

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 110 及 109 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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~53		六~三三
(七) 關係人交易	53~67		三四
(八) 質押之資產	67		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68~72		三六
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	73~119		三七~四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	120		四四
2. 轉投資事業相關資訊	120、122		四四
3. 大陸投資資訊	120		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	120、123		四四
(十四) 部門資訊	121		四五

## 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 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 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子公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 110 年及 109 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。

**強調事項**

如合併財務報表附註三所述，臺灣新光商業銀行股份有限公司及子公司自民國 110 年 1 月 1 日起改變對投資性不動產之會計政策，其後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整前期財務報告受影響之項目。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 110 年 11 月 3 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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年9月30日 (經核閱)		109年12月31日 (重編後並經查核)		109年9月30日 (重編後並經核閱)		109年1月1日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 18,447,529	2	\$ 16,302,349	2	\$ 14,693,345	2	\$ 13,830,782	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三五)	61,972,065	5	51,592,655	5	50,881,649	5	51,801,518	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三四)	135,164,317	12	120,937,897	12	113,915,621	11	95,186,626	10
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)	188,438,165	17	154,622,717	15	142,416,191	14	116,924,827	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十)	20,692,020	2	20,404,110	2	20,945,871	2	33,379,766	4
13000	應收款項—淨額(附註十一及三四)	13,692,336	1	18,121,516	2	17,546,186	2	17,474,609	2
13200	本期所得稅資產(附註四)	-	-	-	-	-	-	68	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十二及三四)	690,631,078	60	644,470,441	62	624,723,215	63	597,428,365	64
18500	不動產及設備—淨額(附註三及十五)	5,840,888	1	5,847,516	-	5,735,397	1	5,804,645	1
18600	使用權資產—淨額(附註十六及三四)	3,143,882	-	3,283,170	-	3,420,195	-	3,720,311	-
18700	投資性不動產(附註三、四及十七)	794,443	-	812,443	-	880,247	-	900,447	-
19000	無形資產—淨額(附註十八)	1,555,452	-	1,555,727	-	1,554,728	-	1,538,457	-
19300	遞延所得稅資產(附註三及四)	636,490	-	616,777	-	641,762	-	591,658	-
19500	其他資產—淨額(附註十九及三四)	1,928,285	-	1,854,823	-	1,466,829	-	1,430,350	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,142,936,950</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,422,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 998,821,236</u>	<u>100</u>	<u>\$ 940,012,429</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 3,947,316	-	\$ 4,648,555	-	\$ 1,501,063	-	\$ 8,493,819	1
21500	央行及同業融資(附註二一)	214,290	-	267,740	-	251,830	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及三四)	1,819,904	-	1,379,543	-	1,539,056	-	1,316,824	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	1,880,230	-	2,064,788	-	2,274,327	-	605,125	-
23000	應付款項(附註二三)	8,934,018	1	11,681,423	1	11,951,153	1	10,460,292	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三四)	345,196	-	271,339	-	204,523	-	832,989	-
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	1,015,198,757	89	910,100,550	88	877,831,575	88	815,013,097	87
24000	應付金融債券(附註二五)	27,000,000	3	27,500,000	3	22,500,000	2	22,500,000	2
25500	其他金融負債(附註二六)	7,818,279	1	6,084,232	1	6,072,683	1	8,737,354	1
25600	負債準備(附註四及二七)	857,682	-	791,616	-	800,892	-	623,905	-
26000	租賃負債(附註十六及三四)	3,276,936	-	3,389,735	-	3,518,849	1	3,783,464	1
29300	遞延所得稅負債(附註三及四)	459,532	-	459,532	-	460,389	-	459,408	-
29500	其他負債(附註二八)	1,516,144	-	1,932,888	-	1,247,490	-	1,911,349	-
20000	負債總計	<u>1,073,268,284</u>	<u>94</u>	<u>970,571,941</u>	<u>93</u>	<u>930,153,830</u>	<u>93</u>	<u>874,737,626</u>	<u>93</u>
	權益(附註二九)								
	股 本								
31101	普通股股本	47,585,921	4	46,331,158	5	46,331,158	5	44,216,869	5
	資本公積								
31501	股本溢價	1,697,749	-	1,697,749	-	1,697,749	-	1,697,749	-
31599	其他資本公積	80,586	-	31,343	-	31,343	-	14,617	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	14,976,346	1	13,589,901	1	13,589,901	1	11,932,871	1
32003	特別盈餘公積	261,605	-	126,988	-	126,988	-	130,033	-
32011	未分配盈餘	4,715,984	1	5,021,506	1	3,830,105	1	5,967,055	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 57,536)	-	21,360	-	76,594	-	146,499	-
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	( 158,484)	-	248,147	-	230,492	-	104,201	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	566,495	-	2,782,048	-	2,753,076	-	1,064,909	-
30000	權益總計	<u>69,668,666</u>	<u>6</u>	<u>69,850,200</u>	<u>7</u>	<u>68,667,406</u>	<u>7</u>	<u>65,274,803</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,142,936,950</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,422,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 998,821,236</u>	<u>100</u>	<u>\$ 940,012,429</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 11 月 3 日核閱報告)

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 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 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		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日 (重編後)		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$4,201,117	82	\$3,927,418	89	\$12,305,546	88	\$12,345,882	96
51000	利息費用(附註三一及三四)	( 988,226)	( 19)	( 1,157,914)	( 26)	( 2,974,006)	( 21)	( 4,007,611)	( 31)
49010	利息淨收益	<u>3,212,891</u>	<u>63</u>	<u>2,769,504</u>	<u>63</u>	<u>9,331,540</u>	<u>67</u>	<u>8,338,271</u>	<u>65</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	862,759	17	834,192	19	2,561,907	18	2,499,120	19
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)	( 140,730)	( 3)	( 58,165)	( 1)	137,430	1	( 179,099)	( 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)	782,532	15	570,289	13	1,300,001	9	1,316,386	10
49600	兌換淨益	398,395	8	287,045	6	534,678	4	836,633	7
49700	資產減損損失(附註三一)	( 754)	-	( 2,837)	-	( 5,086)	-	( 10,021)	-
49815	投資性不動產損失(附註三及十七)	-	-	-	-	-	-	( 3,084)	-
49899	其他利息以外淨損益	<u>24,027</u>	<u>-</u>	<u>21,562</u>	<u>-</u>	<u>66,800</u>	<u>1</u>	<u>64,677</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,926,229</u>	<u>37</u>	<u>1,652,086</u>	<u>37</u>	<u>4,595,730</u>	<u>33</u>	<u>4,524,612</u>	<u>35</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>5,139,120</u>	<u>100</u>	<u>4,421,590</u>	<u>100</u>	<u>13,927,270</u>	<u>100</u>	<u>12,862,883</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十一、十二、二七及三一)	( 336,537)	( 7)	( 245,640)	( 6)	( 963,259)	( 7)	( 897,503)	( 7)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三一)	( 1,447,349)	( 28)	( 1,207,367)	( 27)	( 4,018,664)	( 29)	( 3,640,623)	( 28)
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	( 267,869)	( 5)	( 260,916)	( 6)	( 791,810)	( 5)	( 779,075)	( 6)
59500	其他業務及管理費用(附註三一及三四)	( 760,834)	( 15)	( 745,889)	( 17)	( 2,344,910)	( 17)	( 2,272,135)	( 18)
58400	營業費用合計	( 2,476,052)	( 48)	( 2,214,172)	( 50)	( 7,155,384)	( 51)	( 6,691,833)	( 52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,326,531	45	1,961,778	44	5,808,627	42	5,273,547	41
61003	所得稅費用(附註四及三二)	( 229,832)	( 4)	( 202,124)	( 4)	( 648,506)	( 5)	( 550,859)	( 4)
64000	本期淨利	<u>2,096,699</u>	<u>41</u>	<u>1,759,654</u>	<u>40</u>	<u>5,160,121</u>	<u>37</u>	<u>4,722,688</u>	<u>37</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日 (重編後)		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	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							
65300	(\$1,150,438)	( 22)	(\$ 765,083)	( 17)	(\$1,096,449)	( 8)	(\$1,165,073)	( 9)
	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							
65308	( 3,314)	-	( 41,653)	( 1)	( 78,896)	-	( 69,905)	( 1)
65000	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益							
65000	( 393,661)	( 8)	227,358	5	( 2,215,553)	( 16)	1,688,167	13
	本期其他綜合損益 (稅後淨額)							
65000	( 1,547,413)	( 30)	( 579,378)	( 13)	( 3,390,898)	( 24)	453,189	3
66000	本期綜合損益總額							
66000	\$ 549,286	11	\$1,180,276	27	\$1,769,223	13	\$5,175,877	40
	淨利歸屬於：							
67101	母公司業主							
67111	\$2,096,699	41	\$1,759,654	40	\$5,160,121	37	\$4,722,688	37
67100	非控制權益							
67100	-	-	-	-	-	-	-	-
67100	\$2,096,699	41	\$1,759,654	40	\$5,160,121	37	\$4,722,688	37
	綜合損益總額歸屬於：							
67301	母公司業主							
67311	\$ 549,286	11	\$1,180,276	27	\$1,769,223	13	\$5,175,877	40
67300	非控制權益							
67300	-	-	-	-	-	-	-	-
67300	\$ 549,286	11	\$1,180,276	27	\$1,769,223	13	\$5,175,877	40
	每股盈餘(附註三三)							
	來自繼續營業單位							
67500	基 本							
67700	\$ 0.44		\$ 0.37		\$ 1.08		\$ 0.99	
67700	稀 釋							
67700	\$ 0.44		\$ 0.37		\$ 1.08		\$ 0.99	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年11月3日核閱報告)

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  
合併權益變動表  
民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅編製期間，依一般公認會計準則查核)

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目	資 本 公 積 保 留 盈 餘							其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
		股 本	溢 價 其 他	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	權 益 總 額		
A1	109年1月1日餘額	\$ 44,216,869	\$ 1,697,749	\$ 14,617	\$ 11,932,871	\$ 130,033	\$ 5,813,956	\$ 146,499	\$ 1,169,110	\$ 65,121,704	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	153,099	-	-	153,099	
A5	109年1月1日重編後餘額	44,216,869	1,697,749	14,617	11,932,871	130,033	5,967,055	146,499	1,169,110	65,274,803	
	108年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,657,030	-	(1,657,030)	-	-	-	
B17	特別盈餘公積	-	-	-	-	(3,045)	3,045	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,800,000)	-	-	(1,800,000)	
B9	股票股利	2,114,289	-	-	-	-	(2,114,289)	-	-	-	
N1	股份基礎給付(附註三十)	-	-	16,726	-	-	-	-	-	16,726	
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	4,722,688	-	-	4,722,688	
D3	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(69,905)	523,094	453,189	
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,722,688	(69,905)	523,094	5,175,877	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(1,291,364)	-	1,291,364	-	
Z1	109年9月30日餘額	\$ 46,331,158	\$ 1,697,749	\$ 31,343	\$ 13,589,901	\$ 126,988	\$ 3,830,105	\$ 76,594	\$ 2,983,568	\$ 68,667,406	
A1	110年1月1日餘額	\$ 46,331,158	\$ 1,697,749	\$ 31,343	\$ 13,589,901	\$ 126,988	\$ 4,867,165	\$ 21,360	\$ 3,030,195	\$ 69,695,859	
A3	追溯適用及追溯重編之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	154,341	-	-	154,341	
A5	110年1月1日重編後餘額	46,331,158	1,697,749	31,343	13,589,901	126,988	5,021,506	21,360	3,030,195	69,850,200	
B3	依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	154,341	(154,341)	-	-	
	109年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,386,445	-	(1,386,445)	-	-	-	
B17	特別盈餘公積	-	-	-	-	(19,724)	19,724	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	(2,000,000)	
B9	股票股利	1,254,763	-	-	-	-	(1,254,763)	-	-	-	
N1	股份基礎給付(附註三十)	-	-	49,243	-	-	-	-	-	49,243	
D1	110年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	5,160,121	-	-	5,160,121	
D3	110年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(78,896)	(3,312,002)	(3,390,898)	
D5	110年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,160,121	(78,896)	(3,312,002)	1,769,223	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(689,818)	-	689,818	-	
Z1	110年9月30日餘額	\$ 47,585,921	\$ 1,697,749	\$ 80,586	\$ 14,976,346	\$ 261,605	\$ 4,715,984	\$ 57,536	\$ 408,011	\$ 69,668,666	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年11月3日核閱報告)

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 110 年及 109 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		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,808,627	\$ 5,273,547
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	659,801	639,105
A20200	攤銷費用	132,009	139,970
A20300	預期信用減損損失數	963,259	897,503
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債淨(益)損	( 137,430)	179,099
A20900	利息費用	2,974,006	4,007,611
A21200	利息收入	( 12,305,546)	( 12,345,882)
A21300	股利收入	( 785,043)	( 720,394)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	49,243	16,726
A22500	處分不動產及設備淨損	202	60
A23100	處分金融資產利益	( 514,957)	( 595,992)
A23500	金融資產減損損失	5,086	10,021
A24100	未實現外幣兌換損失	1,698,603	2,383,101
A24600	投資性不動產公允價值調整損 失	-	3,084
A29900	其他租賃利益	( 3,139)	( 148)
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	( 3,496,041)	( 2,252,697)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 12,665,049)	( 18,559,270)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 36,706,652)	( 26,815,401)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	( 414,516)	12,186,025
A41150	應收款項	5,430,952	( 462,000)
A41160	貼現及放款	( 46,905,531)	( 27,934,970)
A41190	其他金融資產	( 111,504)	21,544

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
A41990	其他資產	(\$ 52,170)	\$ 134,012
A42110	央行及銀行同業存款	( 701,239)	( 6,992,756)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 983,580)	( 126,592)
A42150	應付款項	( 5,246,902)	2,146,705
A42160	存款及匯款	105,098,207	62,818,478
A42170	其他金融負債	1,734,047	( 2,664,671)
A42180	員工福利負債準備	859	2,415
A42990	其他負債	( 612,804)	( 761,054)
A33000	營運產生之現金流入(出)	2,912,798	( 9,372,821)
A33100	收取之利息	12,238,963	12,500,093
A33200	收取之股利	782,561	718,951
A33300	支付之利息	( 2,931,275)	( 4,232,070)
A33500	支付所得稅	( 594,362)	( 1,228,381)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>12,408,685</u>	<u>( 1,614,228)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 271,431)	( 217,790)
B02800	處分不動產及設備	-	4
B03700	存出保證金增加	( 21,292)	( 170,491)
B04500	取得無形資產	( 72,767)	( 77,701)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 365,490)</u>	<u>( 465,978)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	251,830
C00400	央行及同業融資減少	( 53,450)	-
C01400	發行金融債券	1,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	( 1,500,000)	( 3,000,000)
C02000	附買回票券及債券負債增加	-	1,669,202
C02100	附買回票券及債券負債減少	( 184,558)	-
C03000	存入保證金增加	196,060	97,195
C04020	租賃負債本金償還	( 394,247)	( 377,663)
C04500	發放現金股利	( 2,000,000)	( 1,800,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 2,936,195)</u>	<u>( 159,436)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 78,451)</u>	<u>( 70,361)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	\$ 9,028,549	(\$ 2,310,003)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>45,336,802</u>	<u>45,586,151</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,365,351</u>	<u>\$ 43,276,148</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		110年9月30日	109年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,447,529	\$ 14,693,345
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>35,917,822</u>	<u>28,582,803</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,365,351</u>	<u>\$ 43,276,148</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年11月3日核閱報告)

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 110 年及 109 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 110 年 9 月 30 日止，設有信託部、國外部、國際金融業務分行、104 家國內分行（含營業部）及香港分行，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 110 年 11 月 3 日經董事會核准並通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 首次適用新會計政策

