

新光合成纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111及110年第3季

地址：台北市大安區仁愛路三段136號5樓

電話：(02)25071259

§ 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		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~13		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~15		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~69		六 ~ 三 七
	(七) 關 係 人 交 易	81~84		四 十
	(八) 質 押 之 資 產	84		四 一
	(九) 重 大 承 諾 及 或 有 事 項	85~88		四 二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	69~80、 88~142		三 八 ~ 三 九、 四 三 ~ 四 八
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	142~143		四 九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	143		四 九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	143		四 九
	4. 主 要 股 東 資 訊	143		四 九
	(十四) 部 門 資 訊	143~144		五 十

會計師核閱報告

新光合成纖維股份有限公司 公鑒：

前 言

新光合成纖維股份有限公司及其子公司（新光合成纖維集團）民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，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。依證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商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」編製允當表達之合併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

除保留結論之基礎段所述者外，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。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十六所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 129,143,992 仟元及 126,673,288 仟元，分別佔合併資產總額之 69.80% 及 69.24%，負債總額分別為新台幣 122,071,733 仟元及

119,658,322 仟元，分別佔合併負債總額之 87.26%及 86.38%，其民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益總額分別為新台幣 137,328 仟元、1,040,643 仟元、829,932 仟元及 2,404,299 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 25.74%、48.09%、51.22%及 49.81%。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司之財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商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，致無法允當表達新光合成纖維集團民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 文 香

陳文香



會計師 徐 文 亞

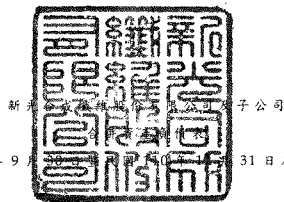
徐文亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1080321204 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 111 年 11 月 10 日



民國 111 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

		111年9月30日（經核閱）			110年12月31日（經查核）			110年9月30日（經核閱）			
代	碼	資	金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動資產											
1100		現金及約當現金（附註六及三九）	\$	10,074,163	6	\$	10,284,293	5	\$	9,515,292	5
1110		存放央行及拆借銀行同業（附註七）		3,375,523	2		3,793,632	2		3,278,706	2
1120		透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八及三九）		1,037,227	1		1,976,206	1		1,628,366	1
1125		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註九、三九及四一）		3,425,031	2		3,550,137	2		4,018,466	2
1145		按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註十、三九及四一）		779,205	-		2,040,395	1		3,159,583	2
1180		附賣回票券及債券投資（附註十一）		4,103,153	2		5,871,318	3		5,693,917	3
1190		其他金融資產－流動（附三九及四一）		743,370	-		730,471	-		622,161	-
1201		應收票據（附註十二、三九及四十）		1,719,964	1		1,102,055	1		1,567,889	1
1202		應收帳款（附註十二、三九及四十）		15,148,571	8		18,575,811	10		17,025,428	9
1203		其他應收款（附註十二及三九）		734,918	-		672,796	-		857,044	1
1240		應收證券融資款		6,562,967	4		10,016,630	5		9,062,043	5
1250		客戶保證金專戶		1,762,723	1		1,577,383	1		1,425,422	1
1270		存貨（附註十三、十九及二三）		6,558,795	4		6,075,052	3		5,404,458	3
1280		預付款項		590,417	-		595,465	-		596,710	-
1290		待出售非流動資產（附註十四）		-	-		-	-		-	-
1320		其他流動資產（附註二三）		5,885,946	3		11,380,923	6		5,365,161	3
1330		貼現及放款淨額（附註十五及四十）		55,461,899	30		53,200,166	27		52,058,297	28
11XX		流動資產總計		117,963,872	64		131,442,733	67		121,278,943	66
非流動資產											
1410		透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註八及三九）		80,978	-		80,978	-		49,131	-
1415		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註九、三九及四一）		7,383,100	4		8,749,876	5		8,255,568	5
1435		按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註十、三九及四一）		21,566,664	12		20,823,809	11		19,938,372	11
1470		採用權益法之投資（附註十七）		1,269,928	1		1,807,360	1		1,355,889	1
1480		其他金融資產－非流動（附註三九及四一）		126,499	-		125,237	-		124,113	-
1500		不動產、廠房及設備淨額（附註十八及四一）		20,075,354	11		18,628,275	10		18,787,129	10
1595		使用權資產（附註十九及四十）		3,561,670	2		2,512,811	1		2,503,538	2
1600		投資性不動產淨額（附註二十及四一）		2,396,965	1		2,408,075	1		2,444,993	1
1710		商譽（附註二一）		377,555	-		279,285	-		279,339	-
1720		其他無形資產		14,385	-		14,607	-		13,708	-
1800		遞延所得稅資產淨額（附註二三）		526,927	-		588,360	-		628,235	-
1970		其他資產（附註二三及四一）		9,367,765	5		8,263,767	4		6,953,571	4
1910		營業保證金及交割結算基金（附註二二）		310,763	-		306,414	-		322,564	-
14XX		非流動資產總計		67,058,553	36		64,588,854	33		61,656,150	34
1XXX		資 產 總 計	\$	185,022,425	100	\$	196,031,587	100	\$	182,935,093	100
負債及權益											
流動負債											
2110		短期借款（附註二四、三九及四一）	\$	8,116,571	4	\$	6,094,086	3	\$	6,873,198	4
2120		應付短期票券（附註二四及三九）		6,498,433	4		10,488,106	5		9,853,047	5
2130		附買回票券及債券負債（附註十一）		5,336,977	3		3,889,551	2		4,037,290	2
2140		透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註八及三九）		91,774	-		4,992	-		1,384	-
2190		央行及銀行同業存款		6,469,720	4		7,130,334	4		8,243,859	5
2201		應付票據（附註二六及三九）		215,155	-		223,139	-		131,582	-
2202		應付帳款（附註二六、三九及四十）		6,423,507	3		9,638,207	5		8,391,499	5
2204		其他應付款（附註二八及三九）		2,688,622	1		2,731,393	1		2,352,694	1
2240		融券存入保證借款		1,506,071	1		1,454,048	1		1,373,856	1
2290		應付融券擔保借款		1,636,930	1		1,611,569	1		1,488,054	1
2300		期貨交易人權益		1,761,621	1		1,576,771	1		1,424,741	1
2310		本期所得稅負債（附註二三）		464,699	-		895,594	-		702,306	-
2330		應付到期長期負債（一年或一營業週期內到期長期負債）（附註二四、二五、三九及四一）		5,494,682	3		4,947,713	3		4,499,983	2
2335		租賃負債－流動（附註十九、三九及四十）		122,936	-		132,411	-		119,385	-
2350		其他流動負債（附註二八）		1,511,468	1		7,442,134	4		1,990,494	1
2360		存款及匯款（附註二七及四十）		70,070,367	38		70,975,252	36		67,347,861	37
2370		央行及銀行同業融資		-	-		399,590	-		362,840	-
21XX		流動負債總計		118,409,533	64		129,634,890	66		119,194,073	65
非流動負債											
2540		應付債券（附註二五及三九）		6,320,000	4		6,820,000	3		4,600,000	3
2550		長期借款（附註二四、三九及四一）		10,789,084	6		8,968,108	5		10,895,026	6
2600		負債準備（附註二九）		285,183	-		488,958	-		570,788	-
2620		存入保證金（附註二八）		255,486	-		261,923	-		245,081	-
2625		租賃負債－非流動（附註十九、三九及四十）		2,007,278	1		1,351,992	1		1,347,440	1
2660		其他負債（附註二八）		159,418	-		604,991	-		110,399	-
2630		遞延所得稅負債（附註二三）		1,667,572	1		1,582,837	1		1,559,236	1
25XX		非流動負債總計		21,484,021	12		20,078,809	10		19,327,970	11
2XXX		負債總計		139,893,554	76		149,713,699	76		138,522,043	76
權益（附註三一）											
歸屬於本公司業主之權益											
3110		普通股股本		16,184,093	9		16,184,093	9		16,184,093	9
3200		資本公積		1,950,274	1		1,946,797	1		1,918,867	1
		保留盈餘									
3310		法定盈餘公積		2,254,830	1		1,793,632	1		1,793,632	1
3320		特別盈餘公積		2,328,591	1		2,328,591	1		2,328,591	1
3330		未分配盈餘		9,895,239	6		9,740,444	5		8,709,607	5
3300		保留盈餘總計		14,478,660	8		13,862,667	7		12,831,830	7
3400		其他權益		2,172,770	1		4,124,832	2		3,292,065	2
3500		庫藏股票	(	29,834	-	(	29,834	-	(	29,834	-
31XX		歸屬於母公司業主之權益總計		34,755,963	19		36,088,555	19		34,197,021	19
32XX		非控制權益		10,372,908	5		10,229,333	5		10,216,029	5
3XXX		權益總計		45,128,871	24		46,317,888	24		44,413,050	24
4XXX		負債與權益總計	\$	185,022,425	100	\$	196,031,587	100	\$	182,935,093	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

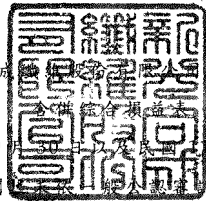
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 111 年 11 月 10 日核閱報告）

董事長：吳東昇

經理人：歐金達

會計主管：林信昌





民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 並未查核) (僅經核閱 並未查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收入（附註三二及四十）								
4010	利息收入	\$ 569,051	5	\$ 475,631	4	\$ 1,664,253	4	\$ 1,478,701	5
4050	手續費收入	418,150	3	744,094	7	1,321,774	4	2,030,905	6
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資								
	利益之份額	75,103	1	67,789	1	59,690	-	57,362	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資								
	產及負債利益	10,572	-	14,399	-	-	-	56,790	-
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量								
	之金融資產已實現利益	27,547	-	25,343	-	27,552	-	34,887	-
4160	銷貨收入淨額	10,027,745	83	9,677,703	84	31,721,493	86	28,001,510	86
4170	租賃收入	98,785	1	71,193	1	255,984	1	218,953	1
4210	處分不動產、廠房及設備利益	1,335	-	-	-	1,536	-	-	-
4200	處分投資利益	1,334	-	13,437	-	1,064	-	25,660	-
4230	處分投資性不動產利益	-	-	13,863	-	-	-	16,934	-
4260	兌換利益	518,693	4	9,097	-	1,065,712	3	-	-
4270	其他收入	395,152	3	388,662	3	649,453	2	586,671	2
4XXX	收入合計	<u>12,143,467</u>	<u>100</u>	<u>11,501,211</u>	<u>100</u>	<u>36,768,511</u>	<u>100</u>	<u>32,508,373</u>	<u>100</u>
	支出（附註十二、十三、十七、十八、三								
	二及四十）								
5010	利息費用	278,975	2	169,395	1	693,807	2	513,363	2
5090	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	8,958	-	9,948	-	19,485	-	11,813	-
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資								
	產及負債損失	-	-	-	-	2,552	-	-	-
5190	銷貨成本	8,938,133	74	8,275,228	72	27,503,720	75	23,442,240	72
5200	租賃成本	16,913	-	14,919	-	47,671	-	41,491	-
	營業費用								
5231	推銷費用	444,671	4	464,124	4	1,518,696	4	1,247,354	4
5232	管理及總務費用	599,950	5	667,544	6	1,817,252	5	1,916,048	6
5233	研究發展費用	122,773	1	97,065	1	297,370	1	261,191	1
5230	營業費用合計	<u>1,167,394</u>	<u>10</u>	<u>1,228,733</u>	<u>11</u>	<u>3,633,318</u>	<u>10</u>	<u>3,424,593</u>	<u>11</u>
5240	處分投資損失	-	-	-	-	-	-	-	-
5250	處分不動產、廠房及設備損失	-	-	1,676	-	-	-	13,164	-
5280	減損損失	824	-	824	-	2,471	-	2,471	-
5285	預期信用減損損失	19,854	-	25,612	-	38,827	-	85,606	-
5290	兌換損失	-	-	-	-	-	-	193,415	1
5320	其他支出	90,133	1	56,553	-	304,683	1	161,472	-
5020	處分國外營運機構損失	-	-	69,497	1	-	-	195,330	1
5XXX	支出合計	<u>10,521,184</u>	<u>87</u>	<u>9,852,385</u>	<u>85</u>	<u>32,246,534</u>	<u>88</u>	<u>28,084,958</u>	<u>87</u>
6100	繼續營業單位稅前淨利	1,622,283	13	1,648,826	15	4,521,977	12	4,423,415	13
6200	所得稅費用（附註四及三三）	<u>286,788</u>	<u>2</u>	<u>228,372</u>	<u>2</u>	<u>999,501</u>	<u>3</u>	<u>768,740</u>	<u>2</u>
6300	繼續營業單位本期淨利	<u>1,335,495</u>	<u>11</u>	<u>1,420,454</u>	<u>13</u>	<u>3,522,476</u>	<u>9</u>	<u>3,654,675</u>	<u>11</u>
6400	停業單位稅後淨利（附註十四）	-	-	23,370	-	-	-	6,819	-
6500	本期淨利	<u>1,335,495</u>	<u>11</u>	<u>1,443,824</u>	<u>13</u>	<u>3,522,476</u>	<u>9</u>	<u>3,661,494</u>	<u>11</u>
	其他綜合損益（附註三一）								
6610	不重分類至損益之項目：								
6617	透過其他綜合損益按公允價值								
	衡量之權益工具評價（損失）								
	利益	(543,112)	(5)	524,376	4	(1,388,262)	(4)	1,014,006	3
6625	採用權益法認列之關聯企業其								
	他綜合損益之份額	(260,526)	(2)	339,592	3	(600,677)	(1)	574,788	2

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
6650	後續可能重分類至損益之項目：								
6651	國外營運機構財務報表換算之								
	兌換差額	\$ 9,929	-	(\$ 138,871)	(1)	\$ 150,521	-	(\$ 415,967)	(1)
6659	透過其他綜合損益按公允價值								
	衡量之債務工具損失	(8,317)	-	(5,001)	-	(63,682)	-	(7,044)	-
6600	其他綜合損益合計	(802,026)	(7)	720,096	6	(1,902,100)	(5)	1,165,783	4
6700	本期綜合損益總額	\$ 533,469	4	\$ 2,163,920	19	\$ 1,620,376	4	\$ 4,827,277	15
	淨利歸屬								
6810	本公司業主	\$ 1,107,385	9	\$ 1,207,497	11	\$ 2,802,191	7	\$ 3,006,348	9
6820	非控制權益	228,110	2	236,327	2	720,285	2	655,146	2
6800		\$ 1,335,495	11	\$ 1,443,824	13	\$ 3,522,476	9	\$ 3,661,494	11
	綜合損益總額歸屬								
6910	本公司業主	\$ 336,553	3	\$ 1,998,696	17	\$ 929,704	2	\$ 4,354,063	13
6920	非控制權益	196,916	1	165,224	2	690,672	2	473,214	2
6900	綜合損益總額歸屬合計	\$ 533,469	4	\$ 2,163,920	19	\$ 1,620,376	4	\$ 4,827,277	15
	每股盈餘 (附註三四)								
	基本每股盈餘								
7010	繼續營業單位稅後淨利	\$ 0.69		\$ 0.73		\$ 1.74		\$ 1.85	
7020	停業單位稅後淨利	\$ -		\$ 0.02		\$ -		\$ 0.01	
	稀釋每股盈餘								
7110	繼續營業單位稅後淨利	\$ 0.69		\$ 0.73		\$ 1.73		\$ 1.85	
7120	停業單位稅後淨利	\$ -		\$ 0.02		\$ -		\$ 0.01	

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 111 年 11 月 10 日核閱報告)

董事長：吳東昇

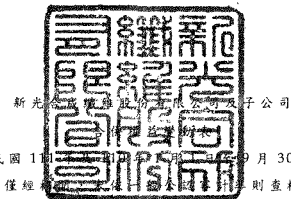


經理人：歐金達



會計主管：林信昌





新光電訊股份有限公司

民國 111 年 9 月 30 日
(僅經會計師查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

		歸 屬 於 母 公 司					業 主 之 權 益					
		保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目	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 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
代 碼		股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		未 實 現 評 價 (損) 益				
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,184,093	\$ 1,951,573	\$ 1,507,944	\$ 2,720,734	\$ 7,194,403	(\$ 226,145)	\$ 2,353,146	(\$ 29,834)	\$ 31,655,914	\$ 10,509,331	\$ 42,165,245
T1	依法迴轉首次採用 IFRSs 相關特別盈餘公積	-	-	-	(392,143)	392,143	-	-	-	-	-	-
B1	109 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	285,688	-	(285,688)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(1,780,250)	-	-	(1,780,250)	-	(1,780,250)	-
M5	實際取得子公司部分權益	-	(27,118)	-	-	-	-	-	(27,118)	27,118	-	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	(5,588)	-	-	-	-	-	(5,588)	5,588	-	-
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	3,006,348	-	-	-	3,006,348	655,146	3,661,494
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(220,649)	1,568,364	-	1,347,715	(181,932)	1,165,783
D5	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	3,006,348	(220,649)	1,568,364	-	4,354,063	473,214	4,827,277
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(799,222)	(799,222)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具／關聯企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	182,651	-	(182,651)	-	-	-	-
Z1	110 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 16,184,093	\$ 1,918,867	\$ 1,793,632	\$ 2,328,591	\$ 8,709,607	(\$ 446,794)	\$ 3,738,859	(\$ 29,834)	\$ 34,197,021	\$ 10,216,029	\$ 44,413,050
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,184,093	\$ 1,946,797	\$ 1,793,632	\$ 2,328,591	\$ 9,740,444	(\$ 391,252)	\$ 4,516,084	(\$ 29,834)	\$ 36,088,555	\$ 10,229,333	\$ 46,317,888
B1	110 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	461,198	-	(461,198)	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(2,265,773)	-	-	(2,265,773)	-	(2,265,773)	-
M5	實際取得或處分子公司部分股權	-	5,436	-	-	-	-	-	-	5,436	(5,436)	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	(1,959)	-	-	-	-	-	(1,959)	1,959	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	2,802,191	-	-	-	2,802,191	720,285	3,522,476
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	130,177	(2,002,664)	-	(1,872,487)	(29,613)	(1,902,100)
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	2,802,191	130,177	(2,002,664)	-	929,704	690,672	1,620,376
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(543,620)	(543,620)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具／關聯企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	79,575	-	(79,575)	-	-	-	-
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 16,184,093	\$ 1,950,274	\$ 2,254,830	\$ 2,328,591	\$ 9,895,239	(\$ 261,075)	\$ 2,433,845	(\$ 29,834)	\$ 34,755,963	\$ 10,372,908	\$ 45,128,871

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 111 年 11 月 10 日核閱報告)



董事長：吳東昇

經理人：歐金達



會計主管：林信昌



新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 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		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,521,977	\$ 4,423,415
A00020	停業單位稅前淨損	-	(3,309)
A10000	本期稅前淨利	4,521,977	4,420,106
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,301,972	1,251,948
A20200	攤銷費用	4,789	4,702
A20300	預期信用減損損失	58,312	97,419
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨損失(利益)	2,552	(56,790)
A20900	利息費用	693,807	513,363
A21200	利息收入	(1,664,253)	(1,485,420)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(59,690)	(57,362)
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備 (利益)損失	(1,536)	13,164
A22700	處分投資性不動產利益	-	(16,934)
A23100	處分投資利益	(28,616)	(60,547)
A23700	不動產、廠房及設備減損損失	2,471	2,471
A24100	未實現外幣兌換利益	(912,954)	(143,046)
A29900	租賃修改(利益)損失	(6,934)	3,079
A90000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業減少	418,109	240,952
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產減少(增加)	1,024,273	(404,764)
A91190	應收款項減少(增加)	3,265,556	(1,517,879)
A91230	應收證券融資款減少(增加)	3,453,663	(2,172,526)
A91240	客戶保證金專戶增加	(185,340)	(355,392)
A91250	存貨增加	(483,743)	(1,542,964)
A91260	預付款項減少(增加)	39,543	(167,329)
A91280	其他流動資產減少(增加)	5,494,977	(1,616,423)
A91290	貼現及放款增加	(2,285,327)	(1,491,888)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
A92150	央行及銀行同業存款（減少）增加	(\$ 660,614)	\$ 2,955,249
A92160	其他應付款項減少	(3,812,232)	(1,048,603)
A92200	融券保證金增加（減少）	52,023	(6,369)
A92290	存款及匯款減少	(904,885)	(1,943,692)
A92250	應付融券擔保價款增加（減少）	25,361	(3,315)
A92260	期貨交易人權益增加	184,850	355,299
A92280	其他流動負債（減少）增加	(5,986,867)	269,885
A92310	員工福利負債準備減少	(203,775)	(61,185)
A33000	營運產生之現金流入（出）	3,347,469	(4,024,791)
A33100	收取之利息	1,697,456	1,565,027
A33300	支付之利息	(647,909)	(518,521)
A33500	支付之所得稅	(1,281,370)	(580,476)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	<u>3,115,646</u>	<u>(3,558,761)</u>
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(359,905)	(3,090,133)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	469,120	3,438,120
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(67,200,103)	(69,909,937)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	68,177,717	71,214,725
B01800	取得採用權益法之投資	(4,200)	(4,200)
B02200	對子公司之收購	(202,740)	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(1,822,059)	(2,599,450)
B02800	處分不動產、廠房及設備	8,911	9,387
B03300	營業保證金增加	(4,349)	(28,520)
B03700	存出保證金增加	-	(130,678)
B03800	存出保證金減少	161,922	-
B04100	其他應收款增加	(75,955)	(238,711)
B04500	取得無形資產	(4,529)	(6,362)
B05400	取得投資性不動產	(4,559)	(63,150)
B05500	處分投資性不動產	-	78,472
B05600	附賣回票券及債券投資增加	-	(469,325)
B05700	附賣回票券及債券投資減少	1,768,165	-
B06500	其他金融資產增加	(14,161)	(99,667)
B06800	其他資產增加	(1,628,308)	(239,853)
B07600	收取關聯企業股利	645	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(734,388)</u>	<u>(2,139,282)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,949,628	\$ 112,441
C00500	應付短期票券(減少)增加	(3,989,673)	2,785,624
C01200	發行公司債	-	1,500,000
C01800	其他借款增加	1,233,934	2,129,800
C00300	央行及同業融資增加	-	83,190
C00400	央行及同業融資減少	(399,590)	-
C02000	附買回票券及債券負債增加	1,447,426	-
C02100	附買回票券及債券負債減少	-	(444,904)
C03100	存入保證金減少	(6,437)	(40,426)
C04020	租賃負債本金償還	(492,551)	(90,770)
C04300	其他非流動負債增加	33,097	8,735
C04500	發放現金股利	(2,265,773)	(1,780,250)
C05800	非控制權益變動	(595,297)	(799,222)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(3,085,236)	3,464,218
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	493,848	(122,589)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(210,130)	(2,356,414)
E00100	期初現金及約當現金餘額	10,284,293	11,871,706
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 10,074,163	\$ 9,515,292

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111年11月10日核閱報告)

董事長：吳東昇



經理人：歐金達



會計主管：林信昌



新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 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

新光合成纖維股份有限公司(以下簡稱本公司)設立於 56 年，初期股本為新台幣 22,500 仟元，歷經數次增資，目前股本總計為新台幣 16,184,093 仟元，主要營業項目係從事化纖、塑膠相關產品之製造及銷售。本公司股票自 62 年 8 月起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本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 111 年 11 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 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」)

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。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註 1)
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日(註 2)
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 3)

