
港幣	1,445,368	3.96	5,722,627	1,337,307	3.91	5,222,492
歐元	67,068	33.89	2,273,050	56,058	35.50	1,989,915
英鎊	9,252	38.12	352,672	10,199	39.90	406,980
南非幣	2,168,686	2.06	4,462,350	1,928,849	2.15	4,155,615
紐幣	4,727	19.53	92,338	4,304	20.19	86,912
加幣	7,469	23.40	174,744	7,336	23.48	172,251
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	147,954	31.04	4,592,795	145,729	30.55	4,452,166
南非幣	142,194	2.06	292,583	177,490	2.15	382,394
人民幣	951,834	4.36	4,150,243	1,409,492	4.44	6,258,199
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	3,235,186	31.04	100,426,634	2,923,341	30.55	89,310,991
歐元	67,796	33.89	2,297,703	48,193	35.50	1,710,715
南非幣	1,163,613	2.06	2,394,282	907,978	2.15	1,956,196
澳幣	279,464	20.98	5,862,640	295,778	22.05	6,522,401
人民幣	1,059,913	4.36	4,621,495	1,384,592	4.44	6,147,642
港幣	1,181,837	3.96	4,679,234	1,136,343	3.91	4,437,680
日幣	5,094,425	0.29	1,466,308	7,166,573	0.27	1,930,230
紐幣	9,570	19.53	186,956	8,527	20.19	172,171
加幣	12,523	23.40	292,982	12,049	23.48	282,903
新加坡幣	1,781	22.46	39,991	2,268	22.34	50,665
英鎊	9,176	38.12	349,770	5,614	39.90	224,026
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	183,124	31.04	5,684,530	213,609	30.55	6,525,983
南非幣	142,248	2.06	292,694	177,517	2.15	382,451
人民幣	1,017,137	4.36	4,434,980	896,143	4.44	3,978,911

四二、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。

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

四四、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9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 2,771,440	\$ 5,574,558	\$ 440,282	\$ 8,786,280
利息以外淨收益	<u>286,438</u>	<u>2,386,821</u>	<u>1,017,798</u>	<u>3,691,057</u>
淨收益	3,057,878	7,961,379	1,458,080	12,477,337
呆帳費用	(388,491)	(669,336)	(19,730)	(1,077,557)
營業費用	(1,188,869)	(4,789,000)	(487,251)	(6,465,120)
稅前淨利	<u>\$ 1,480,518</u>	<u>\$ 2,503,043</u>	<u>\$ 951,099</u>	<u>\$ 4,934,660</u>

	107年1月1日至9月30日			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 2,763,314	\$ 5,423,358	\$ 663,941	\$ 8,850,613
利息以外淨收益	<u>293,432</u>	<u>2,138,195</u>	<u>800,574</u>	<u>3,232,201</u>
淨收益	3,056,746	7,561,553	1,464,515	12,082,814
呆帳費用	(489,384)	(540,358)	(43,016)	(1,072,758)
營業費用	(1,168,620)	(4,745,615)	(462,619)	(6,376,854)
稅前淨利	<u>\$ 1,398,742</u>	<u>\$ 2,275,580</u>	<u>\$ 958,880</u>	<u>\$ 4,633,202</u>

(二) 部門資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>部門資產</u>			
法金業務	\$257,655,416	\$ 251,670,542	\$250,397,251
個金業務	338,705,085	329,383,033	321,454,669
其他業務	<u>339,391,890</u>	<u>290,018,809</u>	<u>286,387,315</u>
部門資產總額	<u>\$935,752,391</u>	<u>\$ 871,072,384</u>	<u>\$ 858,239,235</u>

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	108年1月1日 至9月30日						
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 173,525	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	14,993	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。