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）之管理階層認為投資性不動產公允價值模式衡量能提供可靠且更攸關資訊，故 109 年 5 月 20 日經董事會決議於 109 年 1 月 1 日改變會計政策，惟依金管銀控字第 1090138534 號函同意自 110 年 1 月 1 日起始得適用新會計政策，投資性不動產後續改以公允價值模式衡量，並依金管銀法字第 10310000140 號令規定提列特別盈餘公積。

本期影響彙總如下：

	<u>110年9月30日</u>
	<u>投資性不動產採公允價值衡量之調整</u>
<u>資產、負債及權益之影響</u>	
不動產及設備—淨額增加	\$ 44,039
投資性不動產增加	122,069
遞延所得稅資產增加	<u>12,633</u>
資產增加	<u>\$ 178,741</u>
遞延所得稅負債增加	<u>\$ 16,410</u>
負債增加	<u>\$ 16,410</u>
未分配盈餘增加	\$ 7,990
特別盈餘公積增加	<u>154,341</u>
權益增加	<u>\$ 162,331</u>

	110年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	投資性不動產採公 允價值衡量之調整	投資性不動產採公 允價值衡量之調整
<u>綜合損益之影響</u>		
折舊及攤銷費用減少	\$ 2,142	\$ 6,599
所得稅費用減少	<u>462</u>	<u>1,391</u>
本期淨利增加	<u>2,604</u>	<u>7,990</u>
本期稅後其他綜合損益增加	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 2,604</u>	<u>\$ 7,990</u>
淨利增加歸屬於：		
母公司業主	\$ 2,604	\$ 7,990
非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,604</u>	<u>\$ 7,990</u>
綜合損益總額增加歸屬於：		
母公司業主	\$ 2,604	\$ 7,990
非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,604</u>	<u>\$ 7,990</u>
<u>每股盈餘之影響（元）</u>		
基本每股盈餘增加	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
稀釋每股盈餘增加	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

前期影響彙總如下：

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
<u>資產、負債及權益之影響</u>			
<u>109年12月31日</u>			
不動產及設備—淨額	\$ 5,814,157	\$ 33,359	\$ 5,847,516
投資性不動產	686,293	126,150	812,443
遞延所得稅資產	<u>605,535</u>	<u>11,242</u>	<u>616,777</u>
資產影響合計數	<u>\$ 7,105,985</u>	<u>\$ 170,751</u>	<u>\$ 7,276,736</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 443,122</u>	<u>\$ 16,410</u>	<u>\$ 459,532</u>
負債影響合計數	<u>\$ 443,122</u>	<u>\$ 16,410</u>	<u>\$ 459,532</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
保留盈餘	<u>\$18,584,054</u>	<u>\$ 154,341</u>	<u>\$18,738,395</u>
權益影響合計數	<u>\$18,584,054</u>	<u>\$ 154,341</u>	<u>\$18,738,395</u>
<u>109年9月30日</u>			
不動產及設備—淨額	\$ 5,733,491	\$ 1,906	\$ 5,735,397
投資性不動產	722,829	157,418	880,247
遞延所得稅資產	<u>628,022</u>	<u>13,740</u>	<u>641,762</u>
資產影響合計數	<u>\$ 7,084,342</u>	<u>\$ 173,064</u>	<u>\$ 7,257,406</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 442,765</u>	<u>\$ 17,624</u>	<u>\$ 460,389</u>
負債影響合計數	<u>\$ 442,765</u>	<u>\$ 17,624</u>	<u>\$ 460,389</u>
保留盈餘	<u>\$17,391,554</u>	<u>\$ 155,440</u>	<u>\$17,546,994</u>
權益影響合計數	<u>\$17,391,554</u>	<u>\$ 155,440</u>	<u>\$17,546,994</u>
<u>109年1月1日</u>			
投資性不動產	\$ 744,998	\$ 155,449	\$ 900,447
遞延所得稅資產	<u>576,292</u>	<u>15,366</u>	<u>591,658</u>
資產影響合計數	<u>\$ 1,321,290</u>	<u>\$ 170,815</u>	<u>\$ 1,492,105</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 441,692</u>	<u>\$ 17,716</u>	<u>\$ 459,408</u>
負債影響合計數	<u>\$ 441,692</u>	<u>\$ 17,716</u>	<u>\$ 459,408</u>
保留盈餘	<u>\$17,876,860</u>	<u>\$ 153,099</u>	<u>\$18,029,959</u>
權益影響合計數	<u>\$17,876,860</u>	<u>\$ 153,099</u>	<u>\$18,029,959</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>109年7月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
折舊及攤銷費用	<u>\$ 263,218</u>	<u>(\$ 2,302)</u>	<u>\$ 260,916</u>
所得稅費用	<u>\$ 201,666</u>	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 202,124</u>
本期淨利	<u>\$ 1,757,810</u>	<u>\$ 1,844</u>	<u>\$ 1,759,654</u>
本期稅後其他綜合損益	<u>(\$ 579,378)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 579,378)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,178,432</u>	<u>\$ 1,844</u>	<u>\$ 1,180,276</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 1,757,810	\$ 1,844	\$ 1,759,654
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 1,757,810</u>	<u>\$ 1,844</u>	<u>\$ 1,759,654</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 1,178,432	\$ 1,844	\$ 1,180,276
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 1,178,432</u>	<u>\$ 1,844</u>	<u>\$ 1,180,276</u>
每股盈餘之影響（元）			
109年7月1日			
至9月30日			
基本每股盈餘	\$ 0.37	\$ -	\$ 0.37
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.37</u>
109年1月1日			
至9月30日			
投資性不動產損失	\$ -	\$ 3,084	\$ 3,084
折舊及攤銷費用	\$ 786,033	(\$ 6,958)	\$ 779,075
所得稅費用	\$ 549,326	\$ 1,533	\$ 550,859
本期淨利	<u>\$ 4,720,347</u>	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 4,722,688</u>
本期稅後其他綜合損益	\$ 453,189	\$ -	\$ 453,189
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,173,536</u>	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 5,175,877</u>
淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 4,720,347	\$ 2,341	\$ 4,722,688
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 4,720,347</u>	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 4,722,688</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 5,173,536	\$ 2,341	\$ 5,175,877
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 5,173,536</u>	<u>\$ 2,341</u>	<u>\$ 5,175,877</u>
每股盈餘之影響（元）			
109年1月1日			
至9月30日			
基本每股盈餘	\$ 0.99	\$ -	\$ 0.99
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.99</u>

(二) 首次適用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：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(三) 111 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>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17 之修正	2023年1月1日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日(註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023年1月1日(註4)

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報導期間生效。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三七說明資產及負債之到期分析。

## (四) 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，參閱附註十四。

## (五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

### 1. 確定福利退職後福利

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

### 2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

### 3. 投資性不動產

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

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。合併公司自 110 年度起投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式變更為公允價值模式，所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額及公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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 109 年度合併財務報告相同。

### 六、現金及約當現金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,377,847	\$ 3,801,637	\$ 3,846,140
待交換票據	775,543	1,310,720	1,395,169
存放銀行同業	<u>14,294,139</u>	<u>11,189,992</u>	<u>9,452,036</u>
	<u>\$ 18,447,529</u>	<u>\$ 16,302,349</u>	<u>\$ 14,693,345</u>

合併現金流量表於 110 年 9 月 30 日暨 109 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,447,529	\$ 16,302,349	\$ 14,693,345
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>35,917,822</u>	<u>29,034,453</u>	<u>28,582,803</u>
合併現金流量表之現金及約當現金	<u>\$ 54,365,351</u>	<u>\$ 45,336,802</u>	<u>\$ 43,276,148</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 17,895,427	\$ 14,568,197	\$ 9,838,333
存款準備金乙戶	26,054,243	22,558,202	22,298,846
金資中心清算戶	2,000,384	2,000,974	2,513,031
外匯存款準備金	156,050	133,988	136,892
拆借銀行同業	<u>15,865,961</u>	<u>12,331,294</u>	<u>16,094,547</u>
	<u>\$ 61,972,065</u>	<u>\$ 51,592,655</u>	<u>\$ 50,881,649</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。另臺灣新光銀行公司以存款準備金乙戶 3,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
<u>衍生工具(未指定避險)</u>			
外匯換匯合約	\$ 903,887	\$ 927,693	\$ 828,984
匯率選擇權	225,195	201,377	293,589
遠期外匯合約	173,722	19,278	93,974
利率交換合約	640,834	277,542	308,793
權益交換合約	23,970	29,520	30,115
換匯換利合約	26	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
非衍生金融資產			
可轉讓定期存單	\$ 88,322,401	\$ 87,343,938	\$ 85,882,877
商業本票	29,012,247	24,356,153	18,897,955
不動產受益基金	17,045	18,564	134,414
受益憑證	1,096	60,320	63,460
國外債券	353,032	-	-
公司債	2,672,967	2,927,477	2,925,615
政府公債	4,516,068	-	-
金融債	501,047	501,538	501,270
混合金融資產			
外幣結構債	1,110,967	1,191,220	1,462,489
資產交換連結公司債	6,010,265	2,217,544	1,470,922
信用連結放款	668,474	854,433	875,399
可轉換公司債	11,074	11,300	145,765
	<u>\$ 135,164,317</u>	<u>\$ 120,937,897</u>	<u>\$ 113,915,621</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
衍生工具(未指定避險)			
外匯換匯合約	\$ 686,548	\$ 251,270	\$ 341,757
匯率選擇權	225,200	201,382	293,592
遠期外匯合約	261,502	632,043	577,964
利率交換合約	622,658	265,327	295,627
權益交換合約	23,970	29,521	30,116
換匯換利合約	26	-	-
	<u>\$ 1,819,904</u>	<u>\$ 1,379,543</u>	<u>\$ 1,539,056</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
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 204,566,011	\$ 79,633,507	\$ 83,520,140	
利率交換合約	61,780,902	60,285,074	57,944,934	
遠期外匯合約	30,793,264	30,994,274	54,904,017	
匯率選擇權	3,071,084	3,060,564	3,189,173	
權益交換合約	622,502	916,474	880,144	
換匯換利合約	33,439	-	-	

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

	110年9月30日	109年12月31日	109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			
債務工具投資	\$ 182,771,488	\$ 153,932,277	\$ 141,816,564
權益工具投資	<u>5,666,677</u>	<u>690,440</u>	<u>599,627</u>
	<u>\$ 188,438,165</u>	<u>\$ 154,622,717</u>	<u>\$ 142,416,191</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
政府公債	\$ 65,873,365	\$ 46,372,716	\$ 43,328,085
公司債	43,448,632	40,407,290	40,330,177
國外債券	68,401,048	63,106,286	54,521,890
金融債	<u>5,048,443</u>	<u>4,045,985</u>	<u>3,636,412</u>
	<u>\$ 182,771,488</u>	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 141,816,564</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
美元	\$ 2,018,684	\$ 1,838,044	\$ 1,533,622
澳幣	59,191	133,667	124,014
人民幣	1,665,042	1,002,364	1,002,500
南非幣	1,839,450	1,723,862	1,737,650

1. 合併公司於110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損損失(614)仟元、(2,837)仟元、(6,045)仟元及(15,900)仟元。
2. 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。
3. 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國內上市(櫃)股票	\$ 4,952,905	\$ -	\$ -
國內未上市(櫃)股票	649,713	626,805	599,627
不動產投資信託基金	64,059	63,635	-
	<u>\$ 5,666,677</u>	<u>\$ 690,440</u>	<u>\$ 599,627</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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
公司債	\$ 16,998,111	\$ 17,494,729	\$ 17,910,773
金融債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
國外債券	2,702,286	1,918,379	2,044,446
	20,700,397	20,413,108	20,955,219
減：備抵損失	( 8,377)	( 8,998)	( 9,348)
	<u>\$ 20,692,020</u>	<u>\$ 20,404,110</u>	<u>\$ 20,945,871</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
南非幣	\$ 549,817	\$ 749,762	\$ 749,793
美元	60,568	15,968	25,960

1. 合併公司於110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損(損失)迴轉利益(140)仟元、0仟元、959仟元及5,879仟元。
2. 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、應收款項－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收帳款	\$ 9,834,120	\$ 9,850,889	\$ 8,816,946
應收即期外匯交割款	5,885	5,300,034	5,703,896
應收待交割款	651,490	13,605	10,015
應收承兌票款	374,081	315,816	323,981
應收利息	2,040,313	1,690,193	1,695,863
其他應收款	<u>2,346,600</u>	<u>2,507,087</u>	<u>3,172,313</u>
	15,252,489	19,677,624	19,723,014
減：備抵呆帳	( <u>1,560,153</u> )	( <u>1,556,108</u> )	( <u>2,176,828</u> )
	<u>\$ 13,692,336</u>	<u>\$ 18,121,516</u>	<u>\$ 17,546,186</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：

110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	\$ 75,965,263	\$ 632,413	\$ 4,680	\$ 2,271,836	\$ 78,874,192
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	( 141,545)	158,874	-	( 21,303)	( 3,974)
轉為信用減損金融資產	( 12,197)	( 4,634)	( 4,680)	26,211	4,700
轉為12個月預期信用損失	80,463	( 89,434)	-	( 349)	( 9,320)
於當期除列之金融資產	( 1,462,081)	( 81,168)	-	( 145,071)	( 1,688,320)
購入或創始之新金融資產	16,823,261	29,200	-	1,472	16,853,933
轉銷呆帳	-	-	-	( 162,080)	( 162,080)
其他變動	( <u>643,340</u> )	( <u>44,022</u> )	-	<u>36,518</u>	( <u>650,844</u> )
期末餘額	<u>\$ 90,609,824</u>	<u>\$ 601,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,007,234</u>	<u>\$ 93,218,287</u>

109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	\$ 71,622,786	\$ 668,672	\$ -	\$ 3,182,314	\$ 75,473,772
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	( 143,335)	160,888	-	( 22,350)	( 4,797)
轉為信用減損金融資產	( 21,518)	( 14,654)	-	42,102	5,930
轉為12個月預期信用損失	66,160	( 79,843)	-	( 303)	( 13,986)
於當期除列之金融資產	( 13,398,356)	( 69,791)	-	( 218,231)	( 13,686,378)
購入或創始之新金融資產	14,990,954	89,143	-	11,646	15,091,743
轉銷呆帳	-	-	-	( 84,310)	( 84,310)
其他變動	( <u>1,225,860</u> )	( <u>58,410</u> )	-	<u>46,223</u>	( <u>1,238,047</u> )
期末餘額	<u>\$ 71,890,831</u>	<u>\$ 696,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,957,091</u>	<u>\$ 75,543,927</u>

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

(二) 應收帳款及其他金融資產備抵呆帳變動表

110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)	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	\$ 29,540	\$ 36,310	\$ 94	\$ 1,402,371	\$ -	\$ 1,468,315	\$ 98,742	\$ 1,567,057
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	( 274 )	6,168	-	( 14,511 )	-	( 8,617 )	-	( 8,617 )
轉為信用減損金融資產	( 25 )	( 277 )	( 94 )	15,536	-	15,140	-	15,140
轉為12個月預期信用損失	166	( 2,505 )	-	( 87 )	-	( 2,426 )	-	( 2,426 )
於當期除列之金融資產	( 7,005 )	( 3,514 )	-	( 39,441 )	-	( 49,960 )	-	( 49,960 )
購入或創始之新金融資產	14,682	1,554	-	984	-	17,220	-	17,220
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	-	-	-	-	-	-	111,771	111,771
轉銷呆帳	-	-	-	( 162,080 )	-	( 162,080 )	-	( 162,080 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	64,320	-	64,320	-	64,320
風險參數、匯率及其他變動	( 729 )	( 6,181 )	-	24,000	-	17,090	-	17,090
期末餘額	\$ 36,355	\$ 31,555	\$ -	\$ 1,291,092	\$ -	\$ 1,359,002	\$ 210,513	\$ 1,569,515