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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、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證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。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。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為原始認列
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產／透過損益按公允價
值衡量之金融資產／投資關聯企業／投資合資之金額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六及附表六。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境與俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率及獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 603,593	\$ 564,764	\$ 479,675
銀行支票及活期存款	5,868,007	5,768,751	5,595,206
約當現金（原始到期日在 3個月以內之投資）			
待交換票據	94,855	287,055	67,077
存放銀行同業	771,769	745,929	985,819
銀行定期存款	2,496,139	2,817,810	2,387,515
短期票券	239,800	99,984	-
	<u>\$ 10,074,163</u>	<u>\$ 10,284,293</u>	<u>\$ 9,515,292</u>

銀行存款及商業本票於資產負債表日之市場利率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
銀行存款	0.001%~3.95%	0.001%~2.88%	0.001%~3.00%
商業本票	0.75%~0.85%	0.18%	-

七、存放央行及拆借銀行同業

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 835,771	\$ 1,434,796	\$ 924,308
存款準備金乙戶	2,136,898	1,958,429	1,952,983
金資中心清算戶	402,854	400,407	401,415
	<u>\$ 3,375,523</u>	<u>\$ 3,793,632</u>	<u>\$ 3,278,706</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。另合併公司於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日以存款準備金乙戶供作中央銀行專案融通保證金資訊，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產－流動</u>			
強制透過損益按公允價值衡量			
可轉換公司債資產交換	\$ 613,546	\$ 434,811	\$ 536,714
可轉換公司債	2,214	8,096	17,104
衍生工具（未指定避險）			
－ 遠期外匯合約			
(一)	-	181	22
－ 外匯換匯合約			
(二)	17,979	5,094	10,849
－ 匯率選擇權合約			
(三)	-	-	503
非衍生金融資產			
－ 國內上市（櫃）			
股票	37,307	139,002	106,146
－ 興櫃股票	43,821	61,115	54,806
－ 基金受益憑證	85,621	96,721	69,071
－ 國內債券	50,367	50,077	50,083
－ 海外債券	86,572	81,588	83,650
－ 票券投資	99,800	1,099,521	699,418
	<u>\$ 1,037,227</u>	<u>\$ 1,976,206</u>	<u>\$ 1,628,366</u>
<u>金融資產－非流動</u>			
強制透過損益按公允價值衡量			
非衍生金融資產			
－ 有限合夥基金	\$ 47,813	\$ 47,813	\$ 49,131
混合金融資產			
－ 可賣回特別股	33,165	33,165	-
	<u>\$ 80,978</u>	<u>\$ 80,978</u>	<u>\$ 49,131</u>
<u>金融負債－流動</u>			
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
－ 遠期外匯合約			
(一)	\$ -	\$ -	\$ 185
－ 外匯換匯合約			
(二)	4,976	4,992	919
－ 匯率選擇權合約			
(三)	-	-	280
非衍生金融負債			
－ 政府公債	86,798	-	-
	<u>\$ 91,774</u>	<u>\$ 4,992</u>	<u>\$ 1,384</u>

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	期	間	合	約	金	額	(	仟	元	)
<u>110年12月31日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	111.1.3	~	111.1.17		USD	2,330/	NTD	64,676				
<u>110年9月30日</u>														
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	110.10.12	~	110.10.26		USD	1,990/	NTD	55,269				
賣出遠期外匯	歐元	兌新台幣	110.11.8				EUR	47/	NTD	1,537				

(二) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之外匯換匯合約如下：

<u>111年9月30日</u>			<u>110年12月31日</u>			<u>110年9月30日</u>		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
買 USD 21,588	111.10.17	~	買 USD 42,093	111.01.12	~	買 USD 50,740	110.10.12	~
	112.08.22			111.02.22			110.11.29	
AUD 2,100	111.10.19		AUD 2,100	111.02.22		AUD 2,200	110.10.18	
賣 USD 1,476	111.10.19		賣 USD 1,504	111.02.22		賣 USD 1,610	110.10.18	
CNY -	-		CNY 8,347	111.01.12		CNY 9,713	110.10.12	~
							110.10.15	
EUR 500	111.10.17		EUR 1,700	111.01.13		EUR 1,600	110.10.12	
JPY 1,294,953	111.10.24	~	JPY 1,137,240	111.01.18	~	JPY 1,214,212	110.10.15	~
	111.10.31			111.01.24			110.10.18	
NZD 500	111.10.18		NZD 300	111.01.18		NZD 150	110.10.18	
GBP 500	111.11.28		GBP 500	111.02.22		GBP 170	110.11.29	
HKD 9,413	111.10.24		HKD -	-		HKD -	-	

(三) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之匯率選擇權合約如下：

	幣	別	到	期	期	間	合	約	金	額	(	仟	元	)
<u>110年9月30日</u>														
賣出賣權	美元	兌日幣	110.11.08				JPY	110,000						
買入買權	美元	兌人民幣	110.12.15				RMB	19,800						
賣出賣權	美元	兌人民幣	110.12.15				RMB	19,800						

合併公司從事匯率選擇權交易之目的，主要係為規避外幣資產及負債因匯率波動產生之風險。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
<u>流 動</u>			
權益工具投資	\$ 1,173,410	\$ 1,215,743	\$ 1,174,941
債務工具投資	<u>2,251,621</u>	<u>2,334,394</u>	<u>2,843,525</u>
	<u>\$ 3,425,031</u>	<u>\$ 3,550,137</u>	<u>\$ 4,018,466</u>
<u>非 流 動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 7,383,100</u>	<u>\$ 8,749,876</u>	<u>\$ 8,255,568</u>

(一) 權益工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流動</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 1,122,501	\$ 1,179,553	\$ 1,130,637
未上市（櫃）股票	<u>50,909</u>	<u>36,190</u>	<u>44,304</u>
	<u>\$ 1,173,410</u>	<u>\$ 1,215,743</u>	<u>\$ 1,171,941</u>
<u>非流動</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 5,317,303	\$ 6,702,581	\$ 6,391,177
未上市（櫃）股票	2,016,107	2,003,686	1,822,700
國外投資			
未上市（櫃）股票	<u>49,690</u>	<u>43,609</u>	<u>41,691</u>
	<u>\$ 7,383,100</u>	<u>\$ 8,749,876</u>	<u>\$ 8,255,568</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述標的，並預期透過長期投資獲利，投資明細請參閱附表十五。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，合併公司調整投資部位以分散風險，而分別按公允價值 135,514 仟元及 266,889 仟元出售部分國內投資，相關其他權益－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利益 79,165 仟元及 180,559 仟元則轉入保留盈餘。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資質押之資訊，參閱附註四一。

(二) 債務工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流動</u>			
國內投資			
政府公債	\$ 123,163	\$ -	\$ -
公司債券	1,874,434	1,932,089	2,438,508
金融債券	<u>254,024</u>	<u>402,305</u>	<u>405,017</u>
	<u>\$ 2,251,621</u>	<u>\$ 2,334,394</u>	<u>\$ 2,843,525</u>

1. 合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之面額分別為 0 仟元、110,760 仟元及 139,330 仟元。
2. 合併公司 111 年及 110 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，認列資產減損（迴轉利益）損失分別為(213)仟元及 250 仟元。
3. 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，請參閱附註四四。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流 動</u>			
國內投資			
原始到期日超過 3 個月			
之定期存款(一)	\$ 779,205	\$ 2,040,395	\$ 3,159,583
<u>非 流 動</u>			
國內投資			
政府公債(二)	\$ 4,138,967	\$ 4,235,310	\$ 4,444,967
公司債券(二)	6,460,721	6,182,315	5,482,792
金融債券(二)	2,896,361	2,065,564	1,994,486
票券投資(二)	8,075,000	8,345,000	8,020,000
小 計	21,571,049	20,828,189	19,942,245
減：備抵損失	(4,385)	(4,380)	(3,873)
	\$ 21,566,664	\$ 20,823,809	\$ 19,938,372

- (一) 截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 0.11%~3.95%、0.08%~0.815% 及 0.08%~0.95%。
- (二) 合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回交易條件之面額分別為 5,668,066 仟元、3,788,070 仟元及 3,905,732 仟元。

(三) 合併公司於 111 年 9 月 30 日暨及 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作信託資金賠償準備之面額皆為 50,000 仟元。

(四) 合併公司於 111 年及 110 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，分別認列減損損失（迴轉利益）117 仟元及(20)仟元。

(五) 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，請參閱附註四四。

(六) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四一。

十一、附賣回票券及債券投資／附買回票券及債券負債

<u>附賣回票券及債券投資</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
承作金額	\$ 4,103,153	\$ 5,871,318	\$ 5,693,917
利 率	1.14%~1.75%	-0.23%~0.35%	0.47%~0.66%
期後約定賣回價款	\$ 4,104,160	\$ 5,871,831	\$ 5,694,955
 <u>附買回票券及債券負債</u>	 <u>111年9月30日</u>	 <u>110年12月31日</u>	 <u>110年9月30日</u>
承作金額	\$ 5,336,977	\$ 3,889,551	\$ 4,037,290
利 率	1.09%~1.27%	0.26%~0.38%	0.47%~0.55%
期後約定賣回價款	\$ 5,349,681	\$ 3,890,699	\$ 4,038,176

十二、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
<u>應收票據</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 1,719,964	\$ 1,102,077	\$ 1,572,474
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>(4,585)</u>
	<u>\$ 1,719,964</u>	<u>\$ 1,102,055</u>	<u>\$ 1,567,889</u>
 <u>應收帳款</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 15,432,403	\$ 18,840,370	\$ 17,269,116
減：備抵損失	<u>(283,832)</u>	<u>(264,559)</u>	<u>(243,688)</u>
	<u>\$ 15,148,571</u>	<u>\$ 18,575,811</u>	<u>\$ 17,025,428</u>
 <u>其他應收款</u>			
應收放款－固定利率	\$ 125,035	\$ 139,800	\$ 29,800
其 他	<u>609,883</u>	<u>532,996</u>	<u>827,244</u>
	<u>\$ 734,918</u>	<u>\$ 672,796</u>	<u>\$ 857,044</u>

(一) 應收款項

合併公司對商品銷售均訂有授信期間。在接受新客戶之前，合併公司評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等定期檢視。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專責團隊負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢及產業展望等。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，例如交易對方正進行清算或債款已逾期過久，合併公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

合併公司組成個體中，依信用分級採準備矩陣衡量應收帳款之備抵損失者如下：

111 年 9 月 30 日

	信用分級 A	信用分級 B	信用分級 C	信用分級 D	信用分級 E	合計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$ 3,627,402	\$ 724,061	\$ 4,523	\$ -	\$ -	\$ 4,355,986
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(51,022)	(28,962)	(678)	-	-	(80,662)
攤銷後成本	<u>\$ 3,576,380</u>	<u>\$ 695,099</u>	<u>\$ 3,845</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,275,324</u>

110 年 12 月 31 日

	信用分級 A	信用分級 B	信用分級 C	信用分級 D	信用分級 E	合計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$ 4,112,332	\$ 926,276	\$ 10,000	\$ 1,664	\$ -	\$ 5,050,272
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(40,954)	(37,051)	(1,500)	(832)	-	(80,337)
攤銷後成本	<u>\$ 4,071,378</u>	<u>\$ 889,225</u>	<u>\$ 8,500</u>	<u>\$ 832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,969,935</u>

110 年 9 月 30 日

	信用分級 A 類	信用分級 B 類	信用分級 C 類	信用分級 D 類	信用分級 E 類	合 計
預期信用損失率	0%~2%	4%	15%	50%	100%	
總帳面金額	\$ 3,522,603	\$ 469,451	\$ 5,499	\$ 2,022	\$ -	\$ 3,999,575
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(52,106)	(18,778)	(825)	(1,011)	-	(72,720)
攤銷後成本	<u>\$ 3,470,497</u>	<u>\$ 450,673</u>	<u>\$ 4,674</u>	<u>\$ 1,011</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,926,855</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
未逾期	\$ 3,772,790	\$ 4,197,800	\$ 3,233,242
逾期 1 至 90 天	568,113	840,608	731,166
逾期 91 至 180 天	15,083	10,000	34,687
逾期 181 至 360 天	-	1,864	480
逾期 360 天以上（註）	-	-	-
合 計	<u>\$ 4,355,986</u>	<u>\$ 5,050,272</u>	<u>\$ 3,999,575</u>

註：以上係以逾期天數為基準進行之帳齡分析。

合併公司組成個體中，依帳齡採準備矩陣衡量應收帳款之備抵損失者如下：

111 年 9 月 30 日

	逾期 60 天以下	逾期 61~120 天	逾期超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~24.77%	0%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 4,315,950	\$ 2,972	\$ 13,513	\$ 4,332,435
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(18,527)	(2,972)	(13,513)	(35,012)
攤銷後成本	<u>\$ 4,297,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,297,423</u>

110 年 12 月 31 日

	逾期 60 天以下	逾期 61~120 天	逾期超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~31.40%	0%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 7,306,163	\$ -	\$ 8,241	\$ 7,314,404
備抵損失（存續期間預 期信用損失）	(26,771)	-	(8,241)	(35,012)
攤銷後成本	<u>\$ 7,279,392</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,279,392</u>

110 年 9 月 30 日

	逾期 60 天以下	逾期 61~120 天	逾期超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~31.40%	0%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 7,102,796	\$ 634	\$ 9,505	\$ 7,112,935
備抵損失（存續期間預 期信用損失）	(24,873)	(634)	(9,505)	(35,012)
攤銷後成本	<u>\$ 7,077,923</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,077,923</u>

合併公司組成個體中，依準備矩陣衡量之應收帳款及長期應收帳款之備抵損失如下：

111 年 9 月 30 日

1. 一般案件

	未逾 期	逾期 1~30 天	逾期 31~60 天	逾期超過 61 天	合 計
預期信用損失率	0%~1.57%	0.82%~16.21%	1.08%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 14,258,193	\$ 134,103	\$ 18,524	\$ 1,260	\$ 14,412,080
備抵損失(存續期間)					
預期信用損失)	(148,868)	(1,569)	(1,780)	(1,260)	(153,477)
攤銷後成本	\$ 14,109,325	\$ 132,534	\$ 16,744	\$ -	\$ 14,258,603

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1~2 年	逾期 2~3 年	逾期 3~4 年	逾期 4~5 年	合 計
預期信用損失率	0%~53.05%	52.87%~70.92%	70.39%~83.29%	83.29%~94.07%	100%	
總帳面金額	\$ 59,763	\$ 46,475	\$ 47,315	\$ 38,460	\$ 121,331	\$ 313,344
備抵損失(存續期間)						
預期信用損失)	(31,605)	(32,925)	(39,253)	(35,615)	(121,331)	(260,729)
攤銷後成本	\$ 28,158	\$ 13,550	\$ 8,062	\$ 2,845	\$ -	\$ 52,615

110 年 12 月 31 日

1. 一般案件

	未逾 期	逾期 1~30 天	逾期 31~60 天	逾期超過 61 天	合 計
預期信用損失率	0%~1.57%	0.82%~16.21%	1.08%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 12,909,109	\$ 120,364	\$ 11,161	\$ 148	\$ 13,040,782
備抵損失(存續期間)					
預期信用損失)	(130,159)	(1,413)	(1,072)	(148)	(132,792)
攤銷後成本	\$ 12,778,950	\$ 118,951	\$ 10,089	\$ -	\$ 12,907,990

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1~2 年	逾期 2~3 年	逾期 3~4 年	逾期 4~5 年	合 計
預期信用損失率	0%~53.05%	52.87%~70.92%	70.39%~83.29%	83.29%~94.07%	100%	
總帳面金額	\$ 61,485	\$ 51,232	\$ 45,192	\$ 36,379	\$ 102,179	\$ 296,467
備抵損失(存續期間)						
預期信用損失)	(32,518)	(36,291)	(37,496)	(33,674)	(102,179)	(242,158)
攤銷後成本	\$ 28,967	\$ 14,941	\$ 7,696	\$ 2,705	\$ -	\$ 54,309

110 年 9 月 30 日

1. 一般案件

	未逾 期	逾期 1~30 天	逾期 31~60 天	逾期超過 61 天	合 計
預期信用損失率	0%~2.29%	1.72%~16.94%	1.79%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 11,983,515	\$ 112,800	\$ 12,394	\$ 1,150	\$ 12,109,859
備抵損失(存續期間)					
預期信用損失)	(113,165)	(2,087)	(1,573)	(1,150)	(117,975)
攤銷後成本	\$ 11,870,350	\$ 110,713	\$ 10,821	\$ -	\$ 11,991,884

2. 贖回案件

	逾期 1 年 以下	逾期 1~2 年	逾期 2~3 年	逾期 3~4 年	逾期 4~5 年	合 計
預期信用損失率	0%~57.75%	57.75%~75.94%	75.94%~92.21%	92.21%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 65,415	\$ 55,526	\$ 43,578	\$ 34,844	\$ 95,916	\$ 295,279
備抵損失(存續期間)						
預期信用損失)	(35,165)	(40,144)	(36,817)	(32,659)	(95,916)	(240,701)
攤銷後成本	\$ 30,250	\$ 15,382	\$ 6,761	\$ 2,185	\$ -	\$ 54,578

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 490,321	\$ 391,470
加：本期提列減損損失	39,625	82,583
減：本期實際沖銷	(174)	(2,259)
外幣換算差額	108	(801)
期末餘額	<u>\$ 529,880</u>	<u>\$ 470,993</u>

(二) 其他應收款－應收放款

合併公司固定利率應收放款之利率暴險及合約到期日如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
固定利率應收放款 不超過1年	<u>\$ 125,035</u>	<u>\$ 139,800</u>	<u>\$ 29,800</u>

合併公司應收放款之有效利率與合約約定利率相同區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
固定利率應收放款	3.8%~5%	3.8%~4%	4%

十三、存 貨

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
製成品	\$ 3,039,318	\$ 3,030,979	\$ 2,661,219
在製品	568,828	511,844	465,368
原物料	2,326,762	2,205,921	2,033,070
半成品	172,516	164,913	205,915
在途存貨	352	24,267	9,106
在建房地	451,019	137,128	29,780
	<u>\$ 6,558,795</u>	<u>\$ 6,075,052</u>	<u>\$ 5,404,458</u>

111年及110年7月1日至9月30日暨111年及110年1月1日至9月30日，與存貨相關之銷貨成本分別為8,938,133仟元、8,275,228仟元、27,503,720仟元及23,442,240仟元。銷貨成本包括存貨跌價損失（利益）1,486仟元、(33,462)仟元、30,743仟元及(21,673)仟元。

十四、待出售非流動資產及待出售處分群組

停業單位

合併公司之子公司杭州華春化纖染織有限公司及新光工業（杭州）有限公司於108年12月與中國杭州錢塘新區城市有機更新指揮部簽訂搬遷補償協議。

合併公司之子公司杭州華春化纖染織有限公司及新光工業（杭州）有限公司於109年間依協議完成搬遷，獲賠償款3,386,380仟元（人民幣781,890仟元），業已收訖。

合併公司之子公司杭州華春化纖染織有限公司及新光工業（杭州）有限公司已分別於110年2月及7月清算完結。

停業單位損益明細及現金流量資訊如下：

	110年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ -	\$ -
營業成本	-	-
營業毛損	-	-
推銷費用	-	-
管理費用	-	(2,037)
營業淨損	-	(2,037)
其他收入	10,714	1,337
其他損失	(149)	(2,609)
稅前淨利（損）	10,565	(3,309)
所得稅利益	12,805	10,128
停業單位利益	<u>\$ 23,370</u>	<u>\$ 6,819</u>
停業單位利益歸屬於：		
本公司業主	\$ 23,369	\$ 7,113
非控制權益	<u>1</u>	<u>(294)</u>
	<u>\$ 23,370</u>	<u>\$ 6,819</u>
現金流量		
營業活動	\$ 5,880	(\$ 42,380)
投資活動	-	-
籌資活動	(272,992)	(1,384,663)
淨現金流出	<u>(\$ 267,112)</u>	<u>(\$ 1,427,043)</u>

十五、貼現及放款淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
擔保透支	\$ 1,648,377	\$ 1,690,584	\$ 1,691,094
短期放款	1,433,470	488,928	729,158
短期擔保放款	2,897,895	3,025,057	2,633,052
中期放款	1,562,511	1,355,991	1,313,532
中期擔保放款	34,549,589	32,653,816	31,367,454
長期放款	25,676	13,640	14,102
長期擔保放款	13,900,694	14,494,014	14,820,021
催收款	<u>109,045</u>	<u>111,653</u>	<u>111,471</u>
	56,127,257	53,833,683	52,679,884
溢價調整	(20,543)	(18,214)	(15,125)
減：備抵損失	<u>(644,815)</u>	<u>(615,303)</u>	<u>(606,462)</u>
	<u>\$ 55,461,899</u>	<u>\$ 53,200,166</u>	<u>\$ 52,058,297</u>

(一) 瑞興銀行於 111 年 9 月 30 日暨 110 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 109,045 仟元、111,653 仟元及 111,471 仟元。

(二) 瑞興銀行於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(三) 貼現及放款之備抵呆帳明細與變動情形列示如下：

111 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	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 35,574	\$ 5,636	\$ 15,242	\$ 56,452	\$ 558,851	\$ 615,303
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(42)	150	-	108	-	108
一轉為信用減損金融資產	(10)	(7)	3,151	3,134	-	3,134
一轉為 12 個月預期信用損失	11	(30)	(1,033)	(1,052)	-	(1,052)
一於當期除列之金融資產	(12,072)	(27)	(5,559)	(17,658)	-	(17,658)
購入或創始之新金融資產	26,775	738	4,040	31,553	-	31,553
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	-	-	-	-	20,046	20,046
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(6,287)	(543)	211	(6,619)	-	(6,619)
期末餘額	<u>\$ 43,949</u>	<u>\$ 5,917</u>	<u>\$ 16,052</u>	<u>\$ 65,918</u>	<u>\$ 578,897</u>	<u>\$ 644,815</u>

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	信用減損金融 資產	依國際財務報 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	\$ 34,196	\$ 190	\$ 85,584	\$ 119,970	\$ 467,866	\$ 587,836
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(80)	112	-	32	-	32
一轉為信用減損金融資產	(17)	(33)	5,653	5,603	-	5,603
一轉為 12 個月預期信用損失	1	(3)	-	(2)	-	(2)
一於當期除列之金融資產	(16,942)	(27)	(3,313)	(20,282)	-	(20,282)
購入或創始之新金融資產	20,870	5,473	7,935	34,278	6,983	41,261
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	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,785)	(43)	(2,158)	(7,986)	-	(7,986)
期末餘額	\$ 32,243	\$ 5,669	\$ 93,701	\$ 131,613	\$ 474,849	\$ 606,462

十六、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			說 明
			111 年 9月30日	110 年 12月31日	110 年 9月30日	
新纖公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	新星興業股份有限公司	從事各種事業之轉投資、興建商業大樓及國民住宅之轉投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新纖工業股份有限公司	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及泛亞聚酯	邦新工業股份有限公司	人造纖維製造、紡織線批發零售	50.00	50.00	50.00	1、2
新纖公司	新群實業股份有限公司	投資及各行相關業務	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	VSK GLOBAL, LLC.	專業投資	-	-	100.00	1、3
新纖公司、新纖工及 新群實業公司	友輝光電股份有限公司	精密化學材料及模具製造、批發等	59.73	58.43	57.70	2
新纖公司	新科光電材料股份有限公司	電子零組件製造業務	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	新光證券股份有限公司	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	77.73	77.73	77.73	"
新纖公司	欣泛亞聚酯工業股份有限公司	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及新群實業 公司	達輝光電股份有限公司	精密化學材料—合成樹脂及塑膠之製造	59.06	59.06	59.06	1、2
新纖公司	瑞興商業銀行股份有限公司	商業銀行	27.07	27.07	27.07	"
新纖公司	新鑫資產管理股份有限公司	一般轉投資及不動產開發、租賃、買賣	100.00	100.00	100.00	1
新纖公司	新光國際租賃股份有限公司	從事各種事業之租賃	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新光網股份有限公司	電子資訊軟體業	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司及遠信國際 資融	新光電車股份有限公司	其他機械器具批發製造	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	新光應用材料股份有限公司	其他化學原材料製造	73.33	73.33	73.33	"
新纖公司	新光金融科技股份有限公司	資訊軟體服務業	100.00	100.00	100.00	1、5
新纖公司及新光國際 租賃	遠信國際資融股份有限公司	逾期應收帳款管理服務業	51.03	51.03	51.03	1、2
新纖公司	新光幼獅股份有限公司	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	100.00	-	-	1、8