109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)	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	\$ 24,431	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,131,556	\$ -	\$ 2,195,256	\$ 25,438	\$ 2,220,694
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	( 296 )	6,342	-	( 15,510 )	-	( 9,464 )	-	( 9,464 )
轉為信用減損金融資產	( 40 )	( 519 )	-	23,833	-	23,274	-	23,274
轉為12個月預期信用損失	138	( 2,223 )	-	( 111 )	-	( 2,196 )	-	( 2,196 )
於當期除列之金融資產	( 4,598 )	( 2,704 )	-	( 82,375 )	-	( 89,677 )	-	( 89,677 )
購入或創始之新金融資產	8,631	6,409	-	6,381	-	21,421	-	21,421
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	-	-	-	-	-	-	103,821	103,821
轉銷呆帳	-	-	-	( 22,372 )	-	( 22,372 )	( 61,938 )	( 84,310 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	64,969	-	64,969	-	64,969
風險參數、匯率及其他變動	( 2,887 )	( 5,240 )	-	( 51,496 )	-	( 59,623 )	-	( 59,623 )
期末餘額	\$ 25,379	\$ 41,334	\$ -	\$ 2,054,875	\$ -	\$ 2,121,588	\$ 67,321	\$ 2,188,909

十二、貼現及放款－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
貼現及出口押匯	\$ 667,441	\$ 509,215	\$ 411,729
應收帳款融資	91,101	233,546	173,255
短期放款	127,712,860	130,616,165	124,810,779
中期放款	206,451,117	193,303,954	190,322,803
長期放款	363,863,475	327,264,233	316,202,393
催收款	<u>894,187</u>	<u>895,512</u>	<u>796,387</u>
	699,680,181	652,822,625	632,717,346
折溢價	155,353	129,146	117,092
減：備抵呆帳	<u>( 9,204,456)</u>	<u>( 8,481,330)</u>	<u>( 8,111,223)</u>
	<u>\$ 690,631,078</u>	<u>\$ 644,470,441</u>	<u>\$ 624,723,215</u>

(一) 合併公司於 110 年 9 月 30 日暨 109 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 894,187 仟元、895,512 仟元及 796,387 仟元。

(二) 貼現及放款之總帳面金額變動如下：

110 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	\$ 614,071,270	\$ 29,518,409	\$ 328,852	\$ 9,033,240	\$ 652,951,771
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	( 13,939,354)	13,485,905	-	( 49,761)	( 503,210)
轉為信用減損金融資產	( 392,748)	( 463,824)	( 328,852)	1,168,708	( 16,716)
轉為 12 個月預期信用損失	2,337,684	( 2,065,872)	-	( 204,841)	66,971
於當期除列之金融資產	( 205,203,330)	( 12,473,247)	-	( 1,423,813)	( 219,100,390)
購入或創始之新金融資產	275,413,936	13,722,116	-	11,240	289,147,292
轉銷呆帳	( 27,650)	( 90,586)	-	( 628,480)	( 746,716)
其他變動	<u>( 21,206,981)</u>	<u>( 579,024)</u>	-	<u>( 177,463)</u>	<u>( 21,963,468)</u>
期末餘額	<u>\$ 651,052,827</u>	<u>\$ 41,053,877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,728,830</u>	<u>\$ 699,835,534</u>

109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	\$ 571,205,903	\$ 24,596,555	\$ -	\$ 9,194,036	\$ 604,996,494
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	( 5,433,700)	5,300,731	-	( 73,786)	( 206,755)
轉為信用減損金融資產	( 1,205,494)	( 1,216,060)	-	2,337,664	( 83,890)
轉為12個月預期信用損失	2,343,473	( 2,223,517)	-	( 87,044)	32,912
於當期除列之金融資產	( 201,116,726)	( 10,341,841)	-	( 1,338,815)	( 212,797,382)
購入或創始之新金融資產	250,329,196	12,123,872	-	216,324	262,669,392
轉銷呆帳	( 56,405)	( 85,774)	-	( 747,460)	( 889,639)
其他變動	( 20,329,714)	( 397,258)	-	( 159,722)	( 20,886,694)
期末餘額	\$ 595,736,533	\$ 27,756,708	\$ -	\$ 9,341,197	\$ 632,834,438

(三) 貼現及放款備抵呆帳變動表

110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)	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	\$1,823,575	\$1,663,906	\$ 6,577	\$2,901,777	\$ -	\$6,395,835	\$2,085,495	\$8,481,330
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	( 27,214)	575,493	-	( 12,449)	-	535,830	-	535,830
轉為信用減損金融資產	( 544)	( 18,174)	( 6,577)	289,871	-	264,576	-	264,576
轉為12個月預期信用損失	7,103	( 129,649)	-	( 96,855)	-	( 219,401)	-	( 219,401)
於當期除列之金融資產	( 970,622)	( 660,762)	-	( 392,899)	-	( 2,024,283)	-	( 2,024,283)
購入或創始之新金融資產	1,052,167	730,659	-	3,846	-	1,786,672	-	1,786,672
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	-	-	-	-	-	-	1,225,132	1,225,132
轉銷呆帳	( 132)	( 4,233)	-	( 742,351)	-	( 746,716)	-	( 746,716)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	724,948	-	724,948	-	724,948
風險參數、匯率及其他變動	( 126,914)	( 222,337)	-	( 474,381)	-	( 823,632)	-	( 823,632)
期末餘額	\$1,757,419	\$1,934,903	\$ -	\$2,201,507	\$ -	\$5,893,829	\$3,310,627	\$9,204,456

109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)	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	\$1,478,599	\$1,013,620	\$ -	\$2,671,030	\$ -	\$5,163,249	\$2,404,880	\$7,568,129
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	( 7,283)	225,689	-	( 17,825)	-	200,581	-	200,581
轉為信用減損金融資產	( 2,172)	( 37,890)	-	630,193	-	590,131	-	590,131
轉為12個月預期信用損失	6,458	( 85,386)	-	( 18,512)	-	( 97,440)	-	( 97,440)
於當期除列之金融資產	( 834,315)	( 440,667)	-	( 386,727)	-	( 1,661,709)	-	( 1,661,709)
購入或創始之新金融資產	1,083,454	736,163	-	106,415	-	1,926,032	-	1,926,032
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	-	-	-	-	-	-	74,065	74,065
轉銷呆帳	( 136)	( 4,187)	-	( 171,171)	-	( 175,494)	( 714,145)	( 889,639)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	792,613	-	792,613	-	792,613
風險參數、匯率及其他變動	86,776	100,878	-	( 579,194)	-	( 391,540)	-	( 391,540)
期末餘額	\$1,811,381	\$1,508,220	\$ -	\$3,026,822	\$ -	\$6,346,423	\$1,764,800	\$8,111,223

### 十三、其他金融資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他催收款－淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 9,362	\$ 10,949	\$ 12,081
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>( 9,362)</u>	<u>( 10,949)</u>	<u>( 12,081)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 十四、子公司

#### （一）列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			110年 9月30日	109年 12月31日	109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。

### 十五、不動產及設備－淨額

	110年9月30日	109年12月31日 (重編後)	109年9月30日 (重編後)
<u>每一類別之帳面金額</u>			
自有土地	\$ 3,906,521	\$ 3,902,201	\$ 3,843,673
建築物	1,034,002	1,051,506	1,054,643
資訊設備	318,427	289,509	295,516
交通及運輸設備	2,650	851	1,022
什項設備	359,285	410,254	372,170
未完工程及預付設備款	<u>220,003</u>	<u>193,195</u>	<u>168,373</u>
	<u>\$ 5,840,888</u>	<u>\$ 5,847,516</u>	<u>\$ 5,735,397</u>

110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 (重編後)	\$ 3,902,201	\$ 2,030,634	\$ 1,346,495	\$ 5,500	\$ 1,278,860	\$ 193,195	\$ 8,756,885	
本期增加	-	-	82,025	2,200	65,524	121,682	271,431	
本期減少	-	( 1,930)	( 102,056)	-	( 25,620)	-	( 129,606)	
重分類	4,320	13,680	35,606	-	-	( 94,761)	( 41,155)	
匯率影響數	-	-	( 465)	-	( 685)	( 113)	( 1,263)	
期末餘額	<u>3,906,521</u>	<u>2,042,384</u>	<u>1,361,605</u>	<u>7,700</u>	<u>1,318,079</u>	<u>220,003</u>	<u>8,856,292</u>	
累計折舊								
期初餘額 (重編後)	-	979,128	1,056,986	4,649	868,606	-	2,909,369	
本期增加	-	31,184	88,323	401	115,775	-	235,683	
本期減少	-	( 1,930)	( 101,952)	-	( 25,522)	-	( 129,404)	
匯率影響數	-	-	( 179)	-	( 65)	-	( 244)	
期末餘額	-	<u>1,008,382</u>	<u>1,043,178</u>	<u>5,050</u>	<u>958,794</u>	-	<u>3,015,404</u>	
期末淨額	<u>\$ 3,906,521</u>	<u>\$ 1,034,002</u>	<u>\$ 318,427</u>	<u>\$ 2,650</u>	<u>\$ 359,285</u>	<u>\$ 220,003</u>	<u>\$ 5,840,888</u>	

109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	\$ 3,830,655	\$ 2,007,839	\$ 1,341,189	\$ 5,500	\$ 1,165,906	\$ 184,397	\$ 8,535,486	
本期增加	-	-	56,052	-	83,171	78,567	217,790	
本期減少	-	-	( 52,025)	-	( 44,936)	-	( 96,961)	
重分類	13,018	4,098	10,577	-	5,248	( 94,440)	( 61,499)	
匯率影響數	-	-	( 254)	-	( 25)	( 151)	( 430)	
期末餘額	<u>3,843,673</u>	<u>2,011,937</u>	<u>1,355,539</u>	<u>5,500</u>	<u>1,209,364</u>	<u>168,373</u>	<u>8,594,386</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	926,460	1,022,250	3,789	778,342	-	2,730,841	
本期增加	-	30,834	89,934	689	103,766	-	225,223	
本期減少	-	-	( 51,998)	-	( 44,899)	-	( 96,897)	
匯率影響數	-	-	( 163)	-	( 15)	-	( 178)	
期末餘額	-	<u>957,294</u>	<u>1,060,023</u>	<u>4,478</u>	<u>837,194</u>	-	<u>2,858,989</u>	
期末淨額	<u>\$ 3,843,673</u>	<u>\$ 1,054,643</u>	<u>\$ 295,516</u>	<u>\$ 1,022</u>	<u>\$ 372,170</u>	<u>\$ 168,373</u>	<u>\$ 5,735,397</u>	

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

## 十六、租賃協議

### (一) 使用權資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 3,109,475	\$ 3,262,942	\$ 3,401,786
其他	<u>34,407</u>	<u>20,228</u>	<u>18,409</u>
	<u>\$ 3,143,882</u>	<u>\$ 3,283,170</u>	<u>\$ 3,420,195</u>
	110年1月1日	109年1月1日	
	至9月30日	至9月30日	
期初餘額	<u>\$ 3,283,170</u>	<u>\$ 3,720,311</u>	
本期增添	<u>310,635</u>	<u>106,610</u>	
本期減少	( <u>40,284</u> )	( <u>3,859</u> )	
再衡量影響數	<u>16,175</u>	<u>12,319</u>	
折舊費用			
土地及房屋	( <u>416,468</u> )	( <u>405,318</u> )	
其他	( <u>7,650</u> )	( <u>8,564</u> )	
	( <u>424,118</u> )	( <u>413,882</u> )	
匯率影響數	( <u>1,696</u> )	( <u>1,304</u> )	
期末餘額	<u>\$ 3,143,882</u>	<u>\$ 3,420,195</u>	

合併公司之使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,276,936</u>	<u>\$ 3,389,735</u>	<u>\$ 3,518,849</u>

租賃負債於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之折現率分別為 0.8580%~2.5645%、1.3684%~2.5645%及 1.3684%~2.5645%。

### (三) 重要承租活動及條款

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

#### (四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十七。

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
非強制適用及認列豁免 之租賃費用	\$ 39,905	\$ 42,349	\$ 122,651	\$ 124,018
租賃之現金流出總額	(\$ 195,613)	(\$ 194,749)	(\$ 576,933)	(\$ 571,184)

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。

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 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 249,288 仟元、244,478 仟元及 243,714 仟元。

#### 十七、投資性不動產

##### (一) 以公允價值衡量之投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
110 年 1 月 1 日餘額 (附註三)	\$	656,376	\$	156,067	\$	812,443	
轉出至不動產及設備	(	4,320)	(	13,680)	(	18,000)	
110 年 9 月 30 日餘額 (附註三)	\$	<u>652,056</u>	\$	<u>142,387</u>	\$	<u>794,443</u>	
109 年 1 月 1 日餘額 (附註三)	\$	731,817	\$	168,630	\$	900,447	
轉出至不動產及設備	(	13,018)	(	4,098)	(	17,116)	
公允價值變動損失	(	3,084)		-	(	3,084)	
109 年 9 月 30 日餘額 (附註三)	\$	<u>715,715</u>	\$	<u>164,532</u>	\$	<u>880,247</u>	

合併公司投資性不動產係委任尚上不動產估價師聯合事務所之估價師王鴻源，依「不動產估價技術規則」內容所評價之重複性基礎公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 109 年 12 月 31 日及 1

月 1 日，並洽請估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於 110 年及 109 年 9 月 30 日仍屬有效。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整 0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之 0.5%~1.5% 計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提，及根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 0.5%~1.5% 計算為原則。

其中主要使用之參數如下。當收益資本化或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	109年1月1日
收益資本化率	1.80%~3.77%	1.80%~3.77%	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	0.89%~3.21%	0.89%~3.21%	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發之住宅區及因建物已超過經濟耐用年數，因市場同質性產品較少租賃之狀況，且地上建物未達最有效使用之狀態，故以土地開發分析法及比較法為主，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	109年1月1日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,164,752</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.01%~3.07%	2.01%~3.07%	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%

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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日、109 年 9 月 30 日及 109 年 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金皆為 2,467 仟元。

(二) 第 3 等級公允價值之調節

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 層級，調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額（重編後）	\$ 812,443	\$ 900,447
認列於損益之公允價值調整		
損失	-	( 3,084)
轉出至不動產及設備	( 18,000)	( 17,116)
期末餘額	<u>\$ 794,443</u>	<u>\$ 880,247</u>

於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
1 年內	\$ 11,670	\$ 10,754	\$ 12,004
2 年	10,151	5,546	6,013
3 年	9,084	4,341	4,549
4 年	8,232	3,640	3,778
5 年	5,413	2,452	3,055
超過 5 年	1,653	2,436	2,697
	<u>\$ 46,203</u>	<u>\$ 29,169</u>	<u>\$ 32,096</u>

十八、無形資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
商    譽	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924	\$ 1,243,924
電腦軟體	311,528	311,803	310,804
	<u>\$ 1,555,452</u>	<u>\$ 1,555,727</u>	<u>\$ 1,554,728</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 110 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：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 311,803	\$ 294,533
本期增加	72,767	77,701
本期攤銷	( 132,009)	( 139,970)
重分類	59,155	78,615
匯率影響數	( 188)	( 75)
期末餘額	<u>\$ 311,528</u>	<u>\$ 310,804</u>

#### 十九、其他資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存出保證金	\$ 1,677,402	\$ 1,656,110	\$ 1,214,235
預付款項	250,883	198,713	252,594
承受擔保品－淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,928,285</u>	<u>\$ 1,854,823</u>	<u>\$ 1,466,829</u>

(一) 合併公司 110 年 9 月 30 日暨 109 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 1,055,959 仟元、979,956 仟元及 548,727 仟元。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
土地	\$ 111,790	\$ 111,790	\$ 111,790
房屋及建築	992	992	992
減：備抵跌價損失	( 112,782)	( 112,782)	( 112,782)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