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日	
新纖公司	SHINKONG VIETNAM LCC.	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	100.00	-	-	1、9
MAXIMA	泰國泰新工業有限公司	製造及銷售寶特瓶用酯粒	62.04	62.04	62.04	1、2
SSFC	香港日春實業有限公司	專業投資	100.00	100.00	92.11	1
SSFC	新光工業（杭州）有限公司	生產及銷售工程塑膠、聚酯膠片及聚酯薄膜	-	-	-	6
SSFC	新纖應用材料（江蘇）有限公司	合成材料、合成纖維之銷售、塑膠產品之製造	100.00	100.00	100.00	1
香港日春	杭州華春化纖染織有限公司	化學纖維之製造、織造、印染及其產品加工	-	-	-	7
達輝光電	MAXPRO LTD.	專業投資	100.00	100.00	100.00	1
MAXPRO	LOFO Holding GmbH	專業投資	100.00	100.00	100.00	"
新纖公司	騏鑑人力股份有限公司	人力資源管理顧問及人力派遣	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光投顧股份有限公司	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光保險代理人股份有限公司	人身保險代理業務	100.00	100.00	100.00	"
新光證券	新光產險代理人股份有限公司	財產保險代理業務	100.00	100.00	100.00	"
泛亞聚酯	新隆化學股份有限公司	樹脂及塑膠製造及相關產品批發零售	93.80	93.80	91.61	"
新群實業	智醫海量數據股份有限公司	管理顧問、生物技術及研究發展服務相關項目	83.33	83.33	83.33	"
新光網	新穎智能股份有限公司	電子資訊軟體業	66.67	66.67	66.67	"
遠信國際資融	遠信國際租賃股份有限公司	逾期應收帳款管理服務業	100.00	100.00	100.00	"
遠信國際資融	遠信租車股份有限公司	汽車租賃	100.00	100.00	100.00	"
新光國際租賃	新光電力科技股份有限公司	太陽能相關業務	70.00	70.00	70.00	"
新光國際租賃	金良科技股份有限公司	太陽能相關業務	70.00	-	-	1、10
友輝光電	建凱企業有限公司	專業投資	100.00	100.00	100.00	1
建凱企業有限公司	蘇州新友輝光電有限公司	增亮膜裁切加工	100.00	100.00	100.00	1、4

備 註：

1. 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。
2. 為具重大非控制權益之子公司。
3. VSK GLOBAL LLC.於 110 年 11 月清算完結。
4. 合併公司於 110 年 1 月出資設立蘇州新友輝光電有限公司，持股比例 100%。
5. 合併公司於 110 年 4 月出資設立新光金融科技股份有限公司，持股比例 100%。
6. 新光工業（杭州）有限公司於 110 年 7 月清算完結。
7. 杭州華春化纖染織有限公司於 110 年 2 月清算完結。
8. 合併公司於 111 年 3 月出資設立新光幼獅股份有限公司，持股比例 100%。
9. 合併公司於 111 年 3 月出資設立 SHINKONG VIETNAM LCC.，持股比例 100%。

10. 合併公司於 111 年 4 月取得金良科技股份有限公司，持股比例為 70%，企業合併資訊請詳附註三六。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
邦新工業股份有限公司	50.00%	50.00%	50.00%
友輝光電股份有限公司	40.27%	41.57%	42.30%
達輝光電股份有限公司	40.94%	40.94%	40.94%
瑞興商業銀行股份有限 公司	72.93%	72.93%	72.93%
泰國泰新工業有限公司	37.96%	37.96%	37.96%
遠信國際資融股份有限 公司	48.97%	48.97%	48.97%

主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表六。

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
達輝光電股份有限公司	(\$ 4,977)	\$ 6,667	\$ 5,826	\$ 7,619	\$ 1,048,624	\$ 1,042,798	\$ 1,020,295
友輝光電股份有限公司	28,522	32,817	113,749	96,527	1,348,509	1,381,527	1,371,786
邦新工業股份有限公司	29,883	39,239	130,719	127,129	535,398	551,361	515,510
瑞興商業銀行股份有限 公司	57,341	52,547	132,268	110,242	4,137,440	4,165,390	4,087,107
泰國泰新工業股份有限 公司	56,409	3,435	134,190	25,470	1,489,800	1,350,024	1,300,133
遠信國際資融股份有限 公司	9,605	11,211	37,523	32,567	612,366	598,981	591,342
其 他	51,327	90,411	166,010	255,592	1,200,771	1,139,252	1,329,856
	<u>\$ 228,110</u>	<u>\$ 236,327</u>	<u>\$ 720,285</u>	<u>\$ 655,146</u>	<u>\$ 10,372,908</u>	<u>\$ 10,229,333</u>	<u>\$ 10,216,029</u>

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

達輝光電及其子公司

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 705,678	\$ 730,086	\$ 714,561
非流動資產	3,415,354	3,701,746	3,802,389
流動負債	(920,147)	(1,113,437)	(1,267,900)
非流動負債	(722,645)	(854,386)	(840,007)
權 益	<u>\$ 2,478,240</u>	<u>\$ 2,464,009</u>	<u>\$ 2,409,043</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 1,429,616	\$ 1,421,211	\$ 1,388,748
非控制權益	<u>1,048,624</u>	<u>1,042,798</u>	<u>1,020,295</u>
	<u>\$ 2,478,240</u>	<u>\$ 2,464,009</u>	<u>\$ 2,409,043</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 261,724</u>	<u>\$ 476,671</u>	<u>\$ 933,561</u>	<u>\$ 1,365,605</u>
本期淨（損）利	(\$ 12,155)	\$ 16,284	\$ 14,231	\$ 18,609
其他綜合損益	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 12,154)</u>	<u>\$ 16,283</u>	<u>\$ 14,231</u>	<u>\$ 18,607</u>
淨（損）利歸屬於：				
本公司業主	(\$ 7,178)	\$ 9,617	\$ 8,405	\$ 10,990
非控制權益	<u>(4,977)</u>	<u>6,667</u>	<u>5,826</u>	<u>7,619</u>
	<u>(\$ 12,155)</u>	<u>\$ 16,284</u>	<u>\$ 14,231</u>	<u>\$ 18,609</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	(\$ 7,177)	\$ 9,616	\$ 8,405	\$ 10,989
非控制權益	<u>(4,977)</u>	<u>6,667</u>	<u>5,826</u>	<u>7,618</u>
	<u>(\$ 12,154)</u>	<u>\$ 16,283</u>	<u>\$ 14,231</u>	<u>\$ 18,607</u>
現金流量				
營業活動	\$ 135,830	\$ 209,132	\$ 314,092	\$ 444,999
投資活動	(7,873)	(4,679)	(14,988)	(36,232)
籌資活動	<u>(47,976)</u>	<u>(228,040)</u>	<u>(231,511)</u>	<u>(349,658)</u>
淨現金流入（出）	<u>\$ 79,981</u>	<u>(\$ 23,587)</u>	<u>\$ 67,593</u>	<u>\$ 59,109</u>

友輝光電及其子公司

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 3,228,650	\$ 3,245,156	\$ 3,122,761
非流動資產	974,001	1,074,186	1,076,282
流動負債	(536,838)	(676,552)	(636,926)
非流動負債	<u>(365,163)</u>	<u>(365,003)</u>	<u>(361,053)</u>
權益	<u>\$ 3,300,650</u>	<u>\$ 3,277,787</u>	<u>\$ 3,201,064</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,952,141	\$ 1,896,260	\$ 1,829,278
非控制權益	<u>1,348,509</u>	<u>1,381,527</u>	<u>1,371,786</u>
	<u>\$ 3,300,650</u>	<u>\$ 3,277,787</u>	<u>\$ 3,201,064</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 409,811</u>	<u>\$ 771,573</u>	<u>\$ 1,798,857</u>	<u>\$ 2,209,841</u>
本期淨利	\$ 80,175	\$ 81,020	\$ 287,408	\$ 222,035
其他綜合損益	<u>(4,605)</u>	<u>1,200</u>	<u>(8,734)</u>	<u>(2,061)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 75,570</u>	<u>\$ 82,220</u>	<u>\$ 278,674</u>	<u>\$ 219,974</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 51,653	\$ 48,203	\$ 173,659	\$ 125,508
非控制權益	<u>28,522</u>	<u>32,817</u>	<u>113,749</u>	<u>96,527</u>
	<u>\$ 80,175</u>	<u>\$ 81,020</u>	<u>\$ 287,408</u>	<u>\$ 222,035</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 48,931	\$ 48,827	\$ 168,496	\$ 124,315
非控制權益	<u>26,639</u>	<u>33,393</u>	<u>110,178</u>	<u>95,659</u>
	<u>\$ 75,570</u>	<u>\$ 82,220</u>	<u>\$ 278,674</u>	<u>\$ 219,974</u>
現金流量				
營業活動	\$ 94,167	\$ 71,786	\$ 303,347	\$ 270,916
投資活動	8,527	(290,952)	(14,649)	(396,648)
籌資活動	(271,000)	(178,583)	(291,291)	(184,888)
淨現金流出	<u>(\$ 168,306)</u>	<u>(\$ 397,749)</u>	<u>(\$ 2,593)</u>	<u>(\$ 310,620)</u>

邦新工業

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 1,000,852	\$ 1,009,629	\$ 949,447
非流動資產	296,919	362,918	387,993
流動負債	(152,904)	(178,910)	(210,278)
非流動負債	(74,071)	(90,915)	(96,142)
權 益	<u>\$ 1,070,796</u>	<u>\$ 1,102,722</u>	<u>\$ 1,031,020</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 535,398	\$ 551,361	\$ 515,510
非控制權益	<u>535,398</u>	<u>551,361</u>	<u>515,510</u>
	<u>\$ 1,070,796</u>	<u>\$ 1,102,722</u>	<u>\$ 1,031,020</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 211,208</u>	<u>\$ 339,004</u>	<u>\$ 841,398</u>	<u>\$ 1,080,779</u>
本期淨利	\$ 59,766	\$ 78,478	\$ 261,438	\$ 254,258
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 59,766</u>	<u>\$ 78,478</u>	<u>\$ 261,438</u>	<u>\$ 254,258</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 29,883	\$ 39,239	\$ 130,719	\$ 127,129
非控制權益	<u>29,883</u>	<u>39,239</u>	<u>130,719</u>	<u>127,129</u>
	<u>\$ 59,766</u>	<u>\$ 78,478</u>	<u>\$ 261,438</u>	<u>\$ 254,258</u>

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 29,883	\$ 39,239	\$ 130,719	\$ 127,129
非控制權益	<u>29,883</u>	<u>39,239</u>	<u>130,719</u>	<u>127,129</u>
	<u>\$ 59,766</u>	<u>\$ 78,478</u>	<u>\$ 261,438</u>	<u>\$ 254,258</u>
現金流量				
營業活動	\$ 90,983	(\$ 180,459)	\$ 336,872	\$ 273,585
投資活動	(59,542)	-	(59,542)	-
籌資活動	-	4,497	(324,419)	(291,009)
淨現金流入（出）	<u>\$ 31,441</u>	<u>(\$ 175,962)</u>	<u>(\$ 47,089)</u>	<u>(\$ 17,424)</u>

瑞興銀行

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 89,661,835	\$ 89,888,730	\$ 87,840,574
非流動資產	2,227,117	2,230,394	2,318,673
流動負債	(84,042,010)	(84,199,991)	(82,468,582)
非流動負債	(2,168,447)	(2,202,224)	(2,081,091)
權 益	<u>\$ 5,678,495</u>	<u>\$ 5,716,909</u>	<u>\$ 5,609,574</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,541,055	\$ 1,551,519	\$ 1,522,467
非控制權益	<u>4,137,440</u>	<u>4,165,390</u>	<u>4,087,107</u>
	<u>\$ 5,678,495</u>	<u>\$ 5,716,909</u>	<u>\$ 5,609,574</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 417,043</u>	<u>\$ 336,520</u>	<u>\$ 1,137,002</u>	<u>\$ 1,010,132</u>
本期淨利	\$ 78,529	\$ 72,048	\$ 181,262	\$ 151,154
其他綜合損益	(28,378)	1,661	(65,605)	12,900
綜合損益總額	<u>\$ 50,151</u>	<u>\$ 73,709</u>	<u>\$ 115,657</u>	<u>\$ 164,054</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 21,188	\$ 19,501	\$ 48,994	\$ 40,912
非控制權益	<u>57,341</u>	<u>52,547</u>	<u>132,268</u>	<u>110,242</u>
	<u>\$ 78,529</u>	<u>\$ 72,048</u>	<u>\$ 181,262</u>	<u>\$ 151,154</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 13,507	\$ 19,951	\$ 31,237	\$ 44,404
非控制權益	<u>36,644</u>	<u>53,758</u>	<u>84,420</u>	<u>119,650</u>
	<u>\$ 50,151</u>	<u>\$ 73,709</u>	<u>\$ 115,657</u>	<u>\$ 164,054</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
現金流量				
營業活動	\$ 260,567	\$ 656,084	(\$ 1,657,576)	(\$ 1,232,554)
投資活動	911,932	1,258,100	(261,243)	775,149
籌資活動	(6,975)	(98,608)	(574,984)	(88,339)
淨現金流入(出)	<u>\$ 1,165,524</u>	<u>\$ 1,815,576</u>	<u>(\$ 2,493,803)</u>	<u>(\$ 545,744)</u>

泰新工業

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 1,873,575	\$ 2,420,643	\$ 2,942,047
非流動資產	3,114,169	1,926,123	1,217,768
流動負債	(769,886)	(496,133)	(439,895)
非流動負債	(294,666)	(294,196)	(294,912)
權益	<u>\$ 3,923,192</u>	<u>\$ 3,556,437</u>	<u>\$ 3,425,008</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 2,433,392	\$ 2,206,413	\$ 2,124,875
非控制權益	<u>1,489,800</u>	<u>1,350,024</u>	<u>1,300,133</u>
	<u>\$ 3,923,192</u>	<u>\$ 3,556,437</u>	<u>\$ 3,425,008</u>

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 1,653,573</u>	<u>\$ 1,147,258</u>	<u>\$ 4,639,739</u>	<u>\$ 3,117,771</u>
本期淨利	\$ 148,599	\$ 9,047	\$ 353,503	\$ 67,096
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 148,599</u>	<u>\$ 9,047</u>	<u>\$ 353,503</u>	<u>\$ 67,096</u>

淨利歸屬於：

本公司業主	\$ 92,190	\$ 5,612	\$ 219,313	\$ 41,626
非控制權益	<u>56,409</u>	<u>3,435</u>	<u>134,190</u>	<u>25,470</u>
	<u>\$ 148,599</u>	<u>\$ 9,047</u>	<u>\$ 353,503</u>	<u>\$ 67,096</u>

綜合損益總額歸屬於：

本公司業主	\$ 92,190	\$ 5,612	\$ 219,313	\$ 41,626
非控制權益	<u>56,409</u>	<u>3,435</u>	<u>134,190</u>	<u>25,470</u>
	<u>\$ 148,599</u>	<u>\$ 9,047</u>	<u>\$ 353,503</u>	<u>\$ 67,096</u>

現金流量				
營業活動	\$ 259,399	(\$ 364,739)	(\$ 4,149)	(\$ 739,880)
投資活動	(105,914)	(207,537)	(91,172)	(440,669)
籌資活動	(12,977)	2,166	(49,647)	(36,555)
淨現金流入(出)	<u>\$ 140,508</u>	<u>(\$ 570,110)</u>	<u>(\$ 144,968)</u>	<u>(\$ 1,217,104)</u>

遠信國際資融及其子公司

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動資產	\$ 7,108,552	\$ 6,405,238	\$ 5,983,655
非流動資產	4,315,621	4,344,211	4,197,154
流動負債	(6,527,437)	(6,030,736)	(5,558,287)
非流動負債	(3,650,885)	(3,500,193)	(3,419,600)
權益	<u>\$ 1,245,851</u>	<u>\$ 1,218,520</u>	<u>\$ 1,202,922</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 633,485	\$ 619,539	\$ 611,580
非控制權益	<u>612,366</u>	<u>598,981</u>	<u>591,342</u>
	<u>\$ 1,245,851</u>	<u>\$ 1,218,520</u>	<u>\$ 1,202,922</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	<u>\$ 148,209</u>	<u>\$ 129,324</u>	<u>\$ 430,507</u>
本期淨利	\$ 19,613	\$ 22,892	\$ 76,618
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 19,613</u>	<u>\$ 22,892</u>	<u>\$ 76,618</u>
淨利歸屬於：			
本公司業主	\$ 10,008	\$ 11,681	\$ 39,095
非控制權益	<u>9,605</u>	<u>11,211</u>	<u>37,523</u>
	<u>\$ 19,613</u>	<u>\$ 22,892</u>	<u>\$ 76,618</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本公司業主	\$ 10,008	\$ 11,681	\$ 39,095
非控制權益	<u>9,605</u>	<u>11,211</u>	<u>37,523</u>
	<u>\$ 19,613</u>	<u>\$ 22,892</u>	<u>\$ 76,618</u>
現金流量			
營業活動	(\$ 431,484)	(\$ 314,903)	(\$ 465,655)
投資活動	(22,348)	12,819	11,814
籌資活動	<u>503,378</u>	<u>238,955</u>	<u>475,538</u>
淨現金流入(出)	<u>\$ 49,546</u>	<u>(\$ 63,129)</u>	<u>\$ 21,697</u>
	<u>\$ 35,411</u>		

十七、採用權益法之投資

投資關聯企業

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
非上市櫃公司			
台金投資股份有限公司	\$ 7,068	\$ 7,112	\$ 6,858
台新租賃股份有限公司	984,559	1,522,089	1,313,982
大春寰宇投資有限公司	3,881	3,161	3,410
鼎浩資源科技股份有限公司	25,480	20,479	19,166
綠寶時尚農業股份有限公司	12,272	11,828	12,473
新碩先進化工股份有限公司	236,668	242,691	-
	<u>\$ 1,269,928</u>	<u>\$ 1,807,360</u>	<u>\$ 1,355,889</u>

合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
台金投資股份有限公司	48.57%	48.57%	48.57%
台新租賃股份有限公司	30.00%	30.00%	30.00%
大春寰宇投資有限公司	45.00%	45.00%	45.00%
鼎浩資源科技股份有限公司	20.00%	20.00%	20.00%
綠寶時尚農業股份有限公司 (註1)	33.33%	33.33%	33.33%
新碩先進化工股份有限公司 (註2)	49.00%	49.00%	-

備 註：

1. 合併公司於111年8月及110年9月分別以現金4,200仟元及4,200仟元按持股比例認購綠寶時尚農業股份有限公司增資股份。
2. 合併公司於110年間以現金10,000仟元出資設立新碩先進化工股份有限公司，並於110年12月以235,000仟元認購現金增資股份，持股比例49%。

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表六「被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊」。

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利	\$ 75,103	\$ 67,789	\$ 59,690	\$ 57,362
其他綜合損益	(260,526)	339,592	(600,677)	574,788
綜合損益總額	(\$ 185,423)	\$ 407,381	(\$ 540,987)	\$ 632,150

關聯企業於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，合併公司享有之未實現利益轉入保留盈餘份額 410 仟元及 2,092 仟元。

111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟合併公司管理階層認為上述合資投資之財務報告倘經會計師核閱，尚不致產生重大調整。

十八、不動產、廠房及設備

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
自用	\$ 20,040,530	\$ 18,605,741	\$ 18,762,277
營業租賃出租	34,824	22,534	24,852
	<u>\$ 20,075,354</u>	<u>\$ 18,628,275</u>	<u>\$ 18,787,129</u>

(一) 自用

	自有土地	建築物	機器設備	建造中之 不動產	運輸設備	什項設備	生財器具	合計
成本								
111年1月1日餘額	\$ 7,832,664	\$ 8,093,138	\$ 30,813,789	\$ 765,057	\$ 245,841	\$ 446,862	\$ 225,629	\$ 48,422,980
由企業取得	5,513	-	824,148	-	-	-	-	829,661
增添	16,954	12,996	153,089	821,066	3,842	3,221	18,610	1,029,778
處分	-	(1,692)	(25,259)	-	(2,421)	(344)	(18,049)	(47,765)
淨兌換差額	-	1,116	38,101	15,382	210	298	331	55,438
重分類	71,496	104,881	1,356,139	(803,341)	7,718	33,929	603	771,425
111年9月30日餘額	<u>\$ 7,926,627</u>	<u>\$ 8,210,439</u>	<u>\$ 33,160,007</u>	<u>\$ 798,164</u>	<u>\$ 255,190</u>	<u>\$ 483,966</u>	<u>\$ 227,124</u>	<u>\$ 51,061,517</u>
累計折舊及減損								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,143,932	\$ 24,047,074	\$ -	\$ 162,180	\$ 291,729	\$ 172,324	\$ 29,817,239
由企業取得	-	-	86,875	-	-	-	-	86,875
處分	-	(1,692)	(22,195)	-	(559)	(344)	(16,589)	(41,379)
減損損失	-	2,471	-	-	-	-	-	2,471
折舊費用	-	158,490	952,476	-	16,734	15,356	11,050	1,154,106
淨兌換差額	-	419	1,146	-	36	47	27	1,675
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,303,620</u>	<u>\$ 25,065,376</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 178,391</u>	<u>\$ 306,788</u>	<u>\$ 166,812</u>	<u>\$ 31,020,987</u>
111年9月30日淨額	<u>\$ 7,926,627</u>	<u>\$ 2,906,819</u>	<u>\$ 8,094,631</u>	<u>\$ 798,164</u>	<u>\$ 76,799</u>	<u>\$ 177,178</u>	<u>\$ 60,312</u>	<u>\$ 20,040,530</u>
110年12月31日及 111年1月1日淨額	<u>\$ 7,832,664</u>	<u>\$ 2,949,206</u>	<u>\$ 6,766,215</u>	<u>\$ 765,057</u>	<u>\$ 83,661</u>	<u>\$ 155,133</u>	<u>\$ 53,305</u>	<u>\$ 18,605,741</u>
成本								
110年1月1日餘額	\$ 6,303,132	\$ 8,098,681	\$ 30,420,708	\$ 254,147	\$ 219,970	\$ 395,977	\$ 225,752	\$ 45,918,367
增添	1,539,112	4,634	110,887	898,308	10,980	17,178	8,511	2,589,610
處分	-	(37,324)	(197,998)	-	(6,543)	-	(1,131)	(242,996)
淨兌換差額	-	(25,568)	(159,180)	(4,620)	(1,466)	(8,133)	(3,555)	(202,522)
重分類	51,188	30,377	319,818	(413,639)	5,327	105	1,230	(5,594)
110年9月30日餘額	<u>\$ 7,893,432</u>	<u>\$ 8,070,800</u>	<u>\$ 30,494,235</u>	<u>\$ 734,196</u>	<u>\$ 228,268</u>	<u>\$ 405,127</u>	<u>\$ 230,807</u>	<u>\$ 48,056,865</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	建築物	機器設備	建造中之 不動產	運輸設備	什項設備	生財器具	合計
累計折舊及減損								
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,947,095	\$ 23,033,644	\$ -	\$ 147,694	\$ 278,543	\$ 161,679	\$ 28,568,655
處分	-	(20,608)	(195,889)	-	(6,403)	-	(1,131)	(224,031)
減損損失	-	2,471	-	-	-	-	-	2,471
折舊費用	-	164,216	905,378	-	15,680	13,409	16,694	1,115,377
淨兌換差額	-	(23,896)	(133,895)	-	(906)	(6,721)	(2,466)	(167,884)
110年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,069,278</u>	<u>\$ 23,609,238</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156,065</u>	<u>\$ 285,231</u>	<u>\$ 174,776</u>	<u>\$ 29,294,588</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 7,893,432</u>	<u>\$ 3,001,522</u>	<u>\$ 6,884,997</u>	<u>\$ 734,196</u>	<u>\$ 72,203</u>	<u>\$ 119,896</u>	<u>\$ 56,031</u>	<u>\$ 18,762,277</u>

重分類主係由預付設備款轉入。

合併公司之不動產、廠房及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	3至55年
機器設備	2至20年
運輸設備	2至7年
生財器具	3至18年
其他設備	3至15年

合併公司設定質押作為借款擔保之不動產、廠房及設備金額，請參閱附註四一。

合併公司於111年及110年1月1日至9月30日間，因產品原物料價格波動及全球市場售價與需求預期下修，預期用於生產之不動產、廠房及設備之未來現金流入減少，致其可回收金額小於帳面金額，故分別認列減損損失2,471仟元及2,471仟元。合併公司係採用使用價值作為可回收金額，所採用之折現率分別為9.735%及10.00%，該減損損失已列入合併綜合損益表之減損損失項下。

(二) 營業租賃出租

成本	運輸設備
111年1月1日餘額	\$ 48,701
增添	20,856
處分	(3,109)
111年9月30日餘額	<u>\$ 66,448</u>

(接次頁)

(承前頁)

	運 輸 設 備
<u>累計折舊及減損</u>	
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 26,167
處 分	(2,120)
折舊費用	<u>7,577</u>
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 31,624</u>
111 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 34,824</u>
110 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 22,534</u>
<u>成 本</u>	
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 41,816
增 添	15,434
處 分	(<u>9,498</u>)
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 47,752</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 19,421
處 分	(5,912)
折舊費用	<u>9,391</u>
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 22,900</u>
110 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 24,852</u>

合併公司以營業租賃出租運輸設備，租賃期間為 1～3 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

折舊費用係以加速折舊法按下列耐用年數計提：

運輸設備	1 至 8 年
------	---------

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 2,994,170	\$ 2,035,296	\$ 2,075,654
建築物	450,463	466,160	415,160
機器設備	107,001	3,576	4,065
運輸設備	1,138	372	513
生財器具	8,898	7,407	8,146
	<u>\$ 3,561,670</u>	<u>\$ 2,512,811</u>	<u>\$ 2,503,538</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 1,043,557</u>	<u>\$ 5,722</u>	<u>\$ 1,089,642</u>
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 25,421	\$ 18,379	\$ 62,114
建築物	17,387	14,862	53,526
機器設備	2,165	510	6,503
運輸設備	94	140	374
生財器具	743	741	2,103
	<u>\$ 45,810</u>	<u>\$ 34,632</u>	<u>\$ 124,620</u>
	110年1月1日 至9月30日		
	<u>\$ 45,901</u>		

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於111年及110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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 122,936</u>	<u>\$ 132,411</u>	<u>\$ 119,385</u>
非流動	<u>\$ 2,007,278</u>	<u>\$ 1,351,992</u>	<u>\$ 1,347,440</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
土地	0.70%~2.80%	0.73%~2.80%	0.74%~2.80%
建築物	0.70%~2.80%	0.73%~2.80%	0.74%~2.80%
機器設備	0.70%~2.80%	0.73%~2.80%	0.74%~2.80%
運輸設備	0.70%~2.08%	0.73%~2.80%	0.74%~2.80%
生財器具	0.70%~2.80%	0.73%~2.80%	0.74%~2.80%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干設備以供營業活動使用，租賃期間為 2～6 年。

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室及營運據點使用，租賃期間為 2～70 年。於租賃期間終止時，合併公司對所租賃之土地及建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，合併公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

合併公司於 103 年間與財政部國有財產署北區分署簽訂國有非公用土地設定地上權契約書取得地上權並支付權利金 1,234,568 仟元，地上權存續期間計 70 年，於存續期間內，合併公司得依契約設定之目的及約定之使用方式，於地上權標的上興建房屋。

合併公司於 96 年 5 月 10 日向經濟部科學工業園區管理局承租土地，面積共 52,033 平方公尺，租金依租約簽訂當時售價計價，該年租率並依各縣、市政府調整公告地價，並加計各園區再投入之公共建設經費攤算後調整之。

合併公司於 111 年間與桃園市政府經濟發展局簽訂幼獅青年創業村暨智慧製造園區開發合約，取得地上權並應支付權利金 950,000 仟元，地上權存續期間計 50 年，於存續期間內，合併公司得依契約設定之目的及約定之使用方式，於地上權標的上興建房屋。

(四) 其他租賃資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 17,889</u>	<u>\$ 5,656</u>	<u>\$ 49,580</u>	<u>\$ 29,964</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,709</u>	<u>\$ 934</u>	<u>\$ 9,423</u>	<u>\$ 2,131</u>
租賃之現金（流出）				
總額	<u>(\$ 458,343)</u>	<u>(\$ 46,529)</u>	<u>(\$ 574,689)</u>	<u>(\$ 142,885)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之及符合低價值資產租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產

	已完工 投資性不動產
<u>成 本</u>	
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,625,871
增 添	<u>4,559</u>
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 2,630,430</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
111 年 1 月 1 日餘額	(\$ 217,796)
折舊費用	(<u>15,669</u>)
111 年 9 月 30 日餘額	(<u>\$ 233,465</u>)
111 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 2,396,965</u>
110 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 2,408,075</u>
<u>成 本</u>	
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,664,311
增 添	63,150
處 分	(<u>64,225</u>)
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 2,663,236</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
110 年 1 月 1 日餘額	(\$ 202,676)
處 分	2,687
折舊費用	(<u>18,254</u>)
110 年 9 月 30 日餘額	(<u>\$ 218,243</u>)
110 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 2,444,993</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按 30 年至 50 年之耐用年限計提折舊。

合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售部分投資性不動產，出售價款淨額為 78,472 仟元，處分投資性不動產帳面金額為 61,538 仟元，產生出售利益為 16,934 仟元及土地增值稅為 3,113 仟元（該土地增值稅已列入合併綜合損益表之所得稅費用項下）。

合併公司投資性不動產於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值約為 3,304,158 仟元、3,299,599 仟元及 3,761,175 仟元。係由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價，參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註四一。

二一、商 譽

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
成 本		
期初餘額	\$ 279,285	\$ 279,539
本期增加	96,979	-
淨兌換差額	<u>1,291</u>	(<u>200</u>)
期末餘額	<u>\$ 377,555</u>	<u>\$ 279,339</u>

合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未認列任何商譽之減損損失。

二二、營業保證金及交割結算基金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
營業保證金	\$ 226,500	\$ 226,500	\$ 226,500
交割結算基金	<u>84,263</u>	<u>79,914</u>	<u>96,064</u>
	<u>\$ 310,763</u>	<u>\$ 306,414</u>	<u>\$ 322,564</u>

(一) 新光證券依下列規則提存營業保證金

1. 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應分別依承銷商 40,000 仟元、自營商 10,000 仟元及經紀商 50,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。另每增設一分支機構，應提存保證金 5,000 仟元。
2. 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理規則」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券者，應提存營業保證金 50,000 仟元。
3. 依「期貨商管理規則」規定，兼營期貨經紀業務者，提存營業保證金 25,000 仟元，每家分公司應提存保證金 5,000 仟元。

(二) 新光保險代理人及新光產險代理人依「保險代理人保險經紀人保險公證人繳存保證金及投保相關辦法」，保險代理人依前一年度營業收入計算合計應繳 1,500 仟元。

(三) 新光證券投顧依「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資顧問事業營業保證金處理要點」，證券投資顧問申請設立，應提存營業保證金 5,000 仟元。

(四) 新光證券依下列規則繳存交割結算基金

1. 依「證券商管理規則」規定，證券經紀商於開始營業前，應繳存基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，按受託買賣有價證券成交金額之一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存至當年度底。開業次 1 年度起，其原繳存之基本金額減為 3,500 仟元，並逐年按前 1 年度受託買賣上市有價證券成交金額依前揭比率併計於每年 1 月底前，就已繳存基金餘絀部分向臺灣證券交易所領回或繳存。
2. 證券商每增設一分支機構應於開業前，向臺灣證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 仟元，但自開業次 1 年度起，其原繳存之金額減為 500 仟元。
3. 依「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」，證券經紀商除總機構應繳存 1,500 仟元計入給付結算基金外，另每設置一家分支機構應繳存 250 仟元，及在營業處所自行買賣上櫃有價證券之自營商應繳存 2,000 仟元，並逐年依該證券商前 1 年度受託買賣及自行買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額按一定之計算比率向櫃檯買賣中心繳存或領回結算基金。
4. 依「台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準」規定，個別結算會員辦理結算交割業務前，應按其實收資本額或指撥專用營運資金之百分之二十繳存交割結算基金，結算會員辦理結算交割業務滿 1 年後，繳存交割結算基金之上限金額減為 20,000 千元，並按期交所訂定之提撥方式及金額繳存。

5. 截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，新光證券依規定已繳存之交割結算基金分別為 84,263 仟元、79,914 仟元及 96,064 仟元。

二三、其他資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流動</u>			
待退回產品權利	\$ 29,054	\$ 29,054	\$ 24,720
證券部門應收借貸款項	4,628,630	4,481,795	3,679,315
證券部門代收承銷股款	565,852	6,402,760	1,167,148
其他	<u>662,410</u>	<u>467,314</u>	<u>493,978</u>
	<u>\$ 5,885,946</u>	<u>\$ 11,380,923</u>	<u>\$ 5,365,161</u>
<u>非流動</u>			
存出保證金	\$ 197,971	\$ 351,770	\$ 220,698
長期應收款項	7,981,442	6,861,555	6,248,532
備抵損失－長期應收款項	(246,048)	(225,740)	(222,720)
催收款	64,988	65,888	66,188
備抵損失－催收款	(64,988)	(65,888)	(66,188)
承受擔保品淨額	46,047	46,047	46,047
預付設備款	1,325,002	1,210,099	603,193
其他	<u>63,351</u>	<u>20,036</u>	<u>57,821</u>
	<u>\$ 9,367,765</u>	<u>\$ 8,263,767</u>	<u>\$ 6,953,571</u>

二四、借 款

(一) 短期借款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>擔保借款</u>			
銀行借款	\$ 202,680	\$ 671,367	\$ 10,000
<u>無擔保借款</u>			
信用額度借款	<u>7,913,891</u>	<u>5,422,719</u>	<u>6,863,198</u>
	<u>\$ 8,116,571</u>	<u>\$ 6,094,086</u>	<u>\$ 6,873,198</u>

銀行週轉性借款之利率於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.08%~2.85%、0.52%~2.35%及 0.52%~2.62%。

(二) 應付短期票券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付商業本票	\$ 6,501,200	\$ 10,495,000	\$ 9,855,000
減：應付短期票券折價	(<u>2,767</u>)	(<u>6,894</u>)	(<u>1,953</u>)
	<u>\$ 6,498,433</u>	<u>\$ 10,488,106</u>	<u>\$ 9,853,047</u>

尚未到期之應付短期票券如下：

111 年 9 月 30 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大慶票券	\$ 160,000	\$ 123	\$ 159,877	0.54%~2.06%	無
中華票券(一)	500,000	80	499,920	0.54%~2.06%	"
中華票券(二)	100,000	334	99,666	0.54%~2.06%	質押定存單
台灣票券(一)	1,231,200	-	1,231,200	0.54%~2.06%	無
台灣票券(二)	50,000	99	49,901	0.54%~2.06%	質押定存單
兆豐票券	250,000	66	249,934	0.54%~2.06%	無
合庫票券	300,000	102	299,898	0.54%~2.06%	"
國際票券	1,200,000	499	1,199,501	0.54%~2.06%	"
萬通票券	1,030,000	509	1,029,491	0.54%~2.06%	"
大中票券(一)	200,000	30	199,970	0.54%~2.06%	"
大中票券(二)	100,000	320	99,680	0.54%~2.06%	質押定存單
王道銀行	80,000	-	80,000	0.54%~2.06%	無
聯邦銀行	500,000	170	499,830	0.54%~2.06%	"
兆豐銀行	100,000	-	100,000	0.54%~2.06%	"
中國信託	400,000	223	399,777	0.54%~2.06%	"
陽信銀行	300,000	212	299,788	0.54%~2.06%	"
	<u>\$ 6,501,200</u>	<u>\$ 2,767</u>	<u>\$ 6,498,433</u>		

110 年 12 月 31 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大慶票券(一)	\$ 1,030,000	\$ 617	\$ 1,029,383	0.23%~1.81%	無
大慶票券(二)	50,000	165	49,835	0.23%~1.81%	質押定存單
中華票券(一)	1,120,000	611	1,119,389	0.23%~1.81%	無
中華票券(二)	50,000	32	49,968	0.23%~1.81%	有價證券
台灣票券(一)	230,000	170	229,830	0.23%~1.81%	無
台灣票券(二)	50,000	7	49,993	0.23%~1.81%	質押定存單
兆豐票券	1,175,400	690	1,174,710	0.23%~1.81%	無
合庫票券	700,000	442	699,558	0.23%~1.81%	"
國際票券	1,449,600	2,192	1,447,408	0.23%~1.81%	"
萬通票券	990,000	182	989,818	0.23%~1.81%	"
大中票券(一)	290,000	169	289,831	0.23%~1.81%	"
大中票券(二)	50,000	224	99,776	0.23%~1.81%	質押定存單
凱基銀行	950,000	312	949,688	0.23%~1.81%	無
華南銀行	350,000	13	349,987	0.23%~1.81%	"
兆豐銀行	100,000	15	99,985	0.23%~1.81%	"
陽信銀行	500,000	102	499,898	0.23%~1.81%	"
聯邦銀行	300,000	53	299,947	0.23%~1.81%	"
第一銀行	100,000	11	99,989	0.23%~1.81%	"
中國信託	160,000	20	159,980	0.23%~1.81%	"
元大銀行	800,000	867	799,133	0.23%~1.81%	"
	<u>\$10,495,000</u>	<u>\$ 6,894</u>	<u>\$10,488,106</u>		

110 年 9 月 30 日

保 證 機 構	票 面 金 額	折 價 金 額	帳 面 金 額	利 率 區 間	擔 保 品 名 稱
大慶票券	\$ 610,000	\$ 304	\$ 609,696	0.24%~1.82%	無
中華票券(一)	930,000	479	929,521	0.24%~1.82%	"
中華票券(二)	50,000	148	49,852	0.24%~1.82%	質押定存單
台灣票券(一)	130,000	32	129,968	0.24%~1.82%	無
台灣票券(二)	50,000	96	49,904	0.24%~1.82%	質押定存單
兆豐票券	2,000,000	336	1,999,664	0.24%~1.82%	無
合庫票券	600,000	202	599,798	0.24%~1.82%	"
國際票券	300,000	17	299,983	0.24%~1.82%	"
第一銀行	100,000	-	100,000	0.24%~1.82%	"
王道銀行	80,000	-	80,000	0.24%~1.82%	"
遠東銀行	50,000	-	50,000	0.24%~1.82%	"
元大銀行	150,000	-	150,000	0.24%~1.82%	"
萬通票券	530,000	27	529,973	0.24%~1.82%	"
大中票券	50,000	7	49,993	0.24%~1.82%	質押定存單
上海銀行	170,000	17	169,983	0.24%~1.82%	無
凱基銀行	600,000	28	599,972	0.24%~1.82%	"
聯邦銀行	890,000	216	889,784	0.24%~1.82%	"
兆豐銀行	875,000	-	875,000	0.24%~1.82%	"
華南商銀	1,000,000	16	999,984	0.24%~1.82%	"
板信銀行	80,000	-	80,000	0.24%~1.82%	"
陽信銀行	460,000	28	459,972	0.24%~1.82%	"
台中商銀	150,000	-	150,000	0.24%~1.82%	"
	<u>\$ 9,855,000</u>	<u>\$ 1,953</u>	<u>\$ 9,853,047</u>		

(三) 長期借款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
台灣銀行(一)	\$ 2,300,000	\$ 1,000,000	\$ 1,670,000
台灣銀行(二)	150,000	150,000	150,000
盤谷銀行	400,000	400,000	400,000
華南銀行(一)	150,000	150,000	150,000
華南銀行(二)	240,000	240,000	240,000
華南銀行(三)	82,400	82,400	73,100
華南銀行(四)	460,000	460,000	-
華南銀行(五)	-	-	510,000
華南銀行聯貸案	530,000	600,000	300,000
凱基商銀	370,000	370,000	570,000
台灣企銀(一)	150,000	150,000	150,000
台灣企銀(二)	-	-	100,000
永豐銀行(一)	300,000	200,000	200,000
永豐銀行(二)	272,012	-	-
東亞銀行	100,000	100,000	100,000
國泰世華(一)	150,000	150,000	150,000
國泰世華(二)	610,202	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
兆豐商銀(一)	\$ 60,000	\$ -	\$ -
兆豐商銀(二)	1,650,250	1,698,750	1,670,700
兆豐商銀(三)	-	-	250,000
兆豐商銀聯貸案(一)	440,300	-	-
兆豐商銀聯貸案(二)	550,000	-	-
遠東銀行(一)	100,000	200,000	200,000
遠東銀行(二)	150,000	150,000	150,000
遠東銀行(三)	2,226,573	2,221,192	2,199,958
遠東銀行(四)	2,224,315	2,201,371	2,205,378
合庫銀行	100,000	100,000	100,000
板信銀行(一)	103,200	103,200	103,200
板信銀行(二)	383,000	474,000	474,000
瑞穗銀行	120,000	-	-
瑞穗銀行商業本票聯貸案	-	800,000	800,000
玉山銀行	52,800	52,800	52,800
三菱日聯	350,000	350,000	650,000
高雄銀行	100,000	100,000	-
第一銀行商業本票聯貸案	-	1,200,000	1,200,000
聯邦銀行	111,220	114,000	80,000
元大銀行	300,000	100,000	-
中華票券	<u>497,494</u>	<u>-</u>	<u>499,826</u>
	15,783,766	13,917,713	15,398,962
減：列為1年內到期部分	(4,994,682)	(4,947,713)	(4,499,983)
減：商業本票折價	<u>-</u>	<u>(1,892)</u>	<u>(3,953)</u>
長期借款	<u>\$ 10,789,084</u>	<u>\$ 8,968,108</u>	<u>\$ 10,895,026</u>

上項借款利率於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日，有效利率分別為0.45%~2.90%、0.30%~2.64%及0.27%~2.50%。

上述借款提供擔保情形請參閱附註四一。

二五、應付金融債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
次順位金融債券(一)	\$ 1,820,000	\$ 1,820,000	\$ 1,600,000
國內有擔保普通公司債(二)	5,000,000	5,000,000	3,000,000
減：列為1年內到期部分	(<u>500,000</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,320,000</u>	<u>\$ 6,820,000</u>	<u>\$ 4,600,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 瑞興銀行於 105 年 5 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10500122720 號函核准，於 105 年 6 月 24 日發行 105 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：500,000 仟元。
- (2) 發行金額：500,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：7 年期，於 112 年 6 月 24 日到期。
- (5) 債券利率：固定年利率 1.9%。
- (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。

2. 瑞興銀行於 106 年 5 月 11 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10600104680 號函核准，分別於 106 年 6 月 19 日、6 月 30 日、8 月 18 日及 9 月 29 日發行 106 年第一期、第二期、第三期及第四期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：500,000 仟元。
- (2) 發行金額：
 - A.106 年第一期：200,000 仟元。
 - B.106 年第二期：100,000 仟元。
 - C.106 年第三期：100,000 仟元。
 - D.106 年第四期：100,000 仟元。
- (3) 票面金額：
 - A.106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - B.106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - C.106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - D.106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：
 - A.106 年第一期：7 年期，於 113 年 6 月 19 日到期。
 - B.106 年第二期：7 年期，於 113 年 6 月 30 日到期。

C.106 年第三期：7 年期，於 113 年 8 月 18 日到期。

D.106 年第四期：7 年期，於 113 年 9 月 29 日到期。

(5) 債券利率：

A.106 年第一期：固定年利率 1.90%。

B.106 年第二期：固定年利率 1.85%。

C.106 年第三期：固定年利率 1.85%。

D.106 年第四期：固定年利率 1.85%。

(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。

3. 瑞興銀行於 107 年 7 月 30 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 10701122210 號函核准，分別於 107 年 9 月 17 日及 12 月 24 日暨 108 年 1 月 25 日、4 月 25 日及 6 月 17 日發行 107 年第一期及第二期暨 108 年第一期、第二期及第三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：600,000 仟元。

(2) 發行金額：

A.107 年第一期：200,000 仟元。

B.107 年第二期：130,000 仟元。

C.108 年第一期：40,000 仟元。

D.108 年第二期：20,000 仟元。

E.108 年第三期：210,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

B.107 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

C.108 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

D.108 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

E.108 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.107 年第一期：無到期日。

B.107 年第二期：無到期日。

C.108 年第一期：無到期日。

D.108 年第二期：無到期日。

E.108 年第三期：無到期日。

(5) 債券利率：

A.107 年第一期：固定年利率 4.00%。

B.107 年第二期：固定年利率 4.00%。

C.108 年第一期：固定年利率 4.00%。

D.108 年第二期：固定年利率 4.00%。

E.108 年第三期：固定年利率 4.00%。

(6) 還本方式：瑞興銀行得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

4. 瑞興銀行於 110 年 6 月 21 日經金融監督管理委員會金管銀合字第 1100214232 號函核准，於 110 年 11 月 1 日發行 110 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：600,000 仟元。

(2) 發行金額：220,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：無到期日。

(5) 債券利率：固定年利率 2.5%。

(6) 還本方式：本公司得於債券發行屆滿 5 年後辦理提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 國內有擔保普通公司債

1. 合併公司於 109 年 11 月 10 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900126701 號函核准，於 109 年 11 月 19 日發行 109 年度第 1 次有擔保普通公司債，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：1,500,000 仟元。

(2) 發行金額：1,500,000 仟元。

(3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：5 年期，於 114 年 11 月 19 日到期。

- (5) 債券利率：固定年利率 0.58%。
 - (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。
 - (8) 擔保方式：銀行保證。
2. 合併公司於 110 年 1 月 5 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900149071 號函核准，於 110 年 1 月 14 日發行 109 年度第 2 次有擔保普通公司債，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：1,500,000 仟元。
 - (2) 發行金額：1,500,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：5 年期，於 115 年 1 月 14 日到期。
 - (5) 債券利率：固定年利率 0.56%。
 - (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。
 - (8) 擔保方式：銀行保證。
3. 合併公司於 110 年 10 月 20 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 11000117541 號函核准，於 110 年 10 月 28 日發行 110 年度第 1 次有擔保普通公司債，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：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：5 年期，於 115 年 10 月 28 日到期。
 - (5) 債券利率：固定年利率 0.54%。
 - (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。
 - (8) 擔保方式：銀行保證。