#### 二十、央行及銀行同業存款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
銀行同業拆放	\$ 3,622,580	\$ 4,323,958	\$ 1,176,508
中華郵政轉存款	313,602	313,602	313,602
銀行同業存款	11,134	10,995	10,953
	<u>\$ 3,947,316</u>	<u>\$ 4,648,555</u>	<u>\$ 1,501,063</u>

## 二一、央行及同業融資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
央行轉融通	<u>\$ 214,290</u>	<u>\$ 267,740</u>	<u>\$ 251,830</u>
央行轉融通利率(%)	0.10%	0.10%	0.10%

上述央行轉融通之擔保品，請參閱附註三五。

## 二二、附買回票券及債券負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國外債券	<u>\$ 1,880,230</u>	<u>\$ 2,064,788</u>	<u>\$ 2,274,327</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國外債券	<u>\$ 1,881,598</u>	<u>\$ 2,067,364</u>	<u>\$ 2,277,136</u>
	0.15%~0.26%	0.22%~0.55%	0.20%~0.55%

國外債券以外幣計價明細如下：

單位：外幣仟元

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
美 元	\$ 67,474	\$ 72,428	\$ 78,086

## 二三、應付款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付即期外匯交割款	\$ 8,199	\$ 5,335,887	\$ 5,724,427
應付待交換票據	775,543	1,310,720	1,395,169
承兌匯票	374,081	315,816	323,981
應付費用	2,182,871	2,459,635	1,886,851
應付利息	749,228	706,497	792,683
應付代收款	883,026	317,881	678,770
應付待交割款	2,458,105	1,339	1,430
應付信託基金款	358,640	112,367	25,671
應付帳款	483,716	472,455	475,545
應付跨行清算款	255,797	242,293	258,198
其他應付款	404,812	406,533	388,428
	<u>\$ 8,934,018</u>	<u>\$ 11,681,423</u>	<u>\$ 11,951,153</u>

#### 二四、存款及匯款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
儲蓄存款	\$ 428,761,489	\$ 400,472,591	\$ 382,308,793
定期存款	391,112,086	339,612,047	325,700,574
活期存款	187,126,793	162,417,857	163,989,965
支票存款	7,437,597	7,295,862	5,564,609
可轉讓定存單	627,300	101,400	126,800
應解匯款	133,492	200,793	140,834
	<u>\$ 1,015,198,757</u>	<u>\$ 910,100,550</u>	<u>\$ 877,831,575</u>

#### 二五、應付金融債券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
主順位金融債券	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -
次順位金融債券	26,000,000	27,500,000	22,500,000
	<u>\$ 27,000,000</u>	<u>\$ 27,500,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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 2,200,000 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。

(五) 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。

(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 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。

(七) 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。

(八) 臺灣新光銀行公司於 109 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090209311 號函核准，於 109 年 6 月 23 日發行 109 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：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：固定利率 1.70%。

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。

(九) 臺灣新光銀行公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 16 日發行 109 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：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：固定利率 1.70%。

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。

(十) 臺灣新光銀行公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 23 日發行 109 年度第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,000,000 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：十年期，於 119 年 12 月 23 日到期。
5. 債券利率：固定利率 0.75%。
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。

(十一) 臺灣新光銀行公司於 110 年 5 月 6 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1100209942 號函核准，於 110 年 6 月 23 日發行 110 年度第一期無擔保主順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,000,000 仟元。
2. 發行金額：1,000,000 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：五年期，於 115 年 6 月 23 日到期。
5. 債券利率：固定利率 0.50%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

## 二六、其他金融負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
結構型商品本金—定期存款	\$ 7,539,668	\$ 6,084,232	\$ 6,072,683
海外存款證	<u>278,611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,818,279</u>	<u>\$ 6,084,232</u>	<u>\$ 6,072,683</u>

臺灣新光銀行公司 110 年 9 月 30 日暨 109 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「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；另海外存款證主要係香港分行發行之存款證。

## 二七、負債準備

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
退休及離職金準備	\$ 378,575	\$ 377,716	\$ 347,259
保證責任準備	428,045	363,134	402,510
融資承諾準備	<u>51,062</u>	<u>50,766</u>	<u>51,123</u>
	<u>\$ 857,682</u>	<u>\$ 791,616</u>	<u>\$ 800,892</u>

(一) 110年及109年7月1日至9月30日與110年及109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109年及108年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為5,467仟元、6,087仟元、16,400仟元及18,070仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 363,134	\$ 229,833
本期提存	65,182	172,934
匯 差	( <u>271</u> )	( <u>257</u> )
期末餘額	<u>\$ 428,045</u>	<u>\$ 402,510</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。

(三) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 50,766	\$ 49,228
本期提存	708	2,411
匯 差	( <u>412</u> )	( <u>516</u> )
期末餘額	<u>\$ 51,062</u>	<u>\$ 51,123</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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
預收款項	\$ 936,888	\$ 1,549,692	\$ 892,341
存入保證金	<u>579,256</u>	<u>383,196</u>	<u>355,149</u>
	<u>\$ 1,516,144</u>	<u>\$ 1,932,888</u>	<u>\$ 1,247,490</u>

## 二九、權益

	110年9月30日	109年12月31日 (重編後)	109年9月30日 (重編後)
股本	\$ 47,585,921	\$ 46,331,158	\$ 46,331,158
資本公積	1,778,335	1,729,092	1,729,092
保留盈餘	19,953,935	18,738,395	17,546,994
其他權益項目	<u>350,475</u>	<u>3,051,555</u>	<u>3,060,162</u>
	<u>\$ 69,668,666</u>	<u>\$ 69,850,200</u>	<u>\$ 68,667,406</u>

### (一) 股本

臺灣新光銀行公司於 109 年 9 月 30 日之實收資本額為 46,331,158 仟元，分為 4,633,116 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

臺灣新光銀行公司於 110 年 4 月 14 日經股東常會(董事會代行)決議辦理未分配盈餘轉增資 1,254,763 仟元，故截至 110 年 9 月 30 日臺灣新光銀行公司實收資本額增加為 47,585,921 仟元，分為 4,758,592 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

### (二) 資本公積

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
股票發行溢價	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749	\$ 1,697,749
其他資本公積	<u>80,586</u>	<u>31,343</u>	<u>31,343</u>
	<u>\$ 1,778,335</u>	<u>\$ 1,729,092</u>	<u>\$ 1,729,092</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。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酬勞分派政策，參閱附註三一(八)。前述特別盈餘公積轉回金額如於以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。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘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 110 年 4 月 14 日及 109 年 4 月 15 日經股東會（董事會代行）決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度		108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	\$ 1,386,445	\$ -	\$ 1,657,030	\$ -
迴轉特別盈餘公積	( 19,724)	-	( 3,045)	-
現金股利	2,000,000	0.43	1,800,000	0.41
股票股利	1,254,763	0.27	2,114,289	0.48

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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
買賣損失準備(詳下述1)	\$ 60,508	\$ 60,508	\$ 60,508
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列(詳下 述2)	46,756	66,480	66,480
投資性不動產首次採用 公允價值模式提列數 (詳下述3)	<u>154,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 261,605</u>	<u>\$ 126,988</u>	<u>\$ 126,988</u>

1. 買賣損失準備係因金融監督管理委員會於 100 年 1 月 11 日修正「證券商管理規則」暨「期貨商管理規則」中，有關提列「買賣損失準備」之規定刪除，故臺灣新光銀行公司依 100 年 3 月 23 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10010000440 號函之規定，將所提列的買賣損失準備以稅後金額轉列特別盈餘公積。
2. 臺灣新光銀行公司依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相

同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 臺灣新光銀行公司依金管銀法字第 10310000140 號令規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之金額應予以提列相同數額之特別盈餘公積。後續就公允價值淨增加數提列特盈餘公積。嗣後累積公允價值淨增加數額有減少或處分投資性不動產時，得就減少部分或處分情形迴轉，若投資性不動產轉換為不動產及設備，相關特別盈餘公積於該不動產後續提列折舊時予以迴轉分派盈餘。

(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

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 21,360</u>	<u>\$ 146,499</u>
當期產生		
國外營運機構之換算		
差額	( <u>78,896</u> )	( <u>69,905</u> )
本期其他綜合(損)益	( <u>78,896</u> )	( <u>69,905</u> )
期末餘額	<u>( \$ 57,536 )</u>	<u>\$ 76,594</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評價損益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 3,030,195</u>	<u>\$ 1,169,110</u>
當期產生		
未實現評價損益		
債務工具	( 2,221,077 )	1,672,481
權益工具	( 1,096,449 )	( 1,165,073 )
債務工具備抵損失之		
調整	<u>5,524</u>	<u>15,686</u>
本期其他綜合(損)益	( <u>3,312,002</u> )	<u>523,094</u>
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	<u>689,818</u>	<u>1,291,364</u>
期末餘額	<u>( \$ 408,011 )</u>	<u>\$ 2,983,568</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乙種特別股，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，於 109 年 4 月 10 日及 7 月 29 日給與臺灣新光商業銀行公司、新富保險代理人股份有限公司及新光行銷股份有限公司員工認股權普通股 15,992 仟單位、36 仟單位及 260 仟單位及乙種特別股 8,825 仟單位、14 仟單位及 144 仟單位，該現金增資由員工認購之公允價值分別為每股 1.0264 元及 0.0009 元；另於 110 年 7 月 22 日給與臺灣新光商業銀行公司、新富保險代理人股份有限公司及新光行銷股份有限公司員工認股權普通股 37,910 仟單位、73 仟單位及 745 仟單位，該現金增資由員工認購之公允價值為每股 1.2715 元。

新光金融控股股份有限公司於 109 年 4 月、7 月及 110 年 7 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：

	110年7月	109年7月	109年4月
	普 通 股	乙 種 特 別 股	普 通 股
給與日股價	9.87 元	45 元	8.6 元
行使價格	8.2 元	45 元	7.8 元
預期波動率	17.016%	1.620%	60.013%
存續期間	22 天	27 天	26 天
預期股利率	70.068%	13.652%	0%
無風險利率	0.275%	0.336%	0.316%

綜上，合併公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 49,243 仟元及 16,726 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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款（含出口押匯）	\$ 3,422,855	\$ 3,200,375	\$ 9,999,249	\$ 10,018,219
存放及拆放銀行同業	44,144	50,009	135,696	185,161
投資有價證券	635,663	581,933	1,884,778	1,850,957
其他	98,455	95,101	285,823	291,545
小計	<u>4,201,117</u>	<u>3,927,418</u>	<u>12,305,546</u>	<u>12,345,882</u>
利息費用				
存款利息	830,056	1,012,750	2,503,224	3,516,765
金融債券	133,075	115,500	393,160	370,997
其他	25,095	29,664	77,622	119,849
小計	<u>988,226</u>	<u>1,157,914</u>	<u>2,974,006</u>	<u>4,007,611</u>
利息淨收益	<u>\$ 3,212,891</u>	<u>\$ 2,769,504</u>	<u>\$ 9,331,540</u>	<u>\$ 8,338,271</u>

#### (二) 手續費淨收益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信託業務手續費收入	\$ 17,959	\$ 18,417	\$ 65,144	\$ 53,575
銀行保險手續費收入	206,095	185,703	581,928	710,886
基金債券手續費收入	351,983	347,838	1,086,986	979,374
授信業務手續費收入	158,400	141,951	467,063	396,071
信用卡手續費收入	220,089	229,320	671,260	661,356
存匯業務及其他手續費收入	128,855	126,936	359,733	363,763
小計	<u>1,083,381</u>	<u>1,050,165</u>	<u>3,232,114</u>	<u>3,165,025</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	144,730	147,330	453,407	451,538
存匯業務及其他手續費用	75,892	68,643	216,800	214,367
小計	<u>220,622</u>	<u>215,973</u>	<u>670,207</u>	<u>665,905</u>
合計	<u>\$ 862,759</u>	<u>\$ 834,192</u>	<u>\$ 2,561,907</u>	<u>\$ 2,499,120</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 55,093	\$ 19,751	\$ 91,125	\$ 124,733
受益證券	-	6,846	222	46,374
受益憑證	( 3,574)	3	( 3,738)	( 2,243)
衍生金融工具	( 37,866)	( 278,861)	66,536	( 625,767)
可轉讓定存單	65,265	69,304	199,741	237,785
短期票券	19,666	20,276	55,747	80,706
股票	( 1,006)	260	( 1,966)	( 80,156)
小計	<u>97,578</u>	<u>( 162,421)</u>	<u>407,667</u>	<u>( 218,568)</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	( 37,374)	13,787	( 104,894)	31,031
受益證券	( 412)	9,755	( 1,519)	( 10,510)
受益憑證	4,207	( 1,230)	1,492	1,780
衍生金融工具	( 220,296)	92,507	( 169,145)	34,006
其他	15,567	( 10,563)	3,829	( 16,838)
小計	<u>( 238,308)</u>	<u>104,256</u>	<u>( 270,237)</u>	<u>39,469</u>
合計	<u>(\$ 140,730)</u>	<u>(\$ 58,165)</u>	<u>\$ 137,430</u>	<u>(\$ 179,099)</u>

合併公司 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 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失分別為(78,547)仟元、(281,319)仟元、(15,251)仟元及(706,426)仟元，以及利息收入 175,896 仟元、117,034 仟元、421,849 仟元及 482,757 仟元以及股利收入 229 仟元、1,864 仟元、1,069 仟元及 5,101 仟元。

(四) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 631,347	\$ 519,333	\$ 785,043	\$ 720,394
處分利益－債券	151,185	50,956	514,958	595,992
合計	<u>\$ 782,532</u>	<u>\$ 570,289</u>	<u>\$ 1,300,001</u>	<u>\$ 1,316,386</u>

(五) 金融資產減損損失 (迴轉利益)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	\$ 614	\$ 2,837	\$ 6,045	\$ 15,900
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(迴轉利益)損失	<u>140</u>	<u>-</u>	<u>(959)</u>	<u>(5,879)</u>
合計	<u>\$ 754</u>	<u>\$ 2,837</u>	<u>\$ 5,086</u>	<u>\$ 10,021</u>

(六) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存(迴轉利益)	\$ 2,098	(\$ 810)	\$ 130,766	\$ 51,474
貼現及放款呆帳費用提存	170,001	150,002	766,603	670,684
保證責任準備提存	164,349	96,448	65,182	172,934
融資承諾準備提存	<u>89</u>	<u>-</u>	<u>708</u>	<u>2,411</u>
合計	<u>\$ 336,537</u>	<u>\$ 245,640</u>	<u>\$ 963,259</u>	<u>\$ 897,503</u>

(七) 員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 1,278,121	\$ 1,045,684	\$ 3,487,156	\$ 3,136,130
勞健保費用	77,190	69,470	253,409	227,042
退職後福利	44,481	43,884	131,155	131,043
其他員工福利費用	<u>47,557</u>	<u>48,329</u>	<u>146,944</u>	<u>146,408</u>
合計	<u>\$ 1,447,349</u>	<u>\$ 1,207,367</u>	<u>\$ 4,018,664</u>	<u>\$ 3,640,623</u>

(八) 員工酬勞

臺灣新光銀行公司係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益1%提撥員工酬勞。110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日估列員工酬勞分別為23,400仟元、20,100仟元、58,500仟元及53,100仟元。

臺灣新光銀行公司分別於110年3月24日及109年3月18日舉行董事會，分別決議通過109及108年度員工酬勞如下：

	109年度	108年度
董事會決議配發金額	\$ 67,359	\$ 67,558
財務報表認列金額	<u>67,359</u>	<u>67,558</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109及108年度員工酬勞之實際配發金額與109及108年度合併財務報告之認列金額並無差異。

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資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日 (重編後)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
不動產及設備折舊費用	\$ 79,116	\$ 76,050	\$ 235,683	\$ 225,223
使用權資產折舊費用	144,508	138,781	424,118	413,882
無形資產攤銷費用	44,245	46,085	132,009	139,970
合計	<u>\$ 267,869</u>	<u>\$ 260,916</u>	<u>\$ 791,810</u>	<u>\$ 779,075</u>