二六、應付票據及應付帳款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>應付票據</u>			
因營業而發生	\$ 215,155	\$ 223,139	\$ 131,582
<u>應付帳款</u>			
因營業而發生	\$ 6,423,507	\$ 9,638,207	\$ 8,391,499

二七、存 款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
支票存款	\$ 536,386	\$ 725,591	\$ 636,113
活期存款	9,074,593	8,853,841	8,817,368
活期儲蓄存款	19,370,477	19,158,464	18,571,379
定期存款	18,386,191	21,694,974	18,387,653
定期儲蓄存款	20,582,361	20,208,790	20,597,678
可轉讓定期存單	2,120,200	329,000	329,000
匯 款	159	4,592	8,670
	<u>\$ 70,070,367</u>	<u>\$ 70,975,252</u>	<u>\$ 67,347,861</u>

二八、其他負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>流 動</u>			
其他應付款			
應付設備款	\$ 36,665	\$ 97,940	\$ 46,718
應付待交換票據	94,855	287,055	67,077
應付薪資及獎金	1,116,933	1,109,067	998,211
應付訴訟賠償準備	66,589	66,589	66,589
其 他	1,373,580	1,170,742	1,174,099
	<u>\$ 2,688,622</u>	<u>\$ 2,731,393</u>	<u>\$ 2,352,694</u>
其他負債			
退款負債	\$ 288,824	\$ 270,423	\$ 223,934
預 收 款	453,913	609,074	427,471
證券部門代收承銷款	565,837	6,402,745	1,167,133
其 他	202,894	159,892	171,956
	<u>\$ 1,511,468</u>	<u>\$ 7,442,134</u>	<u>\$ 1,990,494</u>
<u>非 流 動</u>			
其他負債			
存入保證金	\$ 255,486	\$ 261,923	\$ 245,081
長期應付款項	99,241	577,911	77,095
其 他	60,177	27,080	33,304
	<u>\$ 414,904</u>	<u>\$ 866,914</u>	<u>\$ 355,480</u>

二九、負債準備

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
非流動			
員工退職後福利(一)	\$ 284,831	\$ 488,340	\$ 570,171
其他員工福利(二)	<u>352</u>	<u>618</u>	<u>617</u>
	<u>\$ 285,183</u>	<u>\$ 488,958</u>	<u>\$ 570,788</u>

(一) 員工退職後福利之說明請參閱附註三十。

(二) 其他員工福利負債係退休員工優惠存款超額利息。

三十、退職後福利計畫

111年及110年7月1日至9月30日暨111年及110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110年及109年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為3,089仟元、2,787仟元、9,168仟元及9,421仟元。

三一、權益

(一) 股本

普通股

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
額定股數(仟股)	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>	<u>2,800,000</u>
額定股本	<u>\$ 28,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,618,409</u>	<u>1,618,409</u>	<u>1,618,409</u>
已發行股本	<u>\$ 16,184,093</u>	<u>\$ 16,184,093</u>	<u>\$ 16,184,093</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放</u>			
<u>現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 272,247	\$ 272,247	\$ 272,247
公司債轉換溢價	163,223	163,223	163,223
庫藏股票交易	275,547	275,547	275,547
實際取得或處分子公司			
股權價格與帳面金額			
之差額	<u>434,652</u>	<u>429,216</u>	<u>401,374</u>
	1,145,669	1,140,233	1,112,391
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權			
權益變動數(2)	<u>804,605</u>	<u>806,564</u>	<u>806,476</u>
	<u>\$ 1,950,274</u>	<u>\$ 1,946,797</u>	<u>\$ 1,918,867</u>

1. 此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。
2. 此類資本公積係本公司未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數，或本公司採權益法認列子公司資本公積之調整數。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補累積虧損後，應先提百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本額時得免繼續提列，次依法令或視業務需要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作為優先分派特別股現金紅利，次分派普通股股東紅利，其數額決定方式依公司法相關規定辦理之。本公司以發放現金方式分派股息及紅利之全部或一部，得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數決議之，並報告股東會。

本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二之

(七) 員工酬勞及董事酬勞。

另依據本公司章程規定，股利政策係得以現金股利或（及）股票股利方式發放，其中普通股股東現金紅利之數額不得低於當年度普通股股東紅利總額之 20%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司就前期累積之其他權益減項淨額提列或迴轉特別盈餘公積，僅就前期未分配盈餘提列或迴轉。

本公司 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	<u>\$ 461,198</u>	<u>\$ 285,688</u>
現金股利	<u>\$ 2,265,773</u>	<u>\$ 1,780,250</u>
每股現金股利（元）	\$ 1.40	\$ 1.10

上述現金股利已分別於 111 年 3 月 14 日及 110 年 3 月 24 日董事會決議分配，其餘盈餘分配項目亦分別於 111 年 5 月 30 日及 110 年 7 月 5 日股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 2,328,591</u>	<u>\$ 2,720,734</u>
迴轉特別盈餘公積		
處分國外營運機構	<u>-</u>	<u>(392,143)</u>
期末餘額	<u>\$ 2,328,591</u>	<u>\$ 2,328,591</u>

新纖公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 1,673,314 仟元及 392,143 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。110 年第 1 季及第 3 季間因子公司杭州華春化纖染織有限公司及新光工業（杭州）有限公司清算完結予以迴轉。

(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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 391,252)	(\$ 226,145)
當期產生		
國外營運機構之換算 差額	436,320	(127,871)
採用權益法之子公司 及關聯企業之份額	(306,143)	(278,217)
重分類調整		
處分國外營運機構	-	185,439
期末餘額	<u>(\$ 261,075)</u>	<u>(\$ 446,794)</u>

110年1月1日至9月30日國外營運機構財務報表換算之兌換差額相關之重分類調整金額為195,330仟元，其中9,891仟元係歸屬於非控制權益之份額。

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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 4,516,084	\$ 2,353,146
當期產生		
未實現損益—權益 工具	(1,321,849)	946,880
採用權益法之子公司 及關聯企業之份額	(680,815)	621,484
本期其他綜合損益	<u>(2,002,664)</u>	<u>1,568,364</u>
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(79,575)	(182,651)
期末餘額	<u>\$ 2,433,845</u>	<u>\$ 3,738,859</u>

(六) 非控制權益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$10,229,333	\$10,509,331
本期淨利	720,285	655,146
本期其他綜合損益		
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	20,344	(205,209)
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	(49,957)	13,386
重分類調整		
處分國外營運機構	-	9,891
處分友輝子公司部分權益	1,870	5,575
收購友輝子公司	(47,245)	(146,110)
收購新隆子公司	-	(149,637)
收購新科光電子公司	-	(169,937)
子公司發放現金股利	(575,991)	(360,393)
新光證券子公司增資	-	43,860
取得金良科技子公司所增加 之非控制權益	64,278	-
其 他	9,991	10,126
期末餘額	<u>\$10,372,908</u>	<u>\$10,216,029</u>

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予 員 工 (仟 股)	買 回 以 註 銷 (仟 股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
110 年 1 月 1 日 股 數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
110 年 9 月 30 日 股 數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>4,680</u>
111 年 1 月 1 日 股 數	-	-	4,680	4,680
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
111 年 9 月 30 日 股 數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,680</u>	<u>4,680</u>

截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，子公司新隆化學股份有限公司持有合併公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>111 年 9 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 77,930	\$ 77,930
<u>110 年 12 月 31 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 94,546	\$ 94,546
<u>110 年 9 月 30 日</u>			
新隆化學股份有限公司	4,680	\$ 95,950	\$ 95,950

新隆化學於合併公司對其取得控制力前，因投資目的買入新纖公司股票。

合併公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

三二、繼續營業單位淨利

(一) 合約收入

合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合約收入之細分資訊請參閱附註五十。

(二) 財務成本

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
銀行借款利息	\$ 93,238	\$ 73,918	\$ 272,093	\$ 212,794
租賃負債之利息	9,729	6,316	23,135	20,020
其他利息費用	15,233	10,690	38,683	31,941
非透過損益按公允價值 衡量之金融負債利息 費用總額	118,200	90,924	333,911	264,755
央行及銀行同業存款 央行及同業融資利息 費用	19,829	3,911	38,800	10,115
	-	80	211	230
附買回票債券利息費用	19,060	1,784	30,690	6,220
存款利息	114,589	68,209	268,242	218,528
其他財務成本	7,297	4,487	21,953	13,515
	<u>\$ 278,975</u>	<u>\$ 169,395</u>	<u>\$ 693,807</u>	<u>\$ 513,363</u>

利息資本化相關資訊如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息資本化金額	\$ 2,320	\$ 793	\$ 6,582	\$ 1,791
利息資本化利率	0.99%~3.4%	0.10%~1.20%	0.63%~3.4%	0.10%~1.20%

(三) 減損（損失）迴轉利益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110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 債務工具投資	\$ 165	\$ 126	\$ 213	(\$ 250)
按攤銷後成本衡量之 金融資產	\$ 563	\$ 15	\$ 117	(\$ 20)
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(\$ 8,958)	(\$ 9,948)	(\$ 19,485)	(\$ 11,813)
應收帳款、其他應收款 及催收款	(\$ 20,582)	(\$ 25,753)	(\$ 39,157)	(\$ 85,336)
不動產、廠房及設備	(\$ 824)	(\$ 824)	(\$ 2,471)	(\$ 2,471)

(四) 折舊及攤銷

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備	\$ 395,027	\$ 376,463	\$ 1,161,683	\$ 1,124,768
投資性不動產	5,229	8,122	15,669	18,254
使用權資產	45,810	34,632	124,620	108,926
其他	1,677	1,477	4,789	4,702
合 計	\$ 447,743	\$ 420,694	\$ 1,306,761	\$ 1,256,650
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 399,731	\$ 374,594	\$ 1,170,107	\$ 1,121,960
營業費用	46,335	44,623	131,865	129,988
	\$ 446,066	\$ 419,217	\$ 1,301,972	\$ 1,251,948
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	\$ 1,677	\$ 1,477	\$ 4,789	\$ 4,702

(五) 投資性不動產之直接營運費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
產生租金收入	\$ 16,913	\$ 14,919	\$ 47,671	\$ 41,491

(六) 員工福利費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
退職後福利(附註三十)				
確定福利計畫	\$ 3,089	\$ 2,787	\$ 9,168	\$ 9,421
確定提撥計畫	<u>30,824</u>	<u>26,284</u>	<u>80,559</u>	<u>77,126</u>
	<u>33,913</u>	<u>29,071</u>	<u>89,727</u>	<u>86,547</u>
股份基礎給付(附註三五)				
權益交割	<u>2,012</u>	<u>658</u>	<u>5,980</u>	<u>1,220</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 35,925</u>	<u>\$ 29,729</u>	<u>\$ 95,707</u>	<u>\$ 87,767</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 21,557	\$ 16,813	\$ 51,446	\$ 51,203
營業費用	<u>14,368</u>	<u>12,916</u>	<u>44,261</u>	<u>36,564</u>
	<u>\$ 35,925</u>	<u>\$ 29,729</u>	<u>\$ 95,707</u>	<u>\$ 87,767</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於1%及不高於5%提撥員工酬勞及董事酬勞。111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1%	1%	1%	1%
董事酬勞	-	-	-	-

金 額

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 12,551</u>	<u>\$ 13,550</u>	<u>\$ 33,285</u>	<u>\$ 34,466</u>
董事酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 111 年 3 月 14 日及 110 年 3 月 24 日經董事會決議如下：

	110年度				109年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	44,149	\$	-	\$	31,778	\$	-
董事酬勞		-		-		-		-

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 111 及 110 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 外幣兌換（損）益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
外幣兌換利益總額	\$ 737,775	\$ 155,230	\$ 1,721,977	\$ 495,508
外幣兌換損失總額	(219,082)	(146,133)	(656,265)	(688,923)
淨（損）益	<u>\$ 518,693</u>	<u>\$ 9,097</u>	<u>\$ 1,065,712</u>	<u>(\$ 193,415)</u>

三三、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：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 239,377	\$ 229,745	\$ 765,286	\$ 776,855
未分配盈餘加徵	-	39,547	108,111	39,547
以前年度之調整	(19,400)	(62,458)	(24,668)	(78,760)
	219,977	206,834	848,729	737,642
遞延所得稅				
本期產生者	<u>66,811</u>	<u>21,538</u>	<u>150,772</u>	<u>31,098</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 286,788</u>	<u>\$ 228,372</u>	<u>\$ 999,501</u>	<u>\$ 768,740</u>

(二) 所得稅核定情形

友輝光電、瑞興銀行、達輝光電及新科光電之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 108 年度；新纖公司、邦新工業、新纖工業、泛亞聚酯、新群實業、新光國際租賃、騏鑑人力、新星興業、新鑫資產管理、新光網、新隆化學、新穎智能、新光電車、

新光電力科技、欣泛亞聚酯、智醫海量、遠信國際資融、遠信國際租賃、遠信租車、新光證券、新光保代公司、新光財產保代公司及新光投顧公司之營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至109年度。

三四、每股盈餘

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

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,107,385</u>	<u>\$ 1,207,497</u>	<u>\$ 2,802,191</u>	<u>\$ 3,006,348</u>
減：用以計算停業單位基本每股純益之停業單位淨利	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 23,369)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,113)</u>
用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,107,385</u>	<u>\$ 1,184,128</u>	<u>\$ 2,802,191</u>	<u>\$ 2,999,235</u>

股 數

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110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	1,613,729	1,613,729	1,613,729	1,613,729
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	<u>1,999</u>	<u>1,681</u>	<u>2,575</u>	<u>2,348</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,615,728</u>	<u>1,615,410</u>	<u>1,616,304</u>	<u>1,616,077</u>

單位：仟股

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。

三五、股份基礎給付協議

(一) 友輝公司於 110 年 10 月、109 年 1 月、105 年 12 月及 7 月分別給與員工認股權 2,050 單位、880 單位、500 單位及 3,000 單位，每單位可認購普通股 1,000 股。給與對象包含友輝公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 5 年，憑證持有人於發行屆滿 2 年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。認股權行使價格為發行當日友輝公司普通股收盤價格，認股權發行後，遇有友輝公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

員工認股權	110年10月認股權計劃	
	111年1月1日至9月30日	
	單 位	執行價格 (元)
期初流通在外	2,050	\$ 31.15
本期給與	-	-
本期放棄	-	-
本期執行	-	-
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	<u>2,050</u>	28.20
期末可執行	<u>-</u>	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	<u>\$ -</u>	

員工認股權	109年1月認股權計劃			
	111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
	單 位	執行價格 (元)	單 位	執行價格 (元)
期初流通在外	880	\$ 23.00	880	\$ 24.40
本期給與	-	-	-	-
本期放棄	-	-	-	-
本期執行	(158)	23.00	-	-
本期執行	(15)	20.80	-	-
本期逾期失效	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-
期末流通在外	<u>707</u>	20.80	<u>880</u>	23.00
期末可執行	<u>91</u>	20.80	<u>-</u>	-
本期給與之認股權公允 價值 (元)	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

105年12月認股權計劃		
110年1月1日至9月30日		
員 工 認 股 權	單 位	執行價格 (元)
期初流通在外	141	\$ 18.90
本期給與	-	-
本期放棄	-	-
本期執行	(141)	17.90
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	-	-
期末可執行	-	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ -	

105年7月認股權計劃		
110年1月1日至6月30日		
員 工 認 股 權	單 位	執行價格 (元)
期初流通在外	356	\$ 18.20
本期給與	-	-
本期放棄	-	-
本期執行	(346)	18.20
本期逾期失效	(10)	-
期末流通在外	-	-
期末可執行	-	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	\$ -	

111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之酬勞成本分別為 2,012 仟元、658 仟元、5,980 仟元及 1,220 仟元。

- (二) 新光金融科技公司於 110 年 8 月給與員工認股權 2,000 單位，每單位可認購普通股 1,000 股。給與對象包含新光金融科技公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為 10 年，憑證持有人於發行屆滿 7 年之日起，可行使被給與之一定比例之認股權。認股權行使價格為發行當日新光金融科技公司普通股價格，認股權發行後，遇有新光金融科技公司普通股股份發生變動時，認股權行使價格依規定公式予以調整。

員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	110年8月認股權計劃	
	111年1月1日至9月30日	
	單 位	執行價格 (元)
期初流通在外	2,000	\$ 10.00
本期給與	-	-
本期放棄	-	-
本期執行	-	-
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	<u>2,000</u>	10.00
期末可執行	<u>-</u>	-
本期給與之認股權公允價值 (元)	<u>\$ -</u>	

三六、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例(%)	移 轉 對 價
			收購比例(%)	移 轉 對 價
金良科技	太陽能發電相關業務	111年4月	70.00%	<u>\$ 217,560</u>

合合併公司於 111 年間收購金良科技股份有限公司係為擴充合併公司太陽能發電相關業務之營運。

(二) 移轉對價

	金 良 科 技
現 金	<u>\$ 217,560</u>

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之其他費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金 良 科 技
流動資產	
現金及約當現金	\$ 14,820
應收款項	1,072
預付款項	34,495
非流動資產	
不動產、廠房及設備	742,786
使用權資產	107,320
遞延所得稅資產	7,530
其他資產	131,922
流動負債	
短期借款	(72,857)
本期所得稅負債	(1,746)
其他流動負債	(82,519)
非流動負債	
長期借款	(634,011)
租賃負債	(76,554)
	<u>\$ 172,258</u>

收購金良科技股份有限公司之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。於本合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，因此僅依合併公司管理階層之最佳估計暫定可能之價值。

(四) 非控制權益

金良科技之非控制權益（30.00%之所有權權益）係按合併公司管理階層估計暫定之收購日非控制權益之公允價值 51,677 仟元衡量。

(五) 因收購產生之廉價購買利益

	金 良 科 技
移轉對價	\$ 217,560
加：非控制權益（金良科技之 30.00%所有權權益）	51,677
減：所取得可辨認淨資產之 公允價值	(172,258)
因收購產生之商譽	<u>\$ 96,979</u>

(六) 取得子公司之淨現金流出

	金 良 科 技
現金支付之對價	\$ 217,560
減：取得之現金及約當現金 餘額	(14,820) \$ 202,740

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至 111 年 9 月 30 日止，來自被收購公司之經營成果如下：

	金 良 科 技
營業收入	\$ 86,451
本期淨利	\$ 17,951

三七、與非控制權益之權益交易

合併公司於 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間購入友輝光電股票，且友輝光電因員工認股權行使而發行新股，致持股比例由 58.43%增加為 59.73%。

合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間購入友輝光電股票，且友輝光電因員工認股權行使而發行新股，致持股比例由 53.41%增加為 57.70%。

合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間購入新隆化學股票，致持股比例由 61.80%增加為 91.61%。

合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間購入新科光電材料股票，致持股比例由 85.02%增加為 100%。

合併公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間未按持股比例認購新光證券增資股份，致持股比例由 77.98%降低為 77.73%。

由於上述交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，合併公司係視為權益交易處理。

111年1月1日至9月30日		
	友 輝	新光金融科技
給付之對價	(\$ 41,809)	\$ -
子公司淨資產帳面金額按相對 權益變動計算應轉出非控制 權益之金額	45,375	(89)
權益交易差額	<u>\$ 3,566</u>	<u>(\$ 89)</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>		
資本公積－實際取得或處分子 公司股權價格與帳面價值差 額	\$ 5,436	\$ -
資本公積－認列對子公司所有 權權益變動數	(1,870)	(89)
	<u>\$ 3,566</u>	<u>(\$ 89)</u>

110年1月1日至9月30日				
	友 輝	新 隆	新 光 證 券	新 科 光 電
收取（給付）之對價	(\$ 139,352)	(\$ 121,504)	\$ -	(\$ 231,946)
子公司淨資產帳面金 額按相對權益變動 計算應（轉入）轉出 非控制權益之金額	140,535	149,637	(29)	169,937
權益交易差額	<u>\$ 1,183</u>	<u>\$ 28,133</u>	<u>(\$ 29)</u>	<u>(\$ 62,009)</u>
資本公積－實際取得 或處分子公司股權 價格與帳面價值差 額	\$ 6,758	\$ 28,133	\$ -	(\$ 62,009)
資本公積－認列對子 公司所有權權益變 動數	(5,575)	-	(29)	-
	<u>\$ 1,183</u>	<u>\$ 28,133</u>	<u>(\$ 29)</u>	<u>(\$ 62,009)</u>

三八、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

合併公司資本結構係由合併公司之淨債務（即借款減除現金及約當現金）及歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司主要管理階層每年重新檢視集團資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。合併公司依據主要管理階層之建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

三九、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除按公允價值衡量之金融工具外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額皆趨近其公允價值。

(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. 公允價值層級

111 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 17,979	\$ -	\$ 17,979
國內上市（櫃）及興櫃股票	81,128	-	-	81,128
可賣回特別股	-	33,165	-	33,165
可轉換公司債資產交換	-	613,546	-	613,546
可轉換公司債	-	2,214	-	2,214
基金受益憑證	85,621	-	-	85,621
有限合夥基金	-	47,813	-	47,813
短期票券	99,800	-	-	99,800
海外債券	86,572	-	-	86,572
國內債券	50,367	-	-	50,367
合 計	<u>\$ 403,488</u>	<u>\$ 714,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,118,205</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 6,439,804	\$ -	\$ -	\$ 6,439,804
－國內未上市（櫃）股票	-	1,968,388	98,628	2,067,016
－國外投資	-	49,690	-	49,690
<u>債務工具投資</u>				
－債券投資	699,138	1,552,483	-	2,251,621
合 計	<u>\$ 7,138,942</u>	<u>\$ 3,570,561</u>	<u>\$ 98,628</u>	<u>\$ 10,808,131</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 4,976	\$ -	\$ 4,976
政府債券	86,798	-	-	86,798
合 計	<u>\$ 86,798</u>	<u>\$ 4,976</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,774</u>

110 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 5,275	\$ -	\$ 5,275
國內上市（櫃）及興櫃股票	200,117	-	-	200,117
可賣回特別股	-	33,165	-	33,165
可轉換公司債資產交換	-	434,811	-	434,811
可轉換公司債	-	8,096	-	8,096
基金受益憑證	96,721	-	-	96,721
有限合夥基金	-	47,813	-	47,813
短期票券	1,099,521	-	-	1,099,521
海外債券	81,588	-	-	81,588
國內債券	50,077	-	-	50,077
合 計	<u>\$ 1,528,024</u>	<u>\$ 529,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,057,184</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 7,882,134	\$ -	\$ -	\$ 7,882,134
一 國內未上市（櫃）股票	-	1,954,078	85,798	2,039,876
一 國外投資	-	43,609	-	43,609
<u>債務工具投資</u>				
一 債券投資	1,434,442	899,952	-	2,334,394
合 計	<u>\$ 9,316,576</u>	<u>\$ 2,897,639</u>	<u>\$ 85,798</u>	<u>\$ 12,300,013</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 4,992	\$ -	\$ 4,992

110 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 11,374	\$ -	\$ 11,374
國內上市（櫃）及興櫃股票	160,952	-	-	160,952
可轉換公司債資產交換	-	536,714	-	536,714
可轉換公司債	-	17,104	-	17,104
基金受益憑證	69,071	-	-	69,071
有限合夥基金	-	49,131	-	49,131
短期票券	699,418	-	-	699,418
海外債券	83,650	-	-	83,650
國內債券	50,083	-	-	50,083
合 計	<u>\$ 1,063,174</u>	<u>\$ 614,323</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,677,497</u>

（接次頁）

(承前頁)

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
一國內上市（櫃）及興 櫃股票	\$ 7,521,814	\$ -	\$ -	\$ 7,521,814
一國內未上市（櫃）股 票	-	1,774,716	92,288	1,867,004
一國外投資	-	41,691	-	41,691
債務工具投資				
一債券投資	2,242,590	600,935	-	2,843,525
合 計	<u>\$ 9,764,404</u>	<u>\$ 2,417,342</u>	<u>\$ 92,288</u>	<u>\$ 12,274,034</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,384	\$ -	\$ 1,384

111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產
期初餘額	\$ 85,798
認列於其他綜合損益（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）	6,009
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	6,821
期末餘額	<u>\$ 98,628</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產
期初餘額	\$ 88,079
認列於其他綜合損益（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）	4,209
期末餘額	<u>\$ 92,288</u>

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
衍生工具－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。
國內未上市（櫃）債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時借款利率之折現率進行折現。
國內未上市（櫃）權益投資	自可觀察市場，依經濟情勢及產業特性等選取可比較之同業，採用與標的有高度相關之價值乘數，計算其公允價值。

4. 第 3 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
未上市（櫃）權益投資	現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價

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

合併公司採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

111年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 2,067)
	減少 1%	2,579
流動性折價率	增加 10%	(8,974)
	減少 10%	5,045

110年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 3,547)
	減少 1%	4,762
流動性折價率	增加 10%	(5,796)
	減少 10%	5,796

110年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 3,555)
	減少 1%	4,764
流動性折價率	增加 10%	(9,249)
	減少 10%	6,257

(三) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量			
強制透過損益按 公允價值衡量	\$ 1,118,205	\$ 2,057,184	\$ 1,677,497
按攤銷後成本衡量之 金融資產 (註 1)	50,893,354	54,354,867	52,809,882
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	8,556,510	9,965,619	9,430,509
債務工具投資	2,251,621	2,334,394	2,843,525
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值 衡量			
持有供交易	91,774	4,992	1,384
按攤銷後成本衡量 (註 2)	44,017,126	47,352,011	45,360,814

註 1：餘額係包含現金及約當現金、原始到期日超過 3 個月之定期存款、債務工具投資、其他金融資產、應收票據、應收帳款及其他應收款等按攤銷後成本衡量金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、應付票據、應付帳款、其他應付款、應付債券及長期借款等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、應收帳款、應付帳款、應付債券、借款及租賃負債等。合併公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

合併公司透過衍生金融工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受合併公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與暴險額度進行複核。合併公司並未以投機目的而進行金融工具（包括衍生金融工具）之交易。

1. 市場風險

合併公司之營運活動使合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）以及利率變動風險（參閱下述(2)）。

合併公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司及數個子公司從事外幣計價之銷貨與進貨交易，因而使合併公司產生匯率變動暴險。合併公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產及貨幣性負債帳面金額（包含合併財務報表中已沖銷

之非功能性貨幣計價之貨幣性項目) 以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註四三。

合併公司使用遠期外匯合約以減輕匯率暴險。該遠期外匯合約之幣別須與被避險項目相同，透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

合併公司主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣(功能性貨幣)對美金之匯率增加及減少5%時，合併公司之敏感度分析。5%係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當新台幣相對於美金貶值5%時，將使稅前淨利增加之金額；當新台幣相對於美金升值5%時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數，影響主要源自於合併公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金計價應收、應付款項。

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
損 益	<u>\$ 354,940</u>	<u>\$ 313,198</u>

(2) 利率風險

因合併公司內之個體同時以固定及浮動利率借入資金，因而產生利率暴險。合併公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合，以及使用利率交換合約與遠期利率合約來管理利率風險。合併公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

合併公司於資產負債表日受利率暴險之金融負債帳面金額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
具公允價值利率風險	\$13,321,200	\$17,315,000	\$14,455,000
具現金流量利率風險	23,900,337	20,010,674	22,272,160

合併公司因持有變動利率銀行借款而面臨現金流量利率風險之暴險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於報導期間皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少一碼（0.25%），此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加／減少一碼（0.25%），在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 44,813 仟元及 41,760 仟元，主係因合併公司之變動利率借款。

(3) 其他價格風險

合併公司因上市櫃權益證券投資及受益憑證等而產生權益價格及商品價格暴險。合併公司管理階層藉由持有不同風險投資組合以管理風險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 5%，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 10,728 仟元及 13,958 仟元。111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 427,826 仟元及 471,525 仟元。

合併公司對權益證券投資之敏感度相較於前一年度並無重大變動。

2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成合併公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務及合併公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

合併公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專責團隊負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，合併公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

應收帳款之對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域。合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。

3. 流動性風險

合併公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應集團營運並減輕現金流量波動之影響。合併公司管理階層監督銀行融資額度使用狀況並確保借款合同條款之遵循。

銀行借款對合併公司而言係為一項重要流動性來源。合併公司未動用之融資額度，參閱下列（3）融資額度之說明。

合併公司流動性風險管理之最終責任在董事會，合併公司已建立適當之流動性風險管理架構，以因應短期、中期及長期之籌資與流動性之管理需求。合併公司透過維持足夠銀行融資額度、借款承諾、持續地監督預計與實際現金流量，以及規劃以到期日期相近之金融資產清償負債來管理流動性風險。

(1) 非衍生金融負債之流動性及利率風險表

非衍生金融負債剩餘合約到期分析係依合併公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量（包含本金及估計利息）編製。因此，合併公司可被要求立即還款之銀行借款，係列於下表最早之期間內，不考慮銀行立即執行該權利之機率；其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

111 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 7,794,679	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,794,679
租賃負債	122,936	214,342	437,558	1,355,378	2,130,214
浮動利率工具	13,159,598	10,758,307	103,042	-	24,020,947
固定利率工具	6,498,433	-	-	-	6,498,433
應付金融債券	500,000	500,000	5,000,000	820,000	6,820,000
	<u>\$ 28,075,646</u>	<u>\$ 11,472,649</u>	<u>\$ 5,540,600</u>	<u>\$ 2,175,378</u>	<u>\$ 47,264,273</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	<u>\$ 122,936</u>	<u>\$ 651,900</u>	<u>\$ 322,102</u>	<u>\$ 169,503</u>	<u>\$ 165,683</u>	<u>\$ 698,090</u>

110 年 12 月 31 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 11,068,353	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,068,353
租賃負債	132,411	114,607	348,577	888,808	1,484,403
浮動利率工具	11,116,511	7,629,978	1,124,130	214,000	20,084,619
固定利率工具	10,488,106	-	-	-	10,488,106
應付債券	-	1,000,000	5,000,000	820,000	6,820,000
	<u>\$ 32,805,381</u>	<u>\$ 8,744,585</u>	<u>\$ 6,472,707</u>	<u>\$ 1,922,808</u>	<u>\$ 49,945,481</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	<u>\$ 132,411</u>	<u>\$ 463,184</u>	<u>\$ 444,175</u>	<u>\$ 177,469</u>	<u>\$ 93,117</u>	<u>\$ 174,047</u>

110 年 9 月 30 日

	短 於 1 年	1 至 2 年	2 至 5 年	5 年 以 上	合 計
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 9,068,281	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,068,281
租賃負債	119,385	107,477	302,487	937,476	1,466,825
浮動利率工具	11,442,563	9,620,105	1,196,886	77,000	22,336,554
固定利率工具	9,853,047	-	-	-	9,853,047
應付金融債券	-	500,000	3,500,000	600,000	4,600,000
	<u>\$ 30,483,276</u>	<u>\$ 10,227,582</u>	<u>\$ 4,999,373</u>	<u>\$ 1,614,476</u>	<u>\$ 47,324,707</u>

租賃負債到期分析近一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 119,385</u>	<u>\$ 409,964</u>	<u>\$ 452,410</u>	<u>\$ 185,941</u>	<u>\$ 104,301</u>	<u>\$ 194,824</u>

上述財務保證合約之金額，係財務保證合約持有人若向保證人求償全數保證金額時，合併公司為履行保證義務可能須支付之最大金額。惟依資產負債表日之預期，合併公司認為支付該等合約款項之可能性不大。

(2) 衍生金融負債之流動性及利率風險表

針對衍生金融工具之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具而言，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具而言，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日殖利率曲線所推估之預計利率決定。

111年9月30日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
淨額交割					
外匯換匯合約	<u>\$ 13,003</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,003</u>

110年12月31日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>\$ 181</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181</u>
外匯換匯合約	<u>\$ 102</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 102</u>

110年9月30日

	短於1年	1至2年	2至5年	5年以上	合 計
淨額交割					
遠期外匯合約	<u>(\$ 163)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 163)</u>
外匯換匯合約	<u>\$ 9,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,930</u>
匯率選擇權合約	<u>\$ 223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223</u>

(3) 融資額度

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
銀行借款額度			
未動用金額	<u>\$ 21,206,014</u>	<u>\$ 24,502,007</u>	<u>\$ 21,505,104</u>

四十、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
香港商萊卡台灣分公司	合併報告成員之主要股東之聯屬公司
LYCRA Singapore	合併報告成員之主要股東之聯屬公司
台新租賃股份有限公司	關聯企業
鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業
新碩先進化工股份有限公司	關聯企業
臺灣新光商業銀行	實質關係人
吳東昇及其企業	實質關係人
財團法人瑞興銀行文化基金會	實質關係人
新光紡織股份有限公司	實質關係人
新光人壽保險股份有限公司	實質關係人
新光建設開發股份有限公司	實質關係人
新壽公司大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
新光產物保險股份有限公司	實質關係人
台灣新光保全股份有限公司	實質關係人
驊鑑人力資源有限公司	實質關係人
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 營業收入

帳 列 項 目	關 係 人 類 別	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
銷貨收入	合併報告成員之主要 股東之聯屬公司／ 其他	\$ 211,299	\$ 339,478	\$ 844,442	\$ 1,084,340
	實質關係人／其他	\$ 9,627	\$ 32,271	\$ 28,645	\$ 45,285

(三) 進 貨

關 係 人 類 別 ／ 名 稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人／其他	\$ 1,090	\$ 470	\$ 1,447	\$ 1,602
關聯企業／其他	\$ 150,828	\$ 86,986	\$ 385,100	\$ 241,926

(四) 應收關係人款項（不含對關係人放款）

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收帳款	合併報告成員之主要股東之聯屬公司／其他	\$ 290,079	\$ 434,027	\$ 441,277
	實質關係人／其他	\$ 4,932	\$ 903	\$ 12,065
應收票據	實質關係人／其他	\$ -	\$ 3,955	\$ 4,078

(五) 應付關係人款項

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付帳款	關聯企業／其他	\$ -	\$ 9,910	\$ -

(六) 放 款

111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 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無 不 同	
員工消費性放款	2	\$ 1,002	\$ 978	\$ 978	\$ -	無	無	
自用住宅抵押放款等	14	77,470	69,092	69,092	-	不動產	無	
擔保放款	主要管理階層	8,156	4,235	4,235	-	不動產	無	
擔保放款	其 他	13,046	6,128	6,128	-	不動產	無	

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 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 有 無 不 同	
員工消費性放款	4	\$ 860	\$ 44	\$ 44	\$ -	無	無	
自用住宅抵押放款等	13	119,338	94,385	94,385	-	不動產	無	
擔保放款	主要管理階層	6,220	4,463	4,463	-	不動產	無	
擔保放款	其 他	17,927	6,485	6,485	-	不動產	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。

(七) 存 款

111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	\$ 912,572	0.00~2.20	\$ 8,259
主要管理階層	78,375	0.00~7.57	239
其他關係人	158,855	0.00~7.57	1,152
	<u>\$ 1,149,802</u>		<u>\$ 9,650</u>

	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	\$ 1,385,343	0.00~1.04	\$ 5,350
主要管理階層	70,997	0.00~7.07	117
其他關係人	360,610	0.00~7.07	1,217
	<u>\$ 1,816,950</u>		<u>\$ 6,684</u>

存款除行員存款利率於 111 年及 110 年 9 月 30 日為 7.57%及 7.07%及外，餘與一般客戶相較並無重大差異。

(八) 其他業務費用

關係人類別／名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人／其他	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 1,477</u>	<u>\$ 2,716</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 承租協議

出 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間
實質關係人	辦公室及停車位	1~4 年
實質關係人	廠房土地	5~20 年

關係人類別／名稱	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
取得使用權資產		
實質關係人／其他	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,913</u>

帳 列 項 目	關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債	實質關係人／新光紡織股份有限公司	\$ 253,425	\$ 269,365	\$ 271,292
	實質關係人／其他	-	15,216	19,001
		<u>\$ 253,425</u>	<u>\$ 284,581</u>	<u>\$ 290,293</u>

關係人類別／名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
利息費用				
實質關係人／其他	<u>\$ 711</u>	<u>\$ 725</u>	<u>\$ 1,975</u>	<u>\$ 2,233</u>
租賃費用				
實質關係人／其他	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$ 233</u>	<u>\$ 453</u>

(十) 出租協議

營業租賃出租

承 租 人	租 賃 標 的 物	租 賃 期 間	租	金	收	入
			111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人／其他	桃園地下二樓之房屋、 停車位	109.03.01~119.02.28	\$ 164	\$ 152	\$ 470	\$ 470

(十一) 主要管理階層薪酬

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 5,801	\$ 9,650	\$ 39,467	\$ 34,755
退職後福利	431	355	1,193	1,096
其 他	1,890	1,556	5,843	4,497
	<u>\$ 8,122</u>	<u>\$ 11,561</u>	<u>\$ 46,503</u>	<u>\$ 40,348</u>

(十二) 對關係人之增資

合併公司分別於 111 年 8 月及 110 年 9 月參與綠寶時尚農業股份有限公司之現金增資並分別增加投資金額 4,200 仟元及 4,200 仟元，持股比例皆維持 33.33%。因仍對其不具控制力，故繼續分類為關聯企業。

四一、質抵押之資產

合併公司下列資產業已提供各金融機構作為各項借款及購貨履約保證金額之擔保品，其明細資料如下：

擔 保 資 產	內 容	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他金融資產－流動	貨幣保證金、定存、質押定存單及備償戶	\$ 743,370	\$ 730,471	\$ 622,161
其他金融資產－非流動	質押定存單	126,499	125,237	124,113
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動及非流動	上市公司股票	2,928,658	3,864,564	3,578,004
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	信託資金賠償準備	894,730	1,853,463	1,853,082
不動產、廠房及設備及投資性不動產	土地、房屋、機器設備	<u>5,876,711</u>	<u>5,948,802</u>	<u>6,018,732</u>
		<u>\$ 10,569,968</u>	<u>\$ 12,522,537</u>	<u>\$ 12,196,092</u>

111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述質押定存單利率區間分別為 0.50%~1.02%、0.38%~1.25%及 0.63%~0.77%。

四二、重大承諾及或有事項

除其他附註所述者外，合併公司於資產負債表日有下列重大承諾事項及或有事項：

(一) 111年9月30日暨110年12月31日及9月30日合併公司已開立未使用信用狀如下：

幣別	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
歐元	\$ -	\$ 31,419	\$ 766
日幣	251,992	190,755	157,495
美金	3,952	11,203	7,607

(二) 除附註十一所述承作金融商品之承諾外，截至111年9月30日暨110年12月31日及9月30日止，瑞興銀行尚有之重大承諾及或有負債列示如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
尚未動用之授信承諾	\$ 18,188,087	\$ 17,181,911	\$ 16,783,157
保證責任款項	12,700	274,628	383,294
開發信用狀餘額	11,963	27,531	27,744
信託負債	14,483,156	13,475,678	12,932,073

(三) 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

111年9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	信託資本
短期投資	金錢信託
基金投資	有價證券信託
債券投資	不動產信託
有價證券	本期利益
不動產	遞延結轉數
土地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額

信託帳損益表

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	36
股利收入		<u>436,978</u>
		<u>437,014</u>
信託費用		
管 理 費	(	913)
保 險 費	(	5,202)
手 續 費	(	174)
稅捐支出	(	4,045)
利息支出	(	788)
匯費支出	(	<u>20</u>)
		<u>(11,142)</u>
稅前利益		425,872
所得稅費用		<u>-</u>
稅後利益		<u>\$ 425,872</u>

信託帳財產目錄

111 年 9 月 30 日

投 資 項 目	金	額
銀行存款	\$	1,384,632
短期投資		
基金投資		3,439,082
債券投資		347,664
有價證券		1,579,704
不 動 產		
土地		6,164,658
房屋及建築		33,990
在建工程		<u>1,533,426</u>
		<u>\$ 14,483,156</u>

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	信託資本
短期投資	金錢信託
基金投資	有價證券信託
債券投資	不動產信託
有價證券	本期純損
不動產	遞延結轉數
土地	
房屋及建築	
在建工程	
信託資產總額	信託負債總額

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	\$ 22
股利收入	40,678
	<u>40,700</u>
信託費用	
管理費	(5,809)
保險費	(12,471)
手續費	(217)
稅捐支出	(23,550)
利息支出	(7,951)
匯費支出	(20)
	<u>(50,018)</u>
稅前純損	(9,318)
所得稅費用	-
稅後純損	<u>(\$ 9,318)</u>

信託帳財產目錄

110 年 9 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 838,153
短期投資	
基金投資	3,101,748
債券投資	193,267
有價證券	1,508,355
不 動 產	
土地	6,233,846
房屋及建築	38,101
在建工程	1,018,603
	<u>\$ 12,932,073</u>

(四) 合併公司員工涉入潤寅集團詐貸案，經法院確定判決認定共同犯銀行法特別詐欺罪，經判決確定有罪在案。另元大商業銀行就合併公司員工之侵權行為，於 109 年第四季提請訴訟，訴請合併公司負僱用人連帶損害賠償責任。依律師意見，合併公司就可能責任及賠償金額範圍據以估計訴訟負債準備，請參閱附註二八。

(五) 合併公司之子公司新光幼獅股份有限公司(以下簡稱:新光幼獅)於民國 111 年 5 月與桃園市政府經濟發展局簽訂幼獅青年創業村暨智慧製造園區開發合約，並於 111 年 7 月完成地上權設定登記。新光幼獅依照申請須知及投資開發營運契約規定，開發興建並營運該青年創業村暨智慧製造園區，許可期間為地上權契約簽訂完竣日起算共 50 年。期滿除青年創業村及公共設施須無條件返還土地及建物予桃園市政府，其餘建物除桃園市政府要求移轉外，均須予以拆除騰空。新光幼獅除須繳交 9.5 億元之權利金予桃園市政府外，於地上權許可期間依照興建期及營運期每月分別繳交地價之 1% 及 3% 作為地上權之租金。

四三、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	外幣	匯率	外幣	匯率	外幣	匯率
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 227,544	31.75	\$ 294,335	27.68	\$ 251,010	27.85
歐元	3,759	31.26	4,634	31.32	6,110	32.32
日圓	1,568,327	0.2201	2,125,273	0.2405	2,579,247	0.2490
人民幣	11,164	4.473	9,719	4.344	48,559	4.305
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	3,960	31.75	27,613	27.68	24,102	27.85
日圓	625,877	0.2201	1,092,849	0.2405	542,147	0.2490
歐元	355	31.26	22	31.32	19	32.32

合併公司於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（損失）（已實現及未實現）分別為 518,693 仟元、9,097 仟元、1,065,712 仟元及(193,415)仟元，由於外幣交易及集團個體之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露之資訊

(一) 金融工具

1. 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，瑞興銀行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，故未揭露其公允價值層級資訊：

111 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 21,566,664	\$ 7,448,999	\$ 13,337,771	\$ 198,301	\$ 20,985,071
金融負債					
按攤銷後成本衡量之金融負債					
－應付金融債券	1,820,000	-	1,824,842	-	1,824,842

110 年 12 月 31 日

	帳 面 金 額	公 第 1 等 級	允 第 2 等 級	價 第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務					
工具投資	\$ 20,823,809	\$ 9,840,959	\$ 10,946,349	\$ 202,292	\$ 20,989,600
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融					
負債					
－應付金融債券	1,820,000	-	1,842,085	-	1,842,085

110 年 9 月 30 日

	帳 面 金 額	公 第 1 等 級	允 第 2 等 級	價 第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務					
工具投資	\$ 19,938,372	\$ 8,541,974	\$ 11,419,208	\$ 202,720	\$ 20,163,902
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融					
負債					
－應付金融債券	1,600,000	-	1,625,048	-	1,625,048

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係依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。

2. 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) 公允價值層級

111 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 631,525	\$ -	\$ 631,525
票券投資	99,800	-	-	99,800
	<u>\$ 99,800</u>	<u>\$ 631,525</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 731,325</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	\$ 476,278	\$ -	\$ 40,599	\$ 516,877
債務工具投資	699,138	1,552,483	-	2,251,621
	<u>\$ 1,175,416</u>	<u>\$ 1,552,483</u>	<u>\$ 40,599</u>	<u>\$ 2,768,498</u>
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	(\$ 4,976)	\$ -	(\$ 4,976)
政府債券	(86,798)	-	-	(86,798)
	<u>(\$ 86,798)</u>	<u>(\$ 4,976)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 91,774)</u>

110 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 439,905	\$ -	\$ 439,905
票券投資	<u>1,099,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,099,521</u>
	<u>\$ 1,099,521</u>	<u>\$ 439,905</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,539,426</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	\$ 480,703	\$ -	\$ 36,190	\$ 516,893
債務工具投資	<u>1,434,442</u>	<u>899,952</u>	<u>-</u>	<u>2,334,394</u>
	<u>\$ 1,915,145</u>	<u>\$ 899,952</u>	<u>\$ 36,190</u>	<u>\$ 2,851,287</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	(\$ 4,992)	\$ -	(\$ 4,992)

110 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 547,563	\$ -	\$ 547,563
票券投資	<u>699,418</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>699,418</u>
	<u>\$ 699,418</u>	<u>\$ 547,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,246,981</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	\$ 428,296	\$ -	\$ 44,304	\$ 472,600
債務工具投資	<u>2,242,590</u>	<u>600,935</u>	<u>-</u>	<u>2,843,525</u>
	<u>\$ 2,670,886</u>	<u>\$ 600,935</u>	<u>\$ 44,304</u>	<u>\$ 3,316,125</u>
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	(\$ 919)	\$ -	(\$ 919)

111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

(2) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金	融	資	產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具
期	初	餘	額	\$ 36,190
認	列	於	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）	4,409
期	末	餘	額	<u>\$ 40,599</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金	融	資	產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具
期	初	餘	額	\$ 42,051
認	列	於	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）	2,253
期	末	餘	額	<u>\$ 44,304</u>

(3) 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。瑞興銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率分別計算個別合約之公平價值。

(4) 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
衍生工具－外匯換匯合約	外匯換匯合約之公允價值係以路透系統之換匯點數報價衡量。
衍生工具－資產交換合約	可轉(交)換公司債資產交換價值為可轉(交)換債價值加上固定收益價值減去可轉(交)換債選擇權價值。輸入可轉(交)換債均價(百元價)於精誠系統以計算可轉(交)換債價值及可轉(交)換債選擇權價值。輸入央行隔夜拆款利率、台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)及彭博資訊(Bloomberg)提供 IRS，輸入於精誠系統折現計算固定收益價值。
債券投資	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。

(5) 第 3 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
未上市(櫃)權益投資	現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估而得。

(6) 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

瑞興銀行採用收益法之重大不可觀察輸入值為折現率、非控制權益折價比率及流動性折價比率。相關敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

111年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 2,067)
	減少 1%	2,579
流動性折價率	增加 10%	(5,045)
	減少 10%	5,045