(十) 其他業務及管理費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 216,509	\$ 212,405	\$ 649,011	\$ 649,719
租金支出	39,905	42,349	122,651	124,018
保險費	88,330	85,179	270,527	250,357
廣告費	69,953	81,497	217,261	234,418
修繕費	68,079	63,844	203,606	187,576
郵電費	42,629	41,623	127,015	127,826
勞務費	27,988	30,161	100,956	99,733
其他	207,441	188,831	653,883	598,488
合計	<u>\$ 760,834</u>	<u>\$ 745,889</u>	<u>\$ 2,344,910</u>	<u>\$ 2,272,135</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：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日 (重編後)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
當期所得稅				
本期產生者	\$ 209,263	\$ 182,654	\$ 667,565	\$ 601,208
以前年度調整	-	11,822	654	( 1,226 )
	<u>209,263</u>	<u>194,476</u>	<u>668,219</u>	<u>599,982</u>
遞延所得稅				
本期產生者	20,569	7,648	( 19,713 )	( 49,123 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 229,832</u>	<u>\$ 202,124</u>	<u>\$ 648,506</u>	<u>\$ 550,859</u>

## (二) 所得稅核定情形

臺灣新光銀行公司截至 105 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。

新光行銷公司及新富保代公司皆核定至 108 年度。

## 三三、每股盈餘

	單位：每股元			
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日 (重編後)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
基本每股盈餘	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.99</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.99</u>

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

### 本期淨利

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日 (重編後)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 2,096,699</u>	<u>\$ 1,759,654</u>	<u>\$ 5,160,121</u>	<u>\$ 4,722,688</u>

### 股 數

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	4,758,592	4,758,592	4,758,592	4,758,592
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>3,996</u>	<u>3,590</u>	<u>5,341</u>	<u>4,879</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>4,762,588</u>	<u>4,762,182</u>	<u>4,763,933</u>	<u>4,763,471</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後基本每股盈餘分別由 0.38 元減少為 0.37 元及 1.02 元減少為 0.99 元。

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年

度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

#### 三四、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 (註六)	主要管理階層 (董事長)
李 紀 珠 (註四及註五)	主要管理階層 (副董事長)
謝 長 融	主要管理階層 (總經理)
吳昕昌、陳俊宏、王豫元、林伯翰、 徐順璦及王道南 (註二及註五)	主要管理階層 (董事)
王武林、陳允進及羅嘉希 (註二)	主要管理階層 (獨立董事)
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
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 (註一)	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有限公司	兄弟公司
元富保險代理人公司	兄弟公司
元富證券公司 (香港)	兄弟公司
許 澎 (註三)	為新光金融控股公司之董事長
吳欣儒 (註二及註三)	為新光金融控股公司之總經理
洪士琪等共 11 人 (註三、註四及註六)	為新光金融控股公司之董事
林美花等共 3 人 (註三)	為新光金融控股公司之獨立董事
財團法人新光吳火獅文教基金會	為實質關係人
財團法人新光人壽慈善基金會	為實質關係人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難 急救基金會	為實質關係人
財團法人新光人壽獎助學金基金會	為實質關係人
新光人壽保險股份有限公司教育會館	為實質關係人
財團法人台北市新光吳氏基金會	為實質關係人
財團法人吳東進基金會	為實質關係人
新光醫療財團法人	為實質關係人
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係
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
誼光公寓管理公司	為實質關係人
昕明實業公司	為實質關係人
洪琪公司	為實質關係人
達輝光電公司	為實質關係人
台灣新光保全公司	為實質關係人
臺灣新光實業公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人
昕沛實業公司	為實質關係人
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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 臺 灣 新 光 銀 行 公 司 之 關 係</u>
新昕投資公司	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
新光嫻雅公司	為實質關係人
新保運通公司	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
新科光電公司	為實質關係人
華南永昌證券公司	為實質關係人
華南永昌投資公司	為實質關係人
瑞鴻財顧公司	為實質關係人
台灣新光健康管理公司	為實質關係人
水美溫泉公司	為實質關係人
將來商業銀行	為實質關係人
新光影城公司	為實質關係人
永昌投資公司	為實質關係人
巨歲投資公司	為實質關係人
誠鼎創業投資公司	為實質關係人
益鼎生技創業投資公司	為實質關係人
台新綜合證券公司	為實質關係人
華南商業銀行公司	為實質關係人
益創一創業投資公司	為實質關係人
家邦投資公司	為實質關係人
元禎企業公司	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：新壽綜合證券公司業於 99 年 1 月 5 日解散，並於 109 年 3 月 12 日清算完結。

註二：合併公司於 109 年 7 月 9 日進行董監事改派，原董事吳欣儒女士卸任，吳昕昌先生繼任；增派董事王道南先生及謝一中先生；原獨立董事李正義先生、李勝彥先生卸任，王武琳先生、陳允進先生及羅嘉希先生繼任；原監察人黃敏義先生及陳松村先生卸任。

註三：母公司新光金融控股公司於 109 年 6 月 19 日進行董監事改選，原董事長吳東進先生卸任，許澎先生繼任；新派董事潘柏錚先生；原獨立董事李正義先生及李勝彥先生卸任，許永明先生及吳啟銘先生繼任；另依金管銀控 1090218849 號函辦理，吳欣儒女士新任總經理。

註四：母公司新光金融控股公司於 109 年 12 月 25 日進行董監事改派，原副董事長李紀珠女士卸任；新派董事邱德成先生。

註五：合併公司於 109 年 12 月 25 日進行董監事改派，新派副董事長李紀珠女士；原董事謝一中先生卸任。

註六：母公司新光金融控股公司於 110 年 1 月 25 日進行董監事改派，原董事鄭詩議先生卸任，李增昌先生繼任。

註七：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

110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 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	26	18,480	10,917	10,917	-	部分係車輛	156	無
自用住宅抵押放款	75	595,562	514,961	514,961	-	不動產	4,425	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	770,000	760,000	760,000	-	不動產	8,703	無
	家邦投資	310,000	200,000	200,000	-	不動產	3,342	無
	洪琪公司	204,600	156,000	156,000	-	不動產、上市櫃股票	1,897	無
	文士企管顧問	160,300	160,300	160,300	-	不動產、上市櫃股票	1,706	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,515	無
	元鼎投資	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	1,083	無
	加棟開發	16,000	-	-	-	上市櫃股票	62	無
	其 他	104,000	54,000	54,000	-	不動產、上市櫃股票	660	無
	其他關係人							
	其 他	71,624	52,620	52,620	-	不動產	545	無

109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 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	12,699	9,476	9,476	-	部分係車輛	160	無
自用住宅抵押放款	72	525,890	466,149	466,149	-	不動產	4,696	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	712,000	700,000	700,000	-	不動產	8,427	無
	洪琪公司	182,600	169,350	169,350	-	不動產、上市櫃股票	1,867	無
	文士企管顧問	157,300	157,300	157,300	-	不動產	1,689	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,689	無
	元鼎投資	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	1,203	無
	加棟開發	48,000	5,000	5,000	-	上市櫃股票	101	無
	其 他	108,200	63,500	63,500	-	不動產、上市櫃股票	619	無
	其他關係人							
	其 他	63,088	60,051	60,051	-	不動產	662	無

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## (二) 保證款項

110年1月1日至9月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	擔 保 品 內 容	
實質關係人						
新光合成纖維公司	\$ 8,820	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票	
新光紡織公司	9,800	-	-	0.50	上市櫃股票	
元禎企業公司	370,000	<u>340,000</u>	-	0.50	不動產、上市櫃股票	
		<u>\$ 340,000</u>				

109年1月1日至9月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	擔 保 品 內 容	
實質關係人						
新光合成纖維公司	\$ 945	<u>\$ -</u>	\$ -	0.50	上市櫃股票	

## (三) 衍生性金融工具交易

110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 ( 損 ) 益	期 末 資 產 負 債 表 餘 額 項 目	金 額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	109.10.23~111.03.21	USD 517,000 仟元	(NTD 227,776 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 227,776 仟元)
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	109.11.11~111.09.22	USD 1,389,000 仟元	(NTD 199,746 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 199,746 仟元)

109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(損)益	期末資產負債表項目	餘額
兄弟公司						
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	109.04.06~110.08.19	USD 1,029,000 仟元	(NTD 490,028 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 490,028 仟元)
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	109.09.16~110.06.18	USD 50,000 仟元	(NTD 548 仟元)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 548 仟元)

(四) 合併公司與關係人間債券買賣交易如下：

買 斷

	110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
兄弟公司				
元富證券公司	\$ -	\$ -	\$ 400,000	\$ 396,069
實質關係人				
台新國際商業銀行公司	-	-	100,000	100,130
華南商業銀行公司	-	-	100,000	97,846
台新綜合證券公司	-	-	150,000	150,010
華南永昌證券公司	100,000	98,635	50,000	50,063
	<u>100,000</u>	<u>98,635</u>	<u>400,000</u>	<u>398,049</u>
	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 98,635</u>	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 794,118</u>

賣 斷

	110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
兄弟公司				
元富證券公司	\$ -	\$ -	\$ 700,000	\$ 701,754
實質關係人				
華南永昌證券公司	-	-	100,000	99,389
台新綜合證券公司	-	-	100,000	100,189
	-	-	200,000	199,578
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 900,000</u>	<u>\$ 901,332</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖系統撮合而成交。

(五) 應收款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	<u>\$ 73,183</u>	<u>\$ 55,860</u>	<u>\$ 56,463</u>

合併公司於110年9月30日暨109年12月31日及9月30日對新光人壽保險公司之應收款項主要係應收手續費收入。

## (六) 預付款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母 公 司			
新光金融控股公司	\$ 437	\$ 700	\$ 787
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	79	5	17
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	2,311	361	1,748
新光三越百貨公司	159	9,743	2,608
台灣新光保全公司	54	5,120	50
台灣新光健康管理公司	190	-	-
臺灣新光實業公司	9,040	5,271	5,154
瑞鴻財顧公司	384	-	-
其 他	-	270	170
	<u>12,138</u>	<u>20,765</u>	<u>9,730</u>
	<u>\$ 12,654</u>	<u>\$ 21,470</u>	<u>\$ 10,534</u>

合併公司於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光金融控股公司、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、台灣新光健康管理公司、臺灣新光實業公司及瑞鴻財顧公司等關係人之預付款項主要係預付修繕費、預付租金、預付保險費及預付其他業務費用。

## (七) 承租協議

### 取得使用權資產

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄 弟 公 司				
新光人壽保險公司	\$ 55,956	\$ -	\$ 57,190	\$ -
實 質 關 係 人				
大台北區瓦斯公司	62,705	-	62,705	51,164
	<u>\$ 118,661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 119,895</u>	<u>\$ 51,164</u>

### 承租協議之修改

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日臺灣新光銀行公司與新光人壽保險公司及大台北區瓦斯公司因租約異動，使得使用權資產及租賃負債產生再衡量數 3,706 仟元。

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日臺灣新光銀行公司與新光人壽保險公司因租約異動，使得使用權資產及租賃負債產生再衡量數 (84) 仟元。

## 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 1,509,577	\$ 1,649,179	\$ 1,708,240
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	473,056	451,853	465,646
新保運通公司	-	464	670
	<u>473,056</u>	<u>452,317</u>	<u>466,316</u>
	<u>\$ 1,982,633</u>	<u>\$ 2,101,496</u>	<u>\$ 2,174,556</u>

## 利息費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 9,158	\$ 11,054	\$ 29,073	\$ 34,289
新壽公寓大廈管理維 護有限公司	-	-	-	1
	<u>9,158</u>	<u>11,054</u>	<u>29,073</u>	<u>34,290</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	2,654	2,859	7,953	8,706
其 他	-	4	1	17
	<u>2,654</u>	<u>2,863</u>	<u>7,954</u>	<u>8,723</u>
	<u>\$ 11,812</u>	<u>\$ 13,917</u>	<u>\$ 37,027</u>	<u>\$ 43,013</u>

## (八) 存 款

關 係 人 名 稱	110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	\$ 1,456,024	0.00%~0.43%	\$ 9,531
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	70,244,479	0.00%~0.77%	132,721
元富證券公司	6,626,314	0.00%~0.40%	6,451
元富期貨公司	1,411,594	0.00%~0.77%	648
新壽公寓大廈管理維 護有限公司	130,033	0.00%~0.77%	388
元富創業投資公司	92,714	0.00%~0.30%	37
元富證券公司(香港)	92,711	0.01%~0.25%	84
新光金保險代理人公司	83,840	0.00%~0.38%	40
新光金國際創業投資公司	61,175	0.03%~0.03%	10
其 他	103,703		96
	<u>78,846,563</u>		<u>140,475</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 1,133,814	0.00%~0.60%	\$ 3,146
大台北區瓦斯公司	686,851	0.00%~0.50%	1,366
新光醫療財團法人	588,518	0.00%~0.22%	78
益創一創業投資公司	509,805	0.03%~0.03%	7
誼光保全公司	501,631	0.00%~0.40%	71
新光育樂公司	218,782	0.00%~0.03%	5
大台北寬頻公司	188,106	0.00%~0.35%	300
新光合成纖維公司	128,084	0.00%~0.30%	15
家邦投資公司	118,429	0.01%~0.03%	2
財團法人新光吳火獅文教 基金會	114,979	0.00%~0.84%	603
誼光公寓管理公司	108,383	0.00%~0.03%	16
新昕國際公司	107,704	0.00%~0.22%	135
傑仕堡商旅公司	89,904	0.00%~0.38%	127
財團法人吳東進基金會	86,054	0.00%~0.80%	420
東北角育樂開發公司	85,498	0.00%~0.15%	24
新誼整合科技公司	83,214	0.00%~0.38%	19
新光紡織公司	81,856	0.00%~0.77%	23
東盈投資公司	79,985	0.00%~0.77%	3
新科光電公司	76,546	0.00%~0.10%	17
財團法人新光人壽慈善 基金會	69,632	0.00%~0.15%	40
台灣新光健康管理公司	64,890	0.00%~0.41%	27
瑞新興業公司	64,623	0.00%~0.03%	3
巨歲投資公司	63,345	0.01%~0.10%	7
誠鼎創業投資公司	54,306	0.03%~0.03%	44
財團法人台北市新光吳氏 基金會	52,757	0.00%~1.07%	215
益鼎生技創業投資公司	50,290	0.03%~0.03%	7
其 他	<u>1,206,964</u>		<u>2,060</u>
	<u>6,614,950</u>		<u>8,780</u>
其他關係人	<u>669,134</u>		<u>4,899</u>
合 計	<u>\$ 87,586,671</u>		<u>\$ 163,685</u>

109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	\$ 2,794,311	0.00%~1.78%	\$ 23,792
兄 弟 公 司			
新光人壽保險公司	45,407,672	0.00%~0.60%	139,929
元富證券公司	3,323,644	0.00%~1.00%	9,005
元富期貨公司	892,794	0.00%~1.20%	2,947
新壽公寓大廈管理維護 有限公司	139,615	0.00%~1.04%	554
新光金保險代理人公司	70,493	0.00%~0.63%	132
元富證券公司(香港)	61,680	0.01%~1.84%	438
其 他	110,453		213
	<u>50,006,351</u>		<u>153,218</u>
實 質 關 係 人			
新光產物保險公司	946,283	0.00%~1.50%	2,498
大台北區瓦斯公司	465,710	0.00%~0.72%	1,823
新光醫療財團法人	429,646	0.00%~0.48%	105
誼光保全公司	315,514	0.00%~0.40%	87
友輝光電公司	303,937	0.01%~1.04%	42
鴻新建設公司	276,377	0.00%~0.65%	1,222
新光合成纖維公司	195,177	0.00%~0.30%	63
大台北寬頻公司	168,823	0.00%~0.48%	827
誼光公寓管理公司	114,387	0.00%~0.05%	12
財團法人新光吳火獅文教 基金會	111,609	0.00%~1.09%	750
新昕國際公司	110,532	0.00%~0.48%	266
傑仕堡商旅公司	109,861	0.00%~0.63%	234
永光公司	94,941	0.00%~0.79%	58
新光紡織公司	83,171	0.00%~1.04%	37
財團法人吳東進基金會	80,728	0.00%~1.07%	522
財團法人新光人壽慈善 基金會	72,597	0.00%~0.40%	66
永昌投資公司	71,789	0.00%~0.00%	-
東北角育樂開發公司	67,391	0.00%~0.40%	33
台灣新光健康管理公司	55,854	0.00%~0.66%	39
新保投資公司	55,618	0.03%~0.40%	32
台灣新光保全公司	55,489	0.00%~0.66%	21
台灣保全公司	53,425	0.00%~0.05%	7
其 他	1,151,855		2,542
	<u>5,390,714</u>		<u>11,286</u>
其 他 關 係 人	591,831		4,410
合 計	<u>\$ 58,783,207</u>		<u>\$ 192,706</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 110 年及 109 年 9 月 30 日皆為 5.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(九) 手續費收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司				
新光金融控股公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 80
兄 弟 公 司				
新光人壽保險公司	249,701	235,001	723,077	868,106
新光金保險代理人 公司	3,232	3,222	9,134	8,062
元富證券公司	7,141	176	10,360	176
新光證券投資信託 公司	1,733	1,770	4,580	3,728
其 他	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>5</u>	<u>7</u>
	<u>261,808</u>	<u>240,172</u>	<u>747,156</u>	<u>880,079</u>
實 質 關 係 人				
新光醫療財團法人	1,091	1,552	3,193	3,352
新誼整合科技公司	119	144	493	302
台灣新光保全公司	676	224	1,482	610
新光三越百貨公司	1,971	2,230	6,595	6,385
其 他	<u>57</u>	<u>149</u>	<u>302</u>	<u>296</u>
	<u>3,914</u>	<u>4,299</u>	<u>12,065</u>	<u>10,945</u>
合 計	<u>\$ 265,722</u>	<u>\$ 244,471</u>	<u>\$ 759,221</u>	<u>\$ 891,104</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(十) 手續費費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄 弟 公 司				
元富證券公司	\$ 8,602	\$ 12,903	\$ 12,096	\$ 17,686
新壽公寓大廈管理 維護有限公司	62	171	304	461
其 他	<u>2</u>	<u>27</u>	<u>39</u>	<u>61</u>
	<u>8,666</u>	<u>13,101</u>	<u>12,439</u>	<u>18,208</u>
實 質 關 係 人				
新光三越百貨公司	2,138	2,486	5,886	5,707
新光產物保險公司	1,398	1,412	4,196	4,237
誼光公寓管理公司	164	289	505	909
華南永昌證券公司	570	-	731	-
台新綜合證券公司	<u>238</u>	<u>-</u>	<u>535</u>	<u>55</u>
	<u>4,508</u>	<u>4,187</u>	<u>11,853</u>	<u>10,908</u>
	<u>\$ 13,174</u>	<u>\$ 17,288</u>	<u>\$ 24,292</u>	<u>\$ 29,116</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(十一) 租賃交易

租金收入及存入保證金

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	184	184	553	553
台灣保全公司	169	169	507	507
	<u>353</u>	<u>353</u>	<u>1,060</u>	<u>1,060</u>
	<u>\$ 723</u>	<u>\$ 723</u>	<u>\$ 2,172</u>	<u>\$ 2,172</u>

另合併公司關係人存入保證金明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109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	378	178	178
台灣保全公司	119	119	119
	<u>497</u>	<u>297</u>	<u>297</u>
	<u>\$ 737</u>	<u>\$ 537</u>	<u>\$ 537</u>

租金支出及租賃押金

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ 363	\$ 308	\$ 830	\$ 740
新壽公寓大廈管理 維護有限公司	267	422	935	970
元富期貨公司	450	290	1,643	900
	<u>1,080</u>	<u>1,020</u>	<u>3,408</u>	<u>2,610</u>
實質關係人				
大台北區瓦斯公司	220	195	661	583
台新國際商業銀行 公司	1,355	1,276	3,131	3,773
瑞鴻財顧公司	576	588	1,748	1,764
新光三越百貨公司	158	174	615	515
其他	106	145	332	291
	<u>2,415</u>	<u>2,378</u>	<u>6,487</u>	<u>6,926</u>
	<u>\$ 3,495</u>	<u>\$ 3,398</u>	<u>\$ 9,895</u>	<u>\$ 9,536</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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司			
新光人壽保險公司	\$ 70,108	\$ 67,777	\$ 67,668
新壽公寓大廈管理維護有限公司	3,163	3,116	3,104
	<u>73,271</u>	<u>70,893</u>	<u>70,772</u>
實質關係人			
大台北區瓦斯公司	18,338	16,686	16,631
	<u>\$ 91,609</u>	<u>\$ 87,579</u>	<u>\$ 87,403</u>

## (十二) 勞務費

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
兄弟公司				
新光人壽保險公司	\$ -	\$ 638	\$ 10,271	\$ 13,406
元富證券公司	1,026	1,680	4,401	2,040
新光證券投資信託公司	-	135	-	608
新壽公寓大廈管理維護有限公司	405	254	1,217	1,016
	<u>1,431</u>	<u>2,707</u>	<u>15,889</u>	<u>17,070</u>
實質關係人				
誼光保全公司	655	358	1,746	1,426
其他	12	14	37	56
	<u>667</u>	<u>372</u>	<u>1,783</u>	<u>1,482</u>
	<u>\$ 2,098</u>	<u>\$ 3,079</u>	<u>\$ 17,672</u>	<u>\$ 18,552</u>

上述對關係人交易事項與一般客戶相較並無重大差異。

## (十三) 其他業務費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
母 公 司				
新光金融控股公司	\$ 87	\$ 88	\$ 262	\$ 263
兄弟公司				
新光人壽保險公司	3,795	3,734	11,385	10,030
元富證券公司	41,431	29,766	114,227	78,094
新壽公寓大廈管理維護有限公司	17,376	18,558	53,305	55,182
	<u>62,602</u>	<u>52,058</u>	<u>178,917</u>	<u>143,306</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 2,104	\$ 1,704	\$ 5,523	\$ 5,094
台灣新光保全公司	19,375	19,480	52,135	53,420
傑仕堡商旅公司	260	3,048	2,658	8,462
大台北寬頻公司	5,560	4,475	12,204	11,828
新光三越百貨公司	6,211	6,975	28,686	25,816
誼光保全公司	13,175	12,910	38,043	37,390
誼光公寓管理公司	4,357	4,314	10,524	10,225
臺灣新光實業公司	1,193	859	3,530	859
臺灣新光健康管理 公司	190	170	570	510
其 他	339	435	1,190	1,232
	<u>52,764</u>	<u>54,370</u>	<u>155,063</u>	<u>154,836</u>
	<u>\$ 115,453</u>	<u>\$ 106,516</u>	<u>\$ 334,242</u>	<u>\$ 298,405</u>

主係舉辦活動場地租金、保全、清潔管理及保險費用，與一般客戶相較並無重大差異。

(十四) 取得之不動產、廠房及設備

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	\$ 2,989	\$ 7,743	\$ 28,899	\$ 23,016
瑞鴻財顧公司	-	950	-	950
新誼整合科技公司	782	-	1,237	-
	<u>\$ 3,771</u>	<u>\$ 8,693</u>	<u>\$ 30,136</u>	<u>\$ 23,966</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、向瑞鴻財顧公司購買軟體，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。

(十五) 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 110 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 275,044 仟元，帳列本期所得稅負債。

(十六) 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。

		110年1月1日至9月30日		
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
主要管理階層				
	吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 215	\$ 132

		109年1月1日至9月30日		
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
主要管理階層				
	吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 325	\$ 243

(十七) 合併公司董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 44,231	\$ 32,926	\$ 154,555	\$ 117,729
退職後福利	525	472	1,506	1,437
股份基礎給付	1,823	-	1,823	934
其他長期員工福利	13,275	7,427	31,565	22,282
	<u>\$ 59,854</u>	<u>\$ 40,825</u>	<u>\$ 189,449</u>	<u>\$ 142,382</u>

### 三五、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109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>\$ 5,634,600</u>	<u>\$ 5,678,100</u>	<u>\$ 5,594,700</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>

係提存法院作為假扣押之擔保、提供發行金融債券及中央銀行專案融通之保證金。

### 三六、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註八及二二所述承作金融商品之承諾外，截至 110 年 9 月 30 日暨 109 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
保證責任款項	\$ 32,268,244	\$ 19,767,276	\$ 18,363,708
開發信用狀餘額	3,044,962	2,846,029	2,341,353
信託負債	167,608,901	151,902,588	152,347,609
授信承諾（不含信用卡）	215,813,615	200,910,419	200,091,216
授信承諾－信用卡	1,786,339	1,879,411	1,875,869

(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

110 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           \$ 4,521,338	應付保管有價證券       \$ 16,271,745
短期投資	信託資本
基金投資               74,335,851	金錢信託               116,004,391
債券投資               37,713,683	不動產信託               35,715,622
普通股投資               895,598	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 1,966,846)
保管有價證券           16,271,745	兌換                       17
不動產	本期損益 <u>1,583,972</u>
土地                   29,410,473	
房屋及建築               6,906	
在建工程 <u>4,453,307</u>	
信託資產總額 <u>\$ 167,608,901</u>	信託負債總額 <u>\$ 167,608,901</u>

信託帳損益表

110年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	2,786
特別股現金股利收入		2,048,609
普通股現金股利收入		12,560
財產交易利益		1,539,510
已實現資本利得		<u>1,221,184</u>
		<u>4,824,649</u>
信託費用		
管理費	(	74,119)
手續費	(	230)
財產交易損失	(	3,164,109)
其他費用	(	<u>2,023</u> )
		<u>(3,240,481)</u>
稅前純益		1,584,168
所得稅費用	(	<u>196</u> )
稅後純益		<u>\$1,583,972</u>

信託帳財產目錄

110年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		4,521,338	
短期投資							
基金投資					74,335,851		
債券投資					37,713,683		
普通股投資					895,598		
保管有價證券							
保管有價證券					16,271,745		
不動產							
土地					29,410,473		
房屋及建築					6,906		
在建工程					<u>4,453,307</u>		
						<u>\$167,608,901</u>	

信託帳資產負債表

109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 \$ 5,132,674	應付保管有價證券 \$ 7,459,123
短期投資	信託資本
基金投資 69,292,695	金錢信託 113,340,186
債券投資 40,152,912	不動產信託 31,483,506
普通股投資 138,965	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 ( 1,308,645)
保管有價證券 7,459,123	兌換 ( 36)
不動產	本期損益 <u>928,454</u>
土地 26,999,065	
房屋及建築 6,906	
在建工程 <u>2,720,248</u>	
信託資產總額 <u>\$ 151,902,588</u>	信託負債總額 <u>\$ 151,902,588</u>

信託帳損益表

109年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 5,081
特別股現金股利收入	2,598,194
普通股現金股利收入	6,981
財產交易利益	1,583,571
已實現資本利得	<u>1,672,022</u>
	<u>5,865,849</u>
信託費用	
管理費	( 115,901)
手續費	( 376)
財產交易損失	( 4,820,767)
其他費用	( 13)
	<u>( 4,937,057)</u>
稅前純益	928,792
所得稅費用	( 338)
稅後純益	<u>\$ 928,454</u>

信託帳財產目錄

109年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	5,132,674
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							69,292,695
債券投資							40,152,912
普通股投資							138,965
保管有價證券							
保管有價證券							7,459,123
不動產							
土地							26,999,065
房屋及建築							6,906
在建工程							2,720,248
							<u>\$ 151,902,588</u>

信託帳資產負債表

109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				\$	4,495,547	應付保管有價證券			\$	8,958,723	
短期投資						信託資本					
基金投資					69,153,481	金錢信託				113,299,344	
債券投資					40,245,426	不動產信託				30,465,567	
普通股投資					138,965	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(	821,314)	
保管有價證券					8,958,723	兌換				48	
不動產						本期損益				<u>445,241</u>	
土地					26,993,401						
房屋及建築					6,906						
在建工程					<u>2,355,160</u>						
信託資產總額				\$	<u>152,347,609</u>	信託負債總額			\$	<u>152,347,609</u>	

信託帳損益表

109年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,989
特別股現金股利收入		1,945,311
普通股現金股利收入		6,981
財產交易利益		1,159,664
已實現資本利得		<u>1,287,245</u>
		<u>4,403,190</u>
信託費用		
管理費	(	89,398)
手續費	(	292)
財產交易損失	(	3,867,985)
其他費用	(	<u>9)</u>
		<u>(3,957,684)</u>
稅前純益		445,506
所得稅費用	(	<u>265)</u>
稅後純益	\$	<u>445,241</u>

信託帳財產目錄

109年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	4,495,547
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							69,153,481
債券投資							40,245,426
普通股投資							138,965
保管有價證券							
保管有價證券							8,958,723
不動產							
土地							26,993,401
房屋及建築							6,906
在建工程							<u>2,355,160</u>
							<u>\$152,347,609</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：

110年9月30日

	帳面價值	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 20,692,020	\$ -	\$ 18,174,287	\$ 2,718,553	\$ 20,892,840

109年12月31日

	帳面價值	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 20,404,110	\$ -	\$ 18,800,467	\$ 1,935,851	\$ 20,736,318

109年9月30日

	帳面價值	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之					
金融工具	\$ 20,945,871	\$ -	\$ 19,196,163	\$ 2,058,119	\$ 21,254,282

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	110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	\$ 15,175,420	\$ 4,527,142	\$ 10,648,278	\$ -
可轉讓定存單	88,322,401	88,322,401	-	-
商業本票	29,012,247	29,012,247	-	-
其他	686,615	18,141	668,474	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	110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	\$ 5,602,618	\$ 4,952,905	\$ -	\$ 649,713
不動產投 資信託	64,059	64,059	-	-
債務工具投資				
債券投資	182,771,488	65,873,365	116,898,123	-
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	1,967,634	-	1,967,634	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,819,904	-	1,819,904	-

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 實現評價損益)	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							
未上市權股票	\$ 626,805	\$ 22,908	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 649,713

以公允價值衡量之 金融工具項目	109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	\$ 6,849,079	\$ 11,300	\$ 6,837,779	\$ -
可轉讓定存單	87,343,938	87,343,938	-	-
商業本票	24,356,153	24,356,153	-	-
其 他	933,317	78,884	854,433	-
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	626,805	-	-	626,805
不動產投 資信託	63,635	63,635	-	-
債務工具投資				
債券投資	153,932,277	46,372,716	107,559,561	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,455,410	\$ -	\$ 1,455,410	\$ -
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,379,543	-	1,379,543	-

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評價損益)	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	\$ 433,693	(\$ 12,640)	\$ 205,752	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 626,805

以公允價值衡量之 金融工具項目	109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>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
債券投資	\$ 6,506,061	\$ 145,765	\$ 6,360,296	\$ -
可轉讓定存單	85,882,877	85,882,877	-	-
商業本票	18,897,955	18,897,955	-	-
其他	1,073,273	197,874	875,399	-
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	599,627	-	-	599,627
債務工具投資				
債券投資	141,816,564	43,328,085	98,488,479	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,555,455	-	1,555,455	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,539,056	-	1,539,056	-

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評價損益)	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	\$ 433,693	(\$ 34,066)	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 599,627

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。

（接次頁）

(承前頁)

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

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 30%，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，若流動性折價比率向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

110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	\$ 27,845	(\$ 27,845)
109年12月31日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	有利變動	不利變動
股票投資	\$ 26,863	(\$ 26,863)
109年9月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	有利變動	不利變動
股票投資	\$ 25,698	(\$ 25,698)