110年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 3,547)
	減少 1%	4,762
流動性折價率	增加 10%	(5,796)
	減少 10%	5,796

110年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
折現率	增加 1%	(\$ 3,555)
	減少 1%	4,764
流動性折價率	增加 10%	(5,521)
	減少 10%	5,521

3. 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 731,325	\$ 1,539,426	\$ 1,246,981
透過其他綜合損益按公允價值衡量	2,768,498	2,851,287	3,316,125
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	86,175,004	85,488,661	82,763,736
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	91,774	4,992	919
按攤銷後成本衡量 (註 2)	84,156,825	84,827,098	81,983,552

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、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款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、應付金融債券及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(二) 財務風險管理目的與政策

瑞興銀行訂有風險管理政策與程序，其涵蓋風險管理組織架構與職責、風險管理之程序、各類風險之管理機制及風險管理資訊系統。董事會並已通過風險管理政策及程序，並針對特定風險之制定規章（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。

瑞興銀行設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由總經理擔任，主任委員未能主持會議時，由代行其職務之副總經理代理。該委員會之掌理及審議事項如下：

1. 監控性。
2. 衡量及監控流動性風險。
3. 各項業務風險管理。
4. 資產品質及分類之評估與覈實提列備抵損失。
5. 資訊安全防護機制及緊急應變計畫。
6. 風險管理政策規劃、擬定及考核執行情形。
7. 對董事會報告說明風險管理業務執行情形。
8. 為落實風險管理、規劃、執行、溝通、協調及相關管理，除工作，除既有之風險管理單位外，委員會得另行指派專案人員辦理特定風險管理工作。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

1. 市場風險

瑞興銀行所持有固定利率之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

敏感度分析

(1) 利率風險

瑞興銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線上升 100 個基點，則瑞興銀行 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少 278 仟元、545 仟元及 781 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 65,548 仟元、80,770 仟元及 108,852 仟元。

(2) 匯率風險

瑞興銀行假設當其他變動因子不變時，若 USD/NTD 及 CNY/NTD 之匯率分別相對升值 3%，則瑞興銀行 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加 14,212 仟元、12,550 仟元及 12,494 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 12,418 仟元、12,959 仟元及 13,046 仟元。

(3) 權益證券價格風險

瑞興銀行假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲 15%，則瑞興銀行 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日 9 月 30 日其他綜合損益項目將分別增加 77,532 仟元、77,534 仟元及 70,890 仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣仟元

111年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(65,826)	(278)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	65,826	278
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	26,630	14,212
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(26,630)	(14,212)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	77,532	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(77,532)	-

110年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(81,315)	(545)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	81,315	545
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	25,509	12,550
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(25,509)	(12,550)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	77,534	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(77,534)	-

110年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(109,633)	(781)
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	109,633	781
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 上升 3%	25,540	12,494
外匯風險	USD/NTD 及 CNY/NTD 下跌 3%	(25,540)	(12,494)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	70,890	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 15%	(70,890)	-

2. 利率風險

A. 利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致瑞興銀行持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

B. 衡量方法及管理程序

瑞興銀行對利率風險係定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會，且依整體營運狀況適時調整。

C. 利率指標變革之影響

瑞興銀行受利率指標變革影響之金融工具，其連結之指標利率類型包含美元 LIBOR。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 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。各替代利率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 LIBOR 修改為連結替代利率時，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。

瑞興銀行已制定 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、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。瑞興銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。瑞興銀行已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約。

利率指標變革主要使瑞興銀行面臨利率基礎風險。瑞興銀行若未能於 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，而引發瑞興銀行原未預期之利率暴險。

瑞興銀行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：

111 年 9 月 30 日

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	\$ 14,880	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
美元 LIBOR	253,944	-
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	412,836	-
合 計	<u>\$ 681,660</u>	<u>\$ -</u>

110 年 12 月 31 日

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	\$ 51,919	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		
美元 LIBOR	401,570	-
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	498,918	-
合 計	<u>\$ 952,407</u>	<u>\$ -</u>

110 年 9 月 30 日

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	\$ 131,922	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	404,145	-
按攤銷後成本衡量之金融 資產		
美元 LIBOR	502,201	-
合 計	<u>\$ 1,038,268</u>	<u>\$ -</u>

3. 信用風險

瑞興銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。瑞興銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為 97%、96%及 96%。要求提供之擔保品通常為不動產、現金、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，瑞興銀行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。

(1) 信用風險管理程序

瑞興銀行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

瑞興銀行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，瑞興銀行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

瑞興銀行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

當合約款項逾期達一定天期者。

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。

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

受評估之授信戶符合瑞興銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」有關逾期放款定義之放款。

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. 符合瑞興銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」免列報逾期放款條件之協議分期償還放款及其他自行協商和解戶。
- b. 依「消費者債務清理條例」辦理之協商與更生、清算案件。
- c. 非上述之逾期放款，惟已有下列顯著財務困難或債信不良之情事發生者：
 - (a) 授信戶經瑞興銀行通報退票紀錄或被拒絕往來公告者。
 - (b) 授信戶企業或其負責人於其他金融機構授信往來有發生逾期之情形者。
 - (c) 授信戶負責人經營、投資之事業或其關係企業發生倒閉之情形者。
 - (d) 授信戶提供之應收客票發生退票未補足或質押股票整戶「授信維持率」降至「通知追繳最低維持率」，經發函通知後未於規定期限內補足至整戶「授信維持率」標準者。
 - (e) 授信戶擔保品遭他行強制執行、申請紓困或債務協商、其他金融機構已轉列催收款項或呆帳、停業、破產、重整、清算、會計師出具繼續經營假設存疑及其他償付能力惡化之情形。

前述違約及信用減損定義適用於瑞興銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

預期信用損失之衡量

瑞興銀行為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

業	務	信 用 風 險 群 組
企 金 業 務	國營企業	
	存單質借	
	企金－有擔	中小企業信保
		中小企業非信保
		非中小企業
	企金－無擔	中小企業非信保
		非中小企業
個 金 業 務	存單質借	
	個金－有擔	不 動 產
		股票質押
		其 他
	個金－無擔	客票融資
		消費信貸
		自行協商和解戶
		消債協商與更生清算
		其 他

瑞興銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，瑞興銀行於考量債務人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。瑞興銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

瑞興銀行以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，瑞興銀行於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

以台灣 GDP 成長率及台灣失業率作為判斷標準，以指標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

瑞興銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，用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。

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

瑞興銀行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。

量化指標

瑞興銀行各類債務工具投資於報導日依外部評等等級變動狀況，判定自原始認列後信用風險已顯著增加。將減損區分為下列三階段：

- a. Stage1（低度信用風險或信用風險未顯著增加）：信用評等等級未變動者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者。

- b. Stage2 (信用風險顯著增加): 係指投資等級降至非投資等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指國外合格外部信用評等機構長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-。
- c. Stage3 (已發生信用減損): 係指信用評等等級遭調降至違約等級(Ca~D)或有本息屆期未獲清償。

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。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
 - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約曝險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額。
 - (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，計算不同償還順序與有無擔保品之違約損失率。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

瑞興銀行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。瑞興銀行於擔保品評估管理、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。

瑞興銀行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。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
—其他	897	(63)	834	-
貼現及放款	<u>236,358</u>	<u>(16,052)</u>	<u>220,306</u>	<u>220,306</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 237,255</u>	<u>(\$ 16,115)</u>	<u>\$ 221,140</u>	<u>\$ 220,306</u>

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，瑞興銀行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，瑞興銀行已分別依行業別、集團企業別、國家別及業務別等訂定信用限額，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

瑞興銀行於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存瑞興銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(3) 信用風險曝險

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

瑞興銀行所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

A. 表外信用曝險

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
授信承諾	\$ 18,188,087	\$ 17,181,911	\$ 16,783,157
保證責任款項	12,700	274,628	383,294
開發信用狀餘額	11,963	27,531	27,744

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。瑞興銀行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。信用風險顯著集中之合約金額及其最大信用暴險金額如下：

產業型態	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
自然人	\$ 35,797,704	\$ 36,036,759	\$ 35,362,708
不動產業	12,576,056	12,015,034	11,520,056
製造業	572,600	509,914	683,098
批發及零售業	2,040,403	1,419,254	1,722,194
營造業	842,142	776,403	665,346
其他	4,323,015	3,378,478	3,137,521
	<u>\$ 56,151,920</u>	<u>\$ 54,135,842</u>	<u>\$ 53,090,923</u>

地 方 區 域	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國 內	\$ 56,077,463	\$ 54,055,197	\$ 53,920,515
國 外	74,457	80,645	170,408
	<u>\$ 56,151,920</u>	<u>\$ 54,135,842</u>	<u>\$ 53,090,923</u>

(4) 信用風險品質資訊

瑞興銀行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、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經瑞興銀行判斷信用風險極低。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

111 年 9 月 30 日

	貼 Stage 1	現 Stage 2	及 Stage 3	放	款
	12 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失	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
總帳面金額	\$ 54,904,999	\$ 985,900	\$ 236,358	\$ -	\$ 56,127,257
備抵減損	(43,949)	(5,917)	(16,052)	-	(65,918)
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	-	-	-	(578,897)	(578,897)
總 計	<u>\$ 54,861,050</u>	<u>\$ 979,983</u>	<u>\$ 220,306</u>	<u>(\$ 578,897)</u>	<u>\$ 55,482,442</u>

	應 收 Stage 1	款 及 Stage 2	其 他 Stage 3	金 融 資 產	
	12 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失	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
總帳面金額	\$ 7,679,464	\$ 2,142	\$ 897	\$ -	\$ 7,682,503
備抵減損	(41)	(2)	(63)	-	(106)
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	-	-	-	(550)	(550)
總 計	<u>\$ 7,679,423</u>	<u>\$ 2,140</u>	<u>\$ 834</u>	<u>(\$ 550)</u>	<u>\$ 7,681,847</u>

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收利息、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	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	信用減損 金融資產	減損差異	合	計
總帳面金額	\$ 48,203	\$ -	\$ -	\$ -	\$	48,203
備抵減損	(286)	-	-	-	(	286)
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	-	-	-	(327)	(	327)
總計	\$ 47,917	\$ -	\$ -	(\$ 327)	\$	47,590

110 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	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	信用減損 金融資產	減損差異	合計
總帳面金額	\$ 53,105,423	\$ 489,851	\$ 238,409	\$ -	\$ 53,833,683
備抵減損	(35,574)	(5,636)	(15,242)	-	(56,452)
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	-	-	-	(558,851)	(558,851)
總計	\$ 53,069,849	\$ 484,215	\$ 223,167	(\$ 558,851)	\$ 53,218,380

	應	收	款	及	其	他	金	融	資	產
	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	信用減損 金融資產	減損差異	合	計				
總帳面金額	\$ 9,869,333	\$ 1,417	\$ 874	\$ -	\$	9,871,624				
備抵減損	(29)	(2)	(57)	-	(	88)				
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	-	-	-	(526)	(	526)				
總計	\$ 9,869,304	\$ 1,415	\$ 817	(\$ 526)	\$	9,871,010				

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收利息、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	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	信用減損 金融資產		合	計
總帳面金額	\$ 325,699	\$ -	\$ -	\$ -	\$	325,699
備抵減損	(3,167)	-	-	-	(	3,167)
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	-	-	-	(1,582)	(	1,582)
總計	\$ 322,532	\$ -	\$ -	(\$ 1,582)	\$	320,950

110 年 9 月 30 日

	貼	現	及	放	款
	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 (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
總帳面金額	\$51,635,477	\$ 585,541	\$ 458,866	\$ -	\$ 52,679,884
備抵減損	(32,243)	(5,669)	(93,701)	-	(131,613)
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	-	-	-	(474,849)	(474,849)
總計	\$51,603,234	\$ 579,872	\$ 365,165	(\$ 474,849)	\$ 52,073,422

	應	收	款	及	其	他	金	融	資	產
	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 (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
總帳面金額	\$ 9,124,807	\$ 1,494	\$ 714	\$ -	\$ -	\$ 9,127,015				
備抵減損	(24)	(2)	(74)	-	-	(100)				
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	-	-	-	-	(417)	(417)				
總計	\$ 9,124,783	\$ 1,492	\$ 640	(\$ 417)	\$ 9,126,498					

註：上述應收款及其他金融資產包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收利息、其他應收款及存出保證金等。

	表	外	授	信	承	諾
	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 (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
總帳面金額	\$ 434,578	\$ -	\$ -	\$ -	\$	434,578
備抵減損	(5,809)	-	-	-	(	5,809)
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	-	-	-	(311)	(	311)
總計	\$ 428,769	\$ -	\$ -	(\$ 311)	\$	428,458

B. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

瑞興銀行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：

111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	\$ 2,318,257	\$ 21,571,049
備抵損失	(1,438)	(4,385)
攤銷後成本	2,316,819	21,566,664
公允價值調整	(65,198)	-
	<u>\$ 2,251,621</u>	<u>\$ 21,566,664</u>

110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	\$ 2,337,546	\$ 20,828,189
備抵損失	(1,636)	(4,380)
攤銷後成本	2,335,910	20,823,809
公允價值調整	(1,516)	-
	<u>\$ 2,334,394</u>	<u>\$ 20,823,809</u>

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	\$ 2,840,865	\$ 19,942,245
備抵損失	(1,752)	(3,873)
攤銷後成本	2,839,113	19,938,372
公允價值調整	4,412	-
	<u>\$ 2,843,525</u>	<u>\$ 19,938,372</u>

瑞興銀行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：

111 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
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.30%	\$ 23,789,306
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始 認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指 國外合格外部信用 評等機構長期評等 為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	0.06%	100,000
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級 (Ca~D)，本息屆 期未獲清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

110 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
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.34%	\$ 23,065,735
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始 認列已為 B1~Caa3 者。投資等級係指 國外合格外部信用 評等機構長期評等 為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	0.32%	100,000
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級 (Ca~D)，本息屆 期未獲清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

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
Stage1 (低度信用 風險或信用 風險未顯著 增加)	信用評等等級未變動 者、不符合 Stage2 及 Stage3 定義者	12 個月預期信用 損失	0.00%~0.52%	\$ 22,683,110
Stage2 (信用風險 顯著增加)	投資等級降至非投資 等級者(不含 Ca~ D)、等級 Ba1~Ba3 降至 B1~Caa3 者、起始認列已為 B1~Caa3 者。投資 等級係指國外合格 外部信用評等機構 長期評等為 Baa3/BBB-/BBB-	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)	0.42%	100,000
Stage3 (已發生信 用減損)	信用評等等級遭調降 至違約等級(Ca~ D)，本息屆期未獲 清償	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)	-	-

關於瑞興銀行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：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2	Stage3	
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	\$ 5,692	\$ 324	\$ -	
年初已認列債務工具之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
購入新債務工具	815	-	-	
除 列	(167)	-	-	
匯率及其他變動	(578)	(263)	-	
期末餘額	\$ 5,762	\$ 61	\$ -	

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信	用	等	級
	Stage1	Stage2	Stage3	
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	\$ 4,639	\$ 728	\$ -	
年初已認列債務工具之信用等級變動				
一正常轉為異常	-	-	-	
購入新債務工具	2,058	-	-	
除 列	(1,034)	-	-	
匯率及其他變動	(464)	(302)	-	
期末餘額	\$ 5,199	\$ 426	\$ -	

3. 流動性風險

瑞興銀行於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動性準備比率分別為 24%、19%及 21%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另瑞興銀行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為瑞興銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。瑞興銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

金融商品項目	111年9月30日					合計
	1 個月以內	超過 1 個月至 6 個月	超過 6 個月至 1 年者	超過 1 年至 7 年者	超過 7 年者	
資產						
現金及約當現金	\$ 1,334,851	\$ 129,743	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,464,594
存放央行及拆借銀行同業	1,420,251	703,606	487,121	764,545	-	3,375,523
透過損益按公允價值衡量之金融資產	731,325	-	-	-	-	731,325
附賣回票券及債券投資	4,103,153	-	-	-	-	4,103,153
應收款項	86,684	49,777	16,495	2,590	-	155,546
貼現及放款	2,261,311	6,749,067	9,035,311	25,348,233	12,733,335	56,127,257
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,840,475	353,600	1,285,217	11,404,452	1,682,920	21,566,664
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	158,699	-	-	2,609,799	-	2,768,498
資產合計	16,936,749	7,985,793	10,824,144	40,129,619	14,416,255	90,292,560

(接次頁)

(承前頁)

111年9月30日						
金 融 商 品 項 目	1 個 月 以 內	超 過 1 個 月 至 6 個 月	超 過 6 個 月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	合 計
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,352,290	\$ 1,117,430	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,469,720
附買回票券及債券負債	4,218,240	1,118,737	-	-	-	5,336,977
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	91,774	-	-	-	-	91,774
應付款項	253,683	117,406	19,254	49,139	-	439,482
存款及匯款	6,073,239	23,526,778	14,905,925	25,564,425	-	70,070,367
應付金融債券	-	-	500,000	1,320,000	-	1,820,000
租賃負債	2,484	12,422	15,005	150,499	-	180,410
負債合計	15,991,710	25,892,773	15,440,184	27,084,063	-	84,408,730
淨流動缺口	\$ 945,039	(\$ 17,906,980)	(\$ 4,616,040)	\$ 13,045,556	\$ 14,416,255	\$ 5,883,830

110年12月31日						
金 融 商 品 項 目	1 個 月 以 內	超 過 1 個 月 至 6 個 月	超 過 6 個 月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,467,611	\$ 126,043	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,593,654
存放央行及拆借銀行同業	1,958,092	661,712	537,950	635,878	-	3,793,632
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,539,426	-	-	-	-	1,539,426
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	69,247	-	249,525	2,532,515	-	2,851,287
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	6,849,999	1,193,641	1,320,563	10,128,157	1,331,449	20,823,809
附賣回票券及債券投資	5,871,318	-	-	-	-	5,871,318
應收款項	86,536	53,775	55,545	1,642	-	197,498
貼現及放款	1,938,201	7,762,985	10,275,365	20,546,772	13,310,360	53,833,683
資產合計	19,780,430	9,798,156	12,438,948	33,844,964	14,641,809	90,504,307
負 債						
央行及銀行同業存款	6,714,984	415,350	-	-	-	7,130,334
央行及同業融資	-	399,590	-	-	-	399,590
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	4,992	-	-	-	-	4,992
附買回票券及債券負債	3,706,882	182,669	-	-	-	3,889,551
應付款項	349,891	105,250	84,982	51,642	-	591,765
存款及匯款	4,518,269	24,304,461	18,796,941	23,355,581	-	70,975,252
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	820,000	1,820,000
租賃負債	2,447	12,468	15,252	167,141	-	197,308
負債合計	15,297,465	25,419,788	18,897,175	24,574,364	820,000	85,008,792
淨流動缺口	\$ 4,482,965	(\$ 15,621,632)	(\$ 6,458,227)	\$ 9,270,600	\$ 13,821,809	\$ 5,495,515

110年9月30日						
金 融 商 品 項 目	1 個 月 以 內	超 過 1 個 月 至 6 個 月	超 過 6 個 月 至 1 年 者	超 過 1 年 至 7 年 者	超 過 7 年 者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,472,568	\$ 168,020	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,640,588
存放央行及拆借銀行同業	1,491,518	666,770	463,176	657,242	-	3,278,706
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,246,981	-	-	-	-	1,246,981
附賣回票券及債券投資	5,693,917	-	-	-	-	5,693,917
應收款項	70,633	58,742	14,724	891	-	144,990
貼現及放款	2,649,152	7,577,002	11,275,495	17,905,753	13,272,482	52,679,884
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	6,827,851	1,213,247	1,225,387	9,238,191	1,433,696	19,938,372
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	69,774	111,689	3,134,662	-	3,316,125
資產合計	19,452,620	9,753,555	13,090,471	30,936,739	14,706,178	87,939,563
負 債						
央行及銀行同業存款	8,243,859	-	-	-	-	8,243,859
央行及同業融資	-	303,850	58,990	-	-	362,840
附買回票券及債券負債	3,387,149	650,141	-	-	-	4,037,290
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	919	-	-	-	-	919
應付款項	222,593	89,478	15,481	43,207	-	370,759
存款及匯款	5,897,694	23,683,660	14,421,298	23,345,209	-	67,347,861
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	600,000	1,600,000
租賃負債	2,134	10,721	12,975	165,476	12,376	203,682
負債合計	17,754,348	24,737,850	14,508,744	24,553,892	612,376	82,167,210
淨流動缺口	\$ 1,698,272	(\$ 14,984,295)	(\$ 1,418,273)	\$ 6,382,847	\$ 14,093,802	\$ 5,772,353

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示瑞興銀行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資產負債表相關項目對應。

111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	\$ 5,352,290	\$ 1,117,430	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,469,720
透過損益按公允價值衡量之金融負債	91,774	-	-	-	-	91,774
附買回票券及債券負債	4,225,169	1,124,512	-	-	-	5,349,681
應付款項	253,683	45,111	72,295	19,254	49,139	439,482
存款及匯款	6,073,239	11,176,067	12,350,711	14,905,925	25,564,424	70,070,367
應付金融債券	-	-	-	500,000	1,320,000	1,820,000
其他到期資金流出項目	3,173	5,274	7,910	47,641	487,825	551,823

110年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 6,714,984	\$ 415,350	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,130,334
央行及同業融資	-	-	399,590	-	-	399,590
附買回票券及債券負債	3,707,918	182,781	-	-	-	3,890,699
應付款項	349,891	87,142	18,108	84,982	51,642	591,765
存款及匯款	4,518,269	11,487,806	12,816,655	18,796,941	23,355,581	70,975,252
應付金融債券	-	-	-	-	1,820,000	1,820,000
其他到期資金流出項目	3,273	5,203	44,498	15,610	480,358	547,056

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	\$ 8,243,859	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,243,859
央行及同業融資	-	-	303,850	58,990	-	362,840
透過損益按公允價值衡量之金融負債	919	-	-	-	-	919
附買回票券及債券負債	3,387,817	650,359	-	-	-	4,038,176
應付款項	222,593	33,804	55,674	15,481	43,207	370,759
存款及匯款	5,897,694	9,739,085	13,944,575	14,421,298	23,345,209	67,347,861
應付金融債券	-	-	-	-	1,600,000	1,600,000
其他到期資金流出項目	2,602	5,203	7,800	38,805	501,035	555,445

衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

瑞興銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示瑞興銀行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資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

111年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 116,406	\$ 18,761	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135,167
－現金流入	112,379	17,812	-	-	-	130,191
現金流出小計	116,406	18,761	-	-	-	135,167
現金流入小計	112,379	17,812	-	-	-	130,191
現金流量淨額	(\$ 4,027)	(\$ 949)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,976)

110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負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$1,193,291	\$ 78,783	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,272,074
－現金流入	1,188,679	78,403	-	-	-	1,267,082
現金流出小計	1,193,291	78,783	-	-	-	1,272,074
現金流入小計	1,188,679	78,403	-	-	-	1,267,082
現金流量淨額	(\$ 4,612)	(\$ 380)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,992)

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負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 131,499	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 131,499
－現金流入	130,580	-	-	-	-	130,580
現金流出小計	131,499	-	-	-	-	131,499
現金流入小計	130,580	-	-	-	-	130,580
現金流量淨額	(\$ 919)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 919)

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示瑞興銀行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資產負債表相關項目對應。

111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
客戶已開發之放款承諾	\$ 618,394	\$ 1,236,790	\$ 1,855,185	\$ 3,710,370	\$ 10,767,348	\$ 18,188,087
客戶已開立之信用狀餘額	335	11,628	-	-	-	11,963
各類保證款項	-	-	700	-	12,000	12,700
合 計	\$ 618,729	\$ 1,248,418	\$ 1,855,885	\$ 3,710,370	\$ 10,779,348	\$ 18,212,750