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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 135,164,317	\$ 120,937,897	\$ 113,915,621
透過其他綜合損益按公允價值衡量	188,438,165	154,622,717	142,416,191
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	807,112,430	752,547,181	730,004,501
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,819,904	1,379,543	1,539,056
按攤銷後成本衡量(註2)	1,065,572,146	962,730,484	922,737,780

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、按攤銷後成本之金融資產－債券投資及存出保證金等按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、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等按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：

110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	\$ 8,646,373	\$ -	\$ 8,646,373	\$ -	\$ 528,531	\$ 8,117,842
	衍生金融工具	1,819,904	-	1,819,904	-	1,055,959	763,945
金融負債	附買回及證券出售協議	1,880,230	-	1,880,230	1,880,230	-	-

109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	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 367,140	\$ 4,160,247
	衍生金融工具	1,379,543	-	1,379,543	-	979,956	399,587
金融負債	附買回及證券出售協議	2,064,788	-	2,064,788	2,064,788	-	-

109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	\$ 3,901,776	\$ -	\$ 3,901,776	\$ -	\$ 293,561	\$ 3,608,215
	衍生金融工具	1,539,056	-	1,539,056	-	548,727	990,329
金融負債	附買回及證券出售協議	2,274,327	-	2,274,327	2,274,327	-	-

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合併公司所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於合併公司之風險胃納。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。合併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。合併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。合併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	110.9.30	109.12.31	109.9.30
匯率風險敏感度 (匯率上升1%)	EUR	\$ 571	\$ 18	(\$ 4)
	JPY	( 925)	3	15
	USD	1,511	102	959
	其他(註)	( 1,181)	106	( 289)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	( 15)	( 78)	109
	USD	( 366)	( 33)	( 90)
	AUD	-	3	-
	ZAR	( 3)	( 6)	( 1)
	HKD	2	3	1
	其他(註)	2	1	-
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	11	-	-

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。淨利息收入 ( $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ ) 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	110.9.30	109.12.31	109.9.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	(\$ 79,143)	(\$ 62,013)	(\$ 53,257)
	USD	( 31,895)	( 25,032)	( 17,691)
	AUD	( 852)	( 836)	( 636)
	ZAR	( 930)	( 1,004)	( 983)
	其他(註)	( 1,836)	( 1,751)	( 1,818)
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	56,837	7,090	7,340

註：其他外幣折合台幣

### (3) 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過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，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司成立轉換計劃工作小組，研擬美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、對外報價指標利率調整、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。合併公司已盤點授信、衍商案件並著手討論受影響之範圍、進行客戶溝通及資訊系統需求訪談。合併公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，將依銀行公會「LIBOR 轉換專案工作小組」指引進度完成修正。

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。合併公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發合併公司原未預期之利率暴險。

於 110 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非 衍 生 金 融 工 具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
貼現及放款－淨額		
美元 LIBOR	\$ 24,596,542	\$ -
歐元 LIBOR	27,192	-
日元 LIBOR	1,655,801	-
	<u>26,279,535</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>1,110,967</u>	<u>-</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>10,952,818</u>	<u>-</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>167,196</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 38,510,516</u>	<u>\$ -</u>

衍 生 金 融 工 具 名 目	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
美元 LIBOR	<u>\$32,171,826</u>	<u>\$ 6,757,803</u>
		<u>\$ 508,907</u>

## 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。110 年 9 月 30 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 73.31%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 32.92%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他

擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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

#### (1) 信用風險管理程序

合併公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### A. 授信業務

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

##### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

##### 量化指標

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

##### 質性指標

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

### 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

#### 量化指標

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

#### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

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

#### 預期信用損失之衡量

合併公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

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

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

- a. 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- b. 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），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。信用評等資料採用可得之獨立評等機構評等資訊。

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。依據銀行同業公會提出「IFRS 9 減損評估方法論指引」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（即各期的違約暴險額），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。

## (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 110 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	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,728,830	(\$ 2,201,507)	\$ 5,527,323	\$ 5,527,323
應收款				
— 信用卡業務	31,502	( 21,243)	10,259	-
— 其他	1,972,388	( 1,267,546)	704,842	-
其他金融資產	3,344	( 2,303)	1,041	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 9,736,064</u>	<u>(\$ 3,492,599)</u>	<u>\$ 6,243,465</u>	<u>\$ 5,527,323</u>

合併公司截至 110 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（附註十九）。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下，將於實際可出售時即予出售，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) 信用風險暴險

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. 表外信用暴險

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
保證責任款項	\$ 32,268,244	\$ 19,767,276	\$ 18,363,708
開發信用狀餘額	3,044,962	2,846,029	2,341,353
授信承諾（不含信用卡）	215,813,615	200,910,419	200,091,216
授信承諾－信用卡	1,786,339	1,879,411	1,875,869

#### 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，110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	\$ 456,134,263	\$ 456,134,263
金融及保險業	450,213,947	450,213,947
製造業	106,660,257	106,660,257
不動產及租賃業	64,933,607	64,933,607
批發及零售業	31,156,492	31,156,492
服務業	12,223,242	12,223,242
公用事業	32,629,475	32,629,475
運輸倉儲業	7,478,635	7,478,635
其他	36,971,629	36,971,629
	<u>\$ 1,198,401,547</u>	<u>\$ 1,198,401,547</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 1,060,642,273	\$ 1,060,642,273
美洲地區	35,205,756	35,205,756
歐洲地區	29,853,607	29,853,607
亞洲地區	59,478,364	59,478,364
大洋洲地區	10,390,590	10,390,590
非洲地區	2,830,957	2,830,957
	<u>\$ 1,198,401,547</u>	<u>\$ 1,198,401,547</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

110年9月30日

產品別	110年9月30日				合計
	貼	現	及	放	
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)		
消費金融業務	\$ 371,282,237	\$ 17,586,477	\$ 5,526,020	\$ -	\$ 394,394,734
企業金融業務	279,770,590	23,467,400	2,202,810	-	305,440,800
總帳面金額	651,052,827	41,053,877	7,728,830	-	699,835,534
備抵減損	( 1,757,419)	( 1,934,903)	( 2,201,507)	-	( 5,893,829)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 3,310,627)	( 3,310,627)
總計	<u>\$ 649,295,408</u>	<u>\$ 39,118,974</u>	<u>\$ 5,527,323</u>	<u>( \$ 3,310,627)</u>	<u>\$ 690,631,078</u>

應收	及 其 他 金 融 資 產					
	110年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	之 信 用 減 損 金 融 資 產	減 損 差 異		
產 品 別						
信用卡業務	\$ 7,154,982	\$ 540,952	\$ 31,502	\$ -	\$ 7,727,436	
其他業務	83,454,842	60,277	1,975,732	-	85,490,851	
總帳面金額	90,609,824	601,229	2,007,234	-	93,218,287	
備抵減損	( 36,355 )	( 31,555 )	( 1,291,092 )	-	( 1,359,002 )	
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	-	-	-	( 210,513 )	( 210,513 )	
總 計	\$ 90,573,469	\$ 569,674	\$ 716,142	( \$ 210,513 )	\$ 91,648,772	

表	外 放 款 承 諾					
	110年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	之 信 用 減 損 金 融 資 產	減 損 差 異		
產 品 別						
保證責任款項	\$ 32,268,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,268,244	
信用狀	2,823,554	221,408	-	-	3,044,962	
其他授信	1,994,907	110,835	-	-	2,105,742	
總帳面金額	37,086,705	332,243	-	-	37,418,948	
備抵減損	( 112,941 )	( 4,248 )	-	-	( 117,189 )	
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	-	-	-	( 361,918 )	( 361,918 )	
總 計	\$ 36,973,764	\$ 327,995	\$ -	( \$ 361,918 )	\$ 36,939,841	

## 109 年 12 月 31 日

貼	現 及 放 款					
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	之 信 用 減 損 金 融 資 產	減 損 差 異		
產 品 別						
消費金融業務	\$ 341,276,022	\$ 9,504,716	\$ 6,405,207	\$ -	\$ 357,185,945	
企業金融業務	272,795,248	20,342,545	2,628,033	-	295,765,826	
總帳面金額	614,071,270	29,847,261	9,033,240	-	652,951,771	
備抵減損	( 1,823,575 )	( 1,670,483 )	( 2,901,777 )	-	( 6,395,835 )	
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	-	-	-	( 2,085,495 )	( 2,085,495 )	
總 計	\$ 612,247,695	\$ 28,176,778	\$ 6,131,463	( \$ 2,085,495 )	\$ 644,470,441	

應 收	及 其 他 金 融 資 產					
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 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	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	之 信 用 減 損 金 融 資 產	減 損 差 異		
產 品 別						
信用卡業務	\$ 7,679,763	\$ 573,241	\$ 40,477	\$ -	\$ 8,293,481	
其他業務	68,285,500	63,852	2,231,359	-	70,580,711	
總帳面金額	75,965,263	637,093	2,271,836	-	78,874,192	
備抵減損	( 29,540 )	( 36,404 )	( 1,402,371 )	-	( 1,468,315 )	
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	-	-	-	( 98,742 )	( 98,742 )	
總 計	\$ 75,935,723	\$ 600,689	\$ 869,465	( \$ 98,742 )	\$ 77,307,135	

產品別	表 外 放 款 承 諾					合 計
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 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 之 信 用 減 損 金 融 資 產	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 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異		
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,767,276	
信用狀	2,690,871	155,158	-	-	2,846,029	
其他授信	2,674,188	105,418	-	-	2,779,606	
總帳面金額	25,132,335	260,576	-	-	25,392,911	
備抵減損	( 68,912)	( 3,326)	-	-	( 72,238)	
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 341,662)	( 341,662)	
總 計	\$ 25,063,423	\$ 257,250	\$ -	( \$ 341,662)	\$ 24,979,011	

### 109年9月30日

產品別	貼 現 及 放 款					合 計
	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 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 之 信 用 減 損 金 融 資 產	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 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異		
消費金融業務	\$ 329,597,716	\$ 9,929,555	\$ 6,494,857	\$ -	\$ 346,022,128	
企業金融業務	266,138,817	17,827,153	2,846,340	-	286,812,310	
總帳面金額	595,736,533	27,756,708	9,341,197	-	632,834,438	
備抵減損	( 1,811,381)	( 1,508,220)	( 3,026,822)	-	( 6,346,423)	
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 1,764,800)	( 1,764,800)	
總 計	\$ 593,925,152	\$ 26,248,488	\$ 6,314,375	( \$ 1,764,800)	\$ 624,723,215	

產品別	應 收 款 及 其 他 金 融 資 產					合 計
	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 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 之 信 用 減 損 金 融 資 產	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 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異		
信用卡業務	\$ 6,960,867	\$ 579,606	\$ 39,690	\$ -	\$ 7,580,163	
其他業務	64,929,964	116,399	2,917,401	-	67,963,764	
總帳面金額	71,890,831	696,005	2,957,091	-	75,543,927	
備抵減損	( 25,379)	( 41,334)	( 2,054,875)	-	( 2,121,588)	
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 67,321)	( 67,321)	
總 計	\$ 71,865,452	\$ 654,671	\$ 902,216	( \$ 67,321)	\$ 73,355,018	

產品別	表 外 放 款 承 諾					合 計
	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 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 之 信 用 減 損 金 融 資 產	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 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異		
保證責任款項	\$ 18,363,708	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,363,708	
信用狀	2,295,727	45,626	-	-	2,341,353	
其他授信	3,213,536	121,210	-	-	3,334,746	
總帳面金額	23,872,971	166,836	-	-	24,039,807	
備抵減損	( 66,793)	( 2,263)	-	-	( 69,056)	
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 384,577)	( 384,577)	
總 計	\$ 23,806,178	\$ 164,573	\$ -	( \$ 384,577)	\$ 23,586,174	

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：

110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	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 182,254,668	\$ 20,700,397
備抵損失	( 49,675)	( 8,377)
攤銷後成本	182,204,993	20,692,020
公允價值調整	566,495	-
	<u>\$ 182,771,488</u>	<u>\$ 20,692,020</u>
109年12月31日	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	\$ 151,194,380	\$ 20,413,108
備抵損失	( 44,151)	( 8,998)
攤銷後成本	151,150,229	20,404,110
公允價值調整	2,782,048	-
	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 20,404,110</u>
109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	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 139,105,804	\$ 20,955,219
備抵損失	( 42,316)	( 9,348)
攤銷後成本	139,063,488	20,945,871
公允價值調整	2,753,076	-
	<u>\$ 141,816,564</u>	<u>\$ 20,945,871</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：

110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%	\$ 202,955,065
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)		-

109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%	\$ 171,607,488
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)		-

109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%	\$ 160,061,023
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)		-

債務工具之信用品質分析：

110年9月30日

產品別	110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	
	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(非購入或創始之信用減損金融資產)		
國內債券					
投資等級	\$ 130,233,560	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 130,233,560
非投資等級	2,168,222	-	-	-	2,168,222
國外債券					
投資等級	71,119,778	-	-	-	71,119,778
帳面金額	203,521,560	-	-	-	203,521,560
備抵減損	( 58,052 )	-	-	-	( 58,052 )
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>\$ 203,463,508</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203,463,508</u>

109年12月31日

產品別	109年12月31日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)		
國內債券					
投資等級	\$ 107,322,278	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,322,278
非投資等級	2,027,212	-	-	-	2,027,212
國外債券					
投資等級	65,040,046	-	-	-	65,040,046
帳面金額	174,389,536	-	-	-	174,389,536
備抵減損	( 53,149 )	-	-	-	( 53,149 )
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>\$ 174,336,387</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174,336,387</u>

109年9月30日

產品別	109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	
	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(非購入或創始之信用減損金融資產)		
國內債券					
投資等級	\$ 104,205,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 104,205,233
非投資等級	2,029,046	-	-	-	2,029,046
國外債券					
投資等級	56,579,820	-	-	-	56,579,820
帳面金額	162,814,099	-	-	-	162,814,099
備抵減損	( 51,664 )	-	-	-	( 51,664 )
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	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 162,762,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,762,435</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：

110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	\$ 53,149	\$ -	\$ -
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	16,845	-	-
除列	( 11,015)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 927)	-	-
期末餘額	<u>\$ 58,052</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109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	\$ 41,963	\$ -	\$ -
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	16,581	-	-
除列	( 7,502)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	622	-	-
期末餘額	<u>\$ 51,664</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 流動性風險

合併公司於110年9月30日暨109年12月31日及9月30日之流動準備比率分別為27%、26%及25%。

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。

110年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,674,343	\$ 2,002,932	\$ 52,002	\$ 217,083	\$ 956	\$ 3,947,316
央行及同業融資	-	-	174,520	39,770	-	214,290
附買回票券及債券負債	532,189	798,277	-	551,132	-	1,881,598
應付款項	6,941,798	394,298	950,432	216,453	431,037	8,934,018
存款及匯款	223,696,702	149,187,158	127,075,661	203,098,787	312,140,449	1,015,198,757
應付金融債券	-	-	-	-	27,000,000	27,000,000
租賃負債	51,404	105,218	154,759	319,615	2,922,805	3,553,801
其他到期資金流出項目	1,652,022	613,596	660,496	383,350	6,403,534	9,712,998

109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	\$ 4,357,873	\$ 18,096	\$ 193,518	\$ 78,162	\$ 906	\$ 4,648,555
央行及同業融資	-	267,740	-	-	-	267,740
附買回票券及債券負債	-	2,067,364	-	-	-	2,067,364
應付款項	9,714,334	505,053	870,094	162,149	429,793	11,681,423
存款及匯款	194,809,928	115,483,359	94,106,879	200,594,460	305,105,924	910,100,550
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	26,000,000	27,500,000
租賃負債	48,252	98,668	151,498	305,531	3,120,566	3,724,515
其他到期資金流出項目	2,096,497	293,819	385,547	1,028,617	4,590,356	8,394,836

109年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,179,584	\$ 51,595	\$ 51,988	\$ 217,028	\$ 868	\$ 1,501,063
央行及同業融資	-	-	251,830	-	-	251,830
附買回票券及債券負債	-	1,719,437	557,699	-	-	2,277,136
應付款項	9,900,416	430,948	959,138	233,569	427,082	11,951,153
存款及匯款	187,434,970	111,077,870	125,687,590	169,665,320	283,965,825	877,831,575
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	21,000,000	22,500,000
租賃負債	49,798	101,703	146,809	302,597	3,227,775	3,828,682
其他到期資金流出項目	1,446,280	173,482	752,020	993,671	4,264,553	7,630,006

## 衍生金融資產及負債到期分析

### (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：利率交換合約、無本金交割遠期外匯。

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：

110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	(\$ 21,589)	(\$ 2,152)	(\$ 2,758)	(\$ 618)	(\$ 4,407)	(\$ 31,524)

109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	(\$ 297)	(\$ 15,011)	(\$ 9,896)	(\$ 17,713)	(\$ 111,011)	(\$ 153,928)

109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	(\$ 72,648)	(\$ 23,051)	(\$ 27,333)	(\$ 34,876)	(\$ 107,754)	(\$ 265,662)

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約。

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：

110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						
－現金流出	\$ 36,860,921	\$ 23,099,290	\$ 29,511,253	\$ 19,837,821	\$ -	\$ 109,309,285
－現金流入	36,422,958	22,899,244	29,315,700	19,732,170	-	108,370,072
現金流量淨額	(\$ 437,963)	(\$ 200,046)	(\$ 195,553)	(\$ 105,651)	\$ -	(\$ 939,213)

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融資產 及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 5,249,928	\$ 6,235,013	\$ 13,328,349	\$ 28,427,051	\$ -	\$ 53,240,341
－現金流入	5,179,953	6,046,605	12,959,282	28,144,861	-	52,330,701
現金流量淨額	(\$ 69,975)	(\$ 188,408)	(\$ 369,067)	(\$ 282,190)	\$ -	(\$ 909,640)

109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						
－現金流出	\$ 17,169,150	\$ 15,962,866	\$ 7,340,979	\$ 17,072,626	\$ 8,147	\$ 57,553,768
－現金流入	16,974,179	15,559,788	7,248,066	16,936,953	8,078	56,727,064
現金流量淨額	(\$ 194,971)	(\$ 403,078)	(\$ 92,913)	(\$ 135,673)	(\$ 69)	(\$ 826,704)

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。

110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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,080	\$ 306,323	\$ 319,403
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	375	362	35,857	188,183	1,561,562	1,786,339
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,079,416	1,744,330	201,228	19,988	-	3,044,962
各類保證款項	9,541,277	12,694,603	690,492	2,016,397	7,325,475	32,268,244
合計	\$ 10,621,068	\$ 14,439,295	\$ 927,577	\$ 2,237,648	\$ 9,193,360	\$ 37,418,948

109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	\$ -	\$ -	\$ 108,979	\$ 143,463	\$ 647,753	\$ 900,195
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	9	29,731	48,764	148,906	1,652,001	1,879,411
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	648,353	2,056,761	140,915	-	-	2,846,029
各類保證款項	7,325,836	4,400,125	650,461	1,785,500	5,605,354	19,767,276
合計	\$ 7,974,198	\$ 6,486,617	\$ 949,119	\$ 2,077,869	\$ 7,905,108	\$ 25,392,911

109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	\$ -	\$ 291,260	\$ 254,853	\$ 133,475	\$ 779,289	\$ 1,458,877
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	48	153	49,483	180,212	1,645,973	1,875,869
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	506,032	1,619,626	143,507	72,169	19	2,341,353
各類保證款項	6,447,088	4,654,835	1,053,306	1,260,928	4,947,551	18,363,708
合計	\$ 6,953,168	\$ 6,565,874	\$ 1,501,149	\$ 1,646,784	\$ 7,372,832	\$ 24,039,807

## 5. 利率變動之現金流量風險

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

### 三八、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	項目	110年9月30日					109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	170,651	156,687,970	0.11%	1,695,297	993.43%	296,503	148,306,510	0.20%	1,648,401	555.95%
	無擔保	401,256	148,597,478	0.27%	2,119,767	528.28%	177,099	138,367,498	0.13%	1,663,622	939.38%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	113,783	192,886,482	0.06%	2,950,087	2,592.73%	170,593	155,871,833	0.11%	2,417,532	1,417.13%
	現金卡	-	460	-	418	-	-	688	-	572	-
	小額純信用貸款(註 5)	113,934	36,936,586	0.31%	681,639	598.28%	91,737	35,597,512	0.26%	702,806	766.11%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	396,070	163,369,414	0.24%	1,736,551	438.45%	467,046	153,358,075	0.30%	1,656,066	354.58%
放款業務合計		1,203,485	699,680,181	0.17%	9,204,456	764.82%	1,211,532	632,717,346	0.19%	8,111,223	669.50%

業務別	項目	110年9月30日					109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		6,300	7,736,798	0.08%	118,867	1,886.89%	10,490	7,592,244	0.14%	96,836	923.13%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	1,867,284	-	21,393	-	-	914,816	-	11,234	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年9月30日		109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)	4,868	73,529	6,895	89,348
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	146,382	219,278	163,094	230,038
合計	151,250	292,807	169,989	319,386

- 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 號函及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

110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110年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融服務業)	4,187,800	6.01%
2	B集團(016700不動產開發業)	4,019,869	5.77%
3	C集團(016700不動產開發業)	3,490,630	5.01%
4	D集團(012641液晶面板及其組件製造業)	3,081,361	4.42%
5	E集團(016811不動產租售業)	2,952,000	4.24%
6	F集團(014562家具批發業)	2,691,856	3.86%
7	G集團(016700不動產開發業)	2,635,345	3.78%
8	H集團(016700不動產開發業)	2,532,936	3.64%
9	I集團(016700不動產開發業)	2,319,627	3.33%
10	J集團(016020電視節目編排及傳播業)	2,283,957	3.28%

109年9月30日(重編後)

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109年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融服務業)	3,831,100	5.58%
2	B集團(016700不動產開發業)	3,779,319	5.50%
3	E集團(016811不動產租售業)	2,902,000	4.23%
4	C集團(016700不動產開發業)	2,635,910	3.84%
5	K集團(016691投資顧問業)	2,567,343	3.74%
6	H集團(016700不動產開發業)	2,385,845	3.47%
7	F集團(014562家具批發業)	2,311,783	3.37%
8	L集團(012699未分類其他電子零組件製造業)	2,271,828	3.31%
9	D集團(012641液晶面板及其組件製造業)	2,250,000	3.28%
10	M集團(016700不動產開發業)	2,218,740	3.23%

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，行業類別依行政院主計總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）

110 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	653,676,123	29,121,074	18,417,948	216,877,616	918,092,761
利率敏感性負債	282,504,388	435,214,860	125,257,558	30,449,844	873,426,650
利率敏感性缺口	371,171,735	( 406,093,786)	( 106,839,610)	186,427,772	44,666,111
淨 值					69,668,666
利率敏感性資產與負債比率					105.11
利率敏感性缺口與淨值比率					64.11

109 年 9 月 30 日（重編後）

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	572,339,681	28,278,089	26,251,672	183,788,928	810,658,370
利率敏感性負債	229,320,826	379,790,666	115,459,141	25,019,584	749,590,217
利率敏感性缺口	343,018,855	( 351,512,577)	( 89,207,469)	158,769,344	61,068,153
淨 值					68,667,406
利率敏感性資產與負債比率					108.15
利率敏感性缺口與淨值比率					88.93

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）

110 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	3,131,835	199,119	59,286	1,771,926	5,162,166
利率敏感性負債	4,342,084	407,816	231,919	3,509	4,985,328
利率敏感性缺口	( 1,210,249)	( 208,697)	( 172,633)	1,768,417	176,838
淨 值					2,500,132
利率敏感性資產與負債比率					103.55
利率敏感性缺口與淨值比率					7.07

109 年 9 月 30 日（重編後）

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	2,591,675	247,879	166,367	908,820	3,914,741
利率敏感性負債	3,497,964	480,903	232,485	1,881	4,213,233
利率敏感性缺口	( 906,289)	( 233,024)	( 66,118)	906,939	( 298,492)
淨 值					2,357,598
利率敏感性資產與負債比率					92.92
利率敏感性缺口與淨值比率					( 12.66)

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	110年9月30日	109年9月30日 (重編後)
資產報酬率	稅前	0.53	0.54
	稅後	0.47	0.49
淨值報酬率	稅前	8.32	7.87
	稅後	7.40	7.05
純	益率	37.23	36.91

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

110年9月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合	計	距到期日剩餘期間金額						
				0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入		1,049,726,183		172,225,225	47,482,014	85,886,897	75,725,502	63,657,496	604,749,049	
主要到期資金流出		1,226,273,634		41,370,078	114,095,409	172,976,188	186,991,180	300,200,294	410,640,485	
期距缺口		(176,547,451)		130,855,147	(66,613,395)	(87,089,291)	(111,265,678)	(236,542,798)	194,108,564	

109年9月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合	計	距到期日剩餘期間金額						
				0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入		882,929,849		146,825,724	38,658,619	65,593,551	49,489,145	66,079,858	516,282,952	
主要到期資金流出		1,048,685,240		53,624,599	78,895,039	125,748,756	152,564,702	256,833,677	381,018,467	
期距缺口		(165,755,391)		93,201,125	(40,236,420)	(60,155,205)	(103,075,557)	(190,753,819)	135,264,485	

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

110年9月30日

單位：美元仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 3 0 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	9,688,729	2,757,489	1,497,732	1,391,335	1,053,602	2,988,571	
主要到期資金流出	11,043,599	2,763,392	2,455,719	2,247,806	2,170,249	1,406,433	
期距缺口	( 1,354,870)	( 5,903)	( 957,987)	( 856,471)	( 1,116,647)	1,582,138	

109年9月30日

單位：美元仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 3 0 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	6,728,719	2,206,949	965,307	464,110	950,229	2,142,124	
主要到期資金流出	8,183,382	1,838,263	1,751,938	1,471,829	1,837,309	1,284,043	
期距缺口	( 1,454,663)	368,686	( 786,631)	( 1,007,719)	( 887,080)	858,081	

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，另應與依國際會計準則公報第 27 號規定應編製合併財務報表之轉投資事業計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。合併公司之普通股權益比率、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，合併公司依主管機關規定，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

		110年9月30日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	4,945,270	27.87	\$ 137,804,890
人 民 幣		2,687,770	4.31	11,578,254
港 幣		1,695,138	3.58	6,065,477
澳 幣		211,732	20.09	4,253,396
日 幣		11,864,406	0.25	2,955,068
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		238,663	27.87	6,650,573
港 幣		1,244,412	3.58	4,452,708
人 民 幣		372,270	4.31	1,603,646
南 非 幣		156,692	1.84	288,924
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		5,125,967	27.87	142,840,205
人 民 幣		2,677,580	4.31	11,534,343
港 幣		2,415,077	3.58	8,641,535
澳 幣		188,434	20.09	3,785,371
南 非 幣		1,251,953	1.84	2,308,481
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		106,405	27.87	2,965,077
人 民 幣		372,325	4.31	1,603,882
港 幣		116,734	3.58	417,692
澳 幣		14,650	20.09	294,298
南 非 幣		156,711	1.84	288,959
		109年12月31日		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	4,333,666	28.51	\$ 123,544,147
港 幣		2,997,717	3.68	11,023,969
人 民 幣		1,983,264	4.38	8,689,336
澳 幣		267,447	21.97	5,876,863
南 非 幣		2,582,993	1.95	5,039,141

(接次頁)

(承前頁)

		109年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>								
人民幣		\$	870,993		4.38	\$	3,816,106	
美金			75,692		28.51		2,157,832	
港幣			505,337		3.68		1,858,354	
南非幣			89,723		1.95		175,040	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金			4,185,690		28.51		119,325,655	
港幣			2,460,158		3.68		9,047,122	
人民幣			1,950,905		4.38		8,547,557	
澳幣			223,569		21.97		4,912,696	
南非幣			1,353,913		1.95		2,641,338	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			205,342		28.51		5,853,885	
人民幣			346,216		4.38		1,516,887	
港幣			117,874		3.68		433,477	
南非幣			89,746		1.95		175,084	

		109年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	3,924,794		29.13	\$	114,313,542	
人民幣			2,183,405		4.27		9,330,367	
港幣			1,914,304		3.76		7,194,233	
澳幣			261,046		20.73		5,412,737	
南非幣			2,677,318		1.72		4,598,800	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			183,053		29.13		5,331,598	
人民幣			1,230,169		4.27		5,256,893	
南非幣			109,881		1.72		188,741	
歐元			5,506		34.17		188,154	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	109年9月30日		
	外 幣 匯 率		新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 4,280,237	29.13	\$ 124,666,194
人 民 幣	2,336,433	4.27	9,984,303
港 幣	1,698,046	3.76	6,381,504
澳 幣	233,173	20.73	4,834,787
南 非 幣	1,459,910	1.72	2,507,672
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	182,781	29.13	5,323,681
人 民 幣	729,758	4.27	3,118,480
南 非 幣	109,908	1.72	188,787
歐 元	3,506	34.17	119,813

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、其他事項

自 109 年 1 月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過額外加壓之壓力測試，強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

#### 四四、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（註）：

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。			附表一
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：子公司如屬金融業、保險業及證券業，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，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：附表二。

#### 四五、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。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：

	110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	\$ 2,926,907	\$ 5,982,404	\$ 422,229	\$ 9,331,540
利息以外淨收益	<u>363,937</u>	<u>2,416,616</u>	<u>1,815,177</u>	<u>4,595,730</u>
淨收益	3,290,844	8,399,020	2,237,406	13,927,270
呆帳費用	( 425,211)	( 509,383)	( 28,665)	( 963,259)
營業費用	( <u>1,776,328</u> )	( <u>4,825,937</u> )	( <u>553,119</u> )	( <u>7,155,384</u> )
稅前淨利	<u>\$ 1,089,305</u>	<u>\$ 3,063,700</u>	<u>\$ 1,655,622</u>	<u>\$ 5,808,627</u>

	109年1月1日至9月30日 (重編後)			
	法金業務	個金業務	其他業務	合計
利息淨收益	\$ 2,741,184	\$ 5,553,222	\$ 43,865	\$ 8,338,271
利息以外淨收益	<u>262,987</u>	<u>2,299,637</u>	<u>1,961,988</u>	<u>4,524,612</u>
淨收益	3,004,171	7,852,859	2,005,853	12,862,883
呆帳費用	( 433,825)	( 415,725)	( 47,953)	( 897,503)
營業費用	( <u>1,133,119</u> )	( <u>5,036,008</u> )	( <u>522,706</u> )	( <u>6,691,833</u> )
稅前淨利	<u>\$ 1,437,227</u>	<u>\$ 2,401,126</u>	<u>\$ 1,435,194</u>	<u>\$ 5,273,547</u>

##### (二) 部門資產

	110年9月30日	109年12月31日 (重編後)	109年9月30日 (重編後)
部門資產			
法金業務	\$ 298,484,501	\$ 289,263,483	\$ 280,473,116
個金業務	410,083,380	374,055,633	362,485,480
其他業務	<u>434,369,069</u>	<u>377,103,025</u>	<u>355,862,640</u>
部門資產總額	<u>\$ 1,142,936,950</u>	<u>\$ 1,040,422,141</u>	<u>\$ 998,821,236</u>

附表一 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期				備 註
				股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	
新富保險代理人公司	新光行銷公司普通股	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	5,030	\$ 73,296	50.30	\$ 73,296	

附表二 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)
	<u>110年1月1日</u> <u>至9月30日</u>						
0	臺灣新光銀行公司	新光行銷公司	1	存款及匯款	\$ 162,921	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	6,469	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。