110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
客戶已開發之放款承諾	\$ 644,322	\$ 1,288,643	\$ 1,932,965	\$ 3,865,930	\$ 9,450,051	\$ 17,181,911
客戶已開立之信用狀餘額	9,040	18,491	-	-	-	27,531
各類保證款項	150,000	100,000	8,000	12,628	4,000	274,628
合 計	\$ 803,362	\$ 1,407,134	\$ 1,940,965	\$ 3,878,558	\$ 9,454,051	\$ 17,484,070

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
客戶已開發之放款承諾	\$ 629,368	\$ 1,258,737	\$ 1,888,105	\$ 3,776,210	\$ 9,230,737	\$ 16,783,157
客戶已開立之信用狀餘額	3,705	24,039	-	-	-	27,744
各類保證款項	356,000	6,619	-	16,675	4,000	383,294
合 計	\$ 989,073	\$ 1,289,395	\$ 1,888,105	\$ 3,792,885	\$ 9,234,737	\$ 17,194,195

6. 利率變動之現金流量風險

瑞興銀行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，惟經瑞興銀行評估後，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) 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

1. 資產品質

111 年 9 月 30 日

項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失率 (註 3)
業務別	企業擔保	30,875	17,597,186	0.18%	198,815	643.94%
	金融無擔保	207	2,732,367	0.01%	31,078	15,013.53%
消費	住宅抵押貸款(註4)	-	6,912,937	-	102,826	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	1,126	52,059	2.16%	1,471	130.64%
	金融其他(註6)					
	擔保	91,668	28,594,969	0.32%	307,554	335.51%
	無擔保	-	237,739	-	3,071	-
放款業務合計		123,876	56,127,257	0.22%	644,815	520.53%

項 目	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
業務別					
信用卡業務	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)	-	-	-	-	-

	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)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	-	-
合 計	-	-

110 年 12 月 31 日

項 目		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)	
業務別							
企業 金融	擔 保	47,986	16,078,281	0.30%	185,050	385.63%	
	無 擔 保	725	1,718,643	0.04%	20,513	2,829.38%	
消費	住宅抵押貸款 (註 4)		14,382	7,387,587	0.19%	110,964	771.55%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		1,027	60,951	1.68%	1,626	158.33%
金融	其他 (註 6)	擔 保	86,486	28,508,531	0.30%	296,337	342.64%
		無擔保	-	79,690	-	813	-
放款業務合計		150,606	53,833,683	0.28%	615,303	408.55%	

項 目	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
業務別					
信用卡業務	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	-	-	-	-

	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)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (註9)	-	-
合 計	-	-

110 年 9 月 30 日

項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵損失金額	備 抵 損 失 覆 蓋 率 (註 3)	
業務別							
企業 金融	擔 保	47,577	15,391,122	0.31%	183,116	384.88%	
	無 擔 保	1,241	1,926,054	0.06%	23,321	1,879.21%	
消費	住宅抵押貸款 (註 4)		14,444	7,255,133	0.20%	108,317	749.91%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		1,133	62,387	1.82%	1,746	154.10%
金融	其他 (註 6)	擔 保	37,596	27,975,566	0.13%	289,248	769.36%
		無 擔 保	-	69,622	-	714	-
放款業務合計		101,991	52,679,884	0.19%	606,462	594.62%	

項 目	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
業務別					
信用卡業務	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	-	-	-	-

	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)	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	-	-
合計	-	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾期放款金額；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)字第09440010950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)字第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三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金

融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

2. 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年度	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日		
排名	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信總餘額	占淨值 比例(%)
1	A公司(集團) 016700 不動產 開發業	\$ 1,284,235	22.62%	A公司(集團) 016700 不動產開 發業	\$ 1,258,405	22.01%	A公司(集團) 016700 不動產開 發業	\$ 1,174,490	20.94%
2	B公司(集團) 016700 不動產 開發業	829,200	14.60%	B公司(集團) 016700 不動產開 發業	830,920	14.53%	B公司(集團) 016700 不動產開 發業	831,200	14.82%
3	C公司(集團) 016700 不動產 開發業	521,800	9.19%	D公司(集團) 016700 不動產開 發業	649,620	11.36%	D公司(集團) 016700 不動產開 發業	649,620	11.58%
4	D公司(集團) 016700 不動產 開發業	484,150	8.53%	G公司(集團) 016700 不動產開 發業	509,136	8.91%	G公司(集團) 016700 不動產開 發業	516,157	9.20%
5	E公司(集團) 016700 不動產 開發業	441,600	7.78%	C公司(集團) 016700 不動產開 發業	451,800	7.90%	E公司(集團) 016700 不動產開 發業	445,800	7.95%
6	F公司(集團) 016700 不動產 開發業	435,000	7.66%	E公司(集團) 016700 不動產開 發業	444,750	7.78%	H公司(集團) 014510 商品批發 經紀業	431,000	7.68%
7	G公司(集團) 016700 不動產 開發業	433,918	7.64%	H公司(集團) 014510 商品批發 經紀業	431,000	7.54%	I公司(集團) 016700 不動產開 發業	401,990	7.17%
8	H公司(集團) 014510 商品批發 經紀業	431,000	7.59%	I公司(集團) 016700 不動產開 發業	402,090	7.03%	C公司(集團) 016700 不動產開 發業	381,800	6.81%
9	I公司(集團) 016700 不動產 開發業	366,790	6.46%	F公司(集團) 016700 不動產開 發業	400,000	7.00%	F公司(集團) 016700 不動產開 發業	370,000	6.60%
10	J公司(集團) 017900 旅行及 相關服 務業	351,856	6.20%	K公司(集團) 015200 船務代理 業	351,919	6.16%	L公司(集團) 016700 不動產開 發業	322,371	5.75%

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，將該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，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別係依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、

中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、
催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收
承兌票款及保證款項餘額合計。

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111 年 9 月 30 日

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	61,362,342	85,007	3,636,977	16,573,008	81,657,334
利率敏感性負債	66,416,741	4,466,477	6,339,566	1,517,637	78,740,421
利率敏感性缺口	(5,054,399)	(4,318,470)	(2,702,589)	15,055,371	2,916,913
淨 值					5,678,495
利率敏感性資產與負債比率%					103.70
利率敏感性缺口與淨值比率%					51.37

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 12 月 31 日

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	62,642,076	771,504	3,165,966	15,635,895	82,215,441
利率敏感性負債	58,008,494	6,298,473	12,554,078	2,404,153	79,265,198
利率敏感性缺口	4,633,582	(5,526,969)	(9,388,112)	13,231,742	2,950,243
淨 值					5,716,909
利率敏感性資產與負債比率%					103.72
利率敏感性缺口與淨值比率%					51.61

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 9 月 30 日

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	61,946,543	870,427	3,261,126	14,923,633	81,001,729
利率敏感性負債	59,451,271	5,824,855	10,243,588	2,103,332	77,623,046
利率敏感性缺口	2,495,272	(4,954,428)	(6,982,462)	12,820,301	3,378,683
淨 值					5,609,574
利率敏感性資產與負債比率%					104.35
利率敏感性缺口與淨值比率%					60.23

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係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）

111 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	55,931	-	6,153	104,914	166,998
利率敏感性負債	151,371	7,566	13,829	-	172,766
利率敏感性缺口	(95,440)	(7,566)	(7,676)	104,914	(5,768)
淨 值					611
利率敏感性資產與負債比率%					96.66
利率敏感性缺口與淨值比率%					(944.03)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

110 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	50,108	4,015	17,134	77,821	149,078
利率敏感性負債	154,158	9,969	10,779	-	174,906
利率敏感性缺口	(104,050)	(5,954)	6,355	77,821	(25,828)
淨 值					1,908
利率敏感性資產與負債比率%					85.23
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,353.67)

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	51,588	3,061	13,172	77,955	145,776
利率敏感性負債	140,970	25,034	10,890	-	176,894
利率敏感性缺口	(89,382)	(21,973)	2,282	77,955	(31,118)
淨 值					1,381
利率敏感性資產與負債比率%					82.41
利率敏感性缺口與淨值比率%					(2,253.29)

註：1. 本表填報總行、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）

4. 獲利能力

單位：％

項		目	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.23	0.28	0.19
	稅 後		0.20	0.24	0.17
淨 值 報 酬 率	稅 前		3.78	4.55	3.11
	稅 後		3.21	3.90	2.70
純 益		率	19.13	18.34	17.11

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益／平均資產。

註：2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益／平均淨值。

註：3. 純益率＝稅後損益／淨收益

註：4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

111 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		1 至 10 天	11 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	86,202,589	9,931,282	5,585,374	3,150,411	4,514,716	10,519,877	52,500,929	
主要到期資金流出	104,250,404	7,079,480	7,157,421	13,038,672	13,909,858	20,341,606	42,723,367	
期距缺口	(18,047,815)	2,851,802	(1,572,047)	(9,888,261)	(9,395,142)	(9,821,729)	9,777,562	

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		1 至 10 天	11 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	87,604,453	11,134,365	7,606,726	3,702,403	5,618,916	11,577,795	47,964,248	
主要到期資金流出	104,665,177	6,736,509	7,856,260	12,296,757	14,744,847	23,033,311	39,997,493	
期距缺口	(17,060,724)	4,397,856	(249,534)	(8,594,354)	(9,125,931)	(11,455,516)	7,966,755	

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

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		1 至 10 天	11 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	85,649,257	11,665,546	6,848,929	4,108,718	5,288,329	12,476,895	45,260,840	
主要到期資金流出	102,336,168	8,757,091	8,254,526	11,104,977	15,300,349	19,618,897	39,300,328	
期距缺口	(16,686,911)	2,908,455	(1,405,597)	(6,996,259)	(10,012,020)	(7,142,002)	5,960,512	

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

111 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	192,550	30,597	14,251	163	19,494	128,045	
主要到期資金流出	194,512	75,560	50,724	9,546	17,814	40,868	
期距缺口	(1,962)	(44,963)	(36,473)	(9,383)	1,680	87,177	

美元到期日期限結構分析表

110 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	193,181	58,256	3,846	9,167	29,194	92,718	
主要到期資金流出	192,066	82,367	54,603	16,282	13,867	24,947	
期距缺口	1,115	(24,111)	(50,757)	(7,115)	15,327	67,771	

美元到期日期限結構分析表

110 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	198,092	63,912	755	5,675	22,025	105,725	
主要到期資金流出	195,685	91,924	32,576	36,252	13,707	21,226	
期距缺口	2,407	(28,012)	(31,821)	(30,577)	8,318	84,499	

註：1. 本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列

帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註：2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四五、資本管理

(一) 瑞興銀行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為瑞興銀行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使瑞興銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依瑞興銀行業務發展營運計劃及預算報告，評估各項業務量計提資本對資本適足率之影響，將資本依業務需求分配最適化。

(二) 瑞興銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。瑞興銀行之資本由風險管理部管理，根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1) 普通股權益項目範圍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。

(2) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍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、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之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。

2. 第二類資本：

項目範圍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、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百

分之四十五、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。

(三) 資本適足性

瑞興銀行之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定計算，瑞興銀行於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

單位：新台幣仟元；%

分析項目			年 度	111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
自有資本	普通股權益資本			5,252,301	5,291,869	5,179,460
	其他第一類資本			900,000	900,000	600,000
	第二類資本			1,102,769	1,274,080	1,239,018
	自有資本			7,255,070	7,465,949	7,018,478
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		46,793,520	44,415,609	43,568,843
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		-	-	-
	作業風險	基本指標法		2,033,694	2,033,694	1,879,081
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		3,700,345	2,814,548	2,742,295
		內部模型法		-	-	-
加權風險性資產總額				52,527,559	49,263,851	48,190,219
資本適足率				13.81	15.16	14.56
普通股權益占風險性資產之比率				10.00	10.74	10.75
第一類資本占風險性資產之比率				11.71	12.57	11.99
槓桿比率				6.55	6.52	6.26

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

四六、依證券商財務報告編製準則規定揭露之資訊

（一）公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

新光證券管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

（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. 公允價值層級

111年9月30日				
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 43,821	\$ -	\$ -	\$ 43,821
營業證券－承銷－櫃檯－債券	2,214	-	-	2,214
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產－非流動</u>				
<u>權益工具投資</u>				
未上市（櫃）股票	-	-	58,209	58,209
合 計	<u>\$ 46,035</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,209</u>	<u>\$ 104,244</u>

110年12月31日				
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 61,115	\$ -	\$ -	\$ 61,115
營業證券－承銷－櫃檯－債券	8,096	-	-	8,096
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產－非流動</u>				
<u>權益工具投資</u>				
未上市（櫃）股票	-	-	49,608	49,608
合 計	<u>\$ 69,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,608</u>	<u>\$ 118,819</u>

109年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產－流動</u>				
營業證券－自營－櫃檯－興櫃	\$ 54,806	\$ -	\$ -	\$ 54,806
營業證券－承銷－櫃檯－債券	17,104	-	-	17,104
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產－非流動</u>				
權益工具投資				
未上市（櫃）股票	-	-	47,984	47,984
合 計	<u>\$ 71,910</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,984</u>	<u>\$ 119,894</u>

111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 49,608
認列於其他綜合損益	1,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產未實現損益	<u>6,821</u>
期末餘額	<u>\$ 58,209</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 46,028
認列於其他綜合損益	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產未實現損益	<u>1,956</u>
期末餘額	<u>\$ 47,984</u>

3. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值：

國內未上市（櫃）權益投資係採市場乘數法，按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值，重大之不可觀察輸入值主要為流動性折價。

若為反映合理可能之替代假設而變動流動性折價，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
流動性折價			
增加 10%	(\$ 3,929)	\$ -	(\$ 3,728)
減少 10%	\$ -	\$ -	\$ 915

(三) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量			
強制透過損益按 公允價值衡量	\$ 46,035	\$ 69,211	\$ 71,910
按攤銷後成本衡量之 金融資產（註 1）	19,460,097	31,402,440	24,792,874
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	58,209	49,608	47,984
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量（註 2）	15,144,020	26,830,001	20,157,487

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收證券融資款、客戶保證金專戶、應收帳款、應收證券借貸款項、借券保證金—存出、應收借貸款項—不限用途、應收期貨交易保證金、其他應收款、其他金融資產—流動、代收承銷股款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付商業本票、融券保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、代收款項—代收承銷股款、應付帳款及票據、及其他應付款（不含營業稅）等。

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理制度

(1) 風險管理政策

新光證券風險管理政策之目的，塑造重視風險管理的組織文化，以質化與量化風險管理之成果，作為經營策略制定之參考依據，以控制經營風險於合理範圍之內。

(2) 風險管理組織

新光證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理單位及各業務單位等。

董事會為新光證券之風險管理之決策單位，負責核定新光證券風險管理政策，督導風險管理制度之執行，負風險管理之最終責任，推動並落實公司整體風險管理。

為有效執行風險管理事務，新光證券規劃於董事會下另設置風險管理委員會及風險管理單位，前者為新光證券風險管理之最高權責主管單位，後者為協助風險管理委員會執行日常風險管理相關事宜。此外，各部門亦有專人或電腦安控負責日常風險之監控、衡量及評估工作，並由法令遵循室及稽核室等相關單位負責法律與各項風險管理之事前審視及事後查核。

(3) 風險管理辦法

新光證券風險管理流程包含風險辨識、風險衡量、風險監控與管理、風險報告。針對前述流程，新光證券依據風險管理政策另訂風險管理辦法作為各單位制訂規範之依據，其風險涵蓋的範圍包含市場風險、信用風險、流動性風險，以及作業風險（含法律風險）。前述風險的管理原則如下：

A. 市場風險管理

依據法令限制及公司董事會之授權設定各項業務（例如：自營、承銷）之庫存上限金額，並依商品特性分別訂定預警及停損機制；藉由職權分工來規範各項限額的部位控管與核決權限，同時根據各業務部門的相關辦法進行風險的衡量與監控；透過盤後分析，掌握交易風險之異動狀況。為確保完整、深入地掌控公司市場風險，新光證券定期實施壓力測試，落實風險管理。

B. 信用風險管理

新光證券暴露之信用風險，包括發行人信用風險及交易對手信用風險，前者為新光證券存放存款之金融機構可能違約之風險，因新光證券與多家國內金融機構來往且多為信用良好之銀行，並無顯著集中狀況，對於此部分依法令規範管理，後者主要來自於經紀業務，包含客戶未履行交割義務及自辦融資融券業務所衍生的信用風險。若市場遇到突發而嚴重的事件，導致市場深度不足或失序，造成客戶持有部位產生重大虧損，進一步牽連公司面臨直接或間接的風險，為防範前述狀況，新光證券訂定經紀業務風險管理作業細則，輔以動態監控市場之方式，定期進行監控與管理。

為降低交易對手（客戶）之信用風險，業務單位承作交易前，須事先評估交易對手之財力及信用狀況，確認交易之適法性；再依據客戶財力程度設定分級信用限額，執行信用分級管理；交易後定期或不定期檢視客戶信用部位，執行信用風險控管，並以「低流動性個股」、「高風險個股或客戶」、「融資融券總額控管或個股風險預警指標」等相關因素作為信用風險之控管重點。

此外，對於交易對手，除定期檢視其信用狀況，亦得藉由下列措施來管理信用風險：限制新增信用暴險、縮短其信用限額、徵提擔保品以增強信用。

C. 資金流動性風險管理

新光證券資金流動性風險管理範圍涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理，其控管重點如下：

- a. 對於資金來源部分，除確保資金來源之穩定性與分散性外，並隨時保持充分之備用額度，以有效因應非預期資金供給之波動風險。
- b. 對於資金運用部分，除了評估投資收益外，必須確保其流動性與安全性，以有效因應非預期資金之需求。
- c. 對於各天期之資金缺口進行管理，除了合理有效地安排資金之來源與運用，亦應事先模擬未來可能的資金缺口及資金規劃，以確保維持正常營運所需的資金來源安全無虞。
- d. 財務部依據資金流動性風險管理作業細則，定期編制相關管理報表並副知風險管理單位，確保營運週轉資金之安全穩健。

D. 法律與作業風險管理

法律與作業風險管理依性質與權責劃分為事前之控管與事後之查核。事前控管係為防止業務進行時或完成前造成無可彌補的損害，例如隨時注意主管機關之法令增修，並留意法令變動對公司及業務造成的影響。事後查核則是檢視業務部門是否依辦法或作業規定執行業務，並對各業務之缺失提出改善建議，檢討分析作業風險損失事件，隨時審查各單位標準作業流程。

新光證券依內部控制制度所規範之作業程序及控制要點進行控管，針對現有業務亦定期審視隨時機動調整，若未來擬開辦新種業務或遇法令變更致使作業環境變動調整時，將遵循法令並進行風險自我辨識評估及修正。

2. 市場風險分析

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。新光證券除了承銷部協辦包銷上市櫃股票、轉換公司債及推薦興櫃股票，以及自營部因擔任推薦券商為造市者角色而持有興櫃股票之外，整體而言，新光證券上市櫃股票及轉換公司債持股比重不高，因此市場風險主要來自於興櫃股票價格波動所導致新光證券收益減少的風險。

新光證券遵循法令持股限制及董事會授權上限額度，依研究分析人員針對總體經濟、產業及個別公司之前景、財務狀況等所作之評估，提供權責單位作為投資買賣決策之參考，同時參酌股市基本面、技術面，兼顧市場之供需關係，並透過公司停損停利之機制，監控風險的暴險程度。

3. 信用風險分析

新光證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險，其說明如下：

- (1) 發行人信用風險係指新光證券持有金融債務工具或存放於金融機構之存款，因發行人（或保證人）或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使新光證券蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與新光證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使新光證券蒙受財務損失之風險。

使新光證券面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、短期票券（附條件交易）、其他存出保證金及應收款項等。

(1) 信用風險集中程度

新光證券以經紀業務為主，客戶群眾多分散，為降低信用風險，新光證券對於經紀業務之交易對象風險控管，依客戶財務狀況控管交易額度，以降低受託交割風險。同

時對於持有金融債務工具或存款，新光證券實務上已經與多家金融機構往來交易以分散風險，並設計單一金融機構承作額度之監控，因此，並無信用風險顯著集中情形。

(2) 信用風險品質

新光證券金融資產按信用品質分類，包括未逾期末減損、已逾期但未減損、已減損及減損準備等四類。

由下表中顯示，新光證券金融資產皆屬「未逾期末減損」之正常資產，主要包括現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他存出保證金、其他金融資產及應收款項，現金及約當現金、客戶保證金專戶、其他存出保證金等主要存放於國內金融機構，其信用風險應屬低度風險，表示即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。至於應收款項，則以應收帳款及應收證券融資款所佔比例較高，各項金融資產之信用風險說明如下：

A. 現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構均為本國金融機構。

B. 客戶保證金專戶

係指辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之交易保證金、權利金及依市價結算之差額。按主管機關之規定，上述款項應存放於信用評等達一定等級以上之銀行，並設置專戶與自有資產分離存放。

C. 其他存出保證金

主要係包含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行；交割結算基金則繳存於證券交易所，依據規定，證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時得代償使用此筆基金，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保

證金係指新光證券在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險金額甚低。

D. 其他金融資產

主要係指新光證券原始到期日超過三個月之定期存款，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

E. 應收帳款

係指證券商經營業務所生之債權，包括出售營業證券之應收成交價款、自辦信用交易之應收融資利息、受託買賣證券業務產生之應收款項及客戶以其買進或持有證券為擔保之借貸款項等。當客戶發生違約情事時，上述應收款項仍可透過交易市場反向處分而予以收回，然若前述反向沖銷發生損失，則需向客戶追討價差款項。根據歷史經驗，近年來申報違約發生率（違約金額／受託營業額）皆低於 0.02%，加上申報違約金額中發生壞帳的比率微乎其微，故其交易對手信用風險低。

F. 應收證券融資款

係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，使證券商有可能發生交易對手信用損失之虞者，新光證券已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

G. 應收借貸款項－不限用途

新光證券對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項－不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息，帳列利息收入。新光證券辦理不限用途借貸款項業務，依客戶別分別管理，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

金融資產信用品質分類表

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融資產	正 常 資 產	已 逾 期				
	未逾期	未減損	但 未 減 損	已 減 損	減 損 準 備	合 計
現金及約當現金	\$ 996,709		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 996,709
客戶保證金專戶	1,762,723		-	-	-	1,762,723
代收承銷股款	565,852		-	-	-	565,852
營業保證金	226,500		-	-	-	226,500
交割結算基金	84,263		-	-	-	84,263
存出保證金	4,456		-	-	-	4,456
補償性存款—流動	60,000		-	-	-	60,000
小 計	3,700,503		-	-	-	3,700,503
應收款項						
應收證券融資款	6,562,967		-	-	-	6,562,967
應收帳款	4,140,859		-	-	-	4,140,859
應收借貸款項—不限用途	4,621,593		-	-	-	4,621,593
其他應收款	26,524		-	-	-	26,524
應收借貸款項	7,037		-	-	-	7,037
小 計	15,358,980		-	-	-	15,358,980
其他金融資產						
定期存款	200,400		-	-	-	200,400
轉融通保證金	53,414		-	-	-	53,414
應收轉融通擔保償款	45,525		-	-	-	45,525
應收帳款—關係人	1,137		-	-	-	1,137
債券保證金—存出	100,000		-	-	-	100,000
小 計	400,476		-	-	-	400,476
合 計	\$ 19,459,959		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,459,959

金融資產信用品質分類表

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融資產	正 常 資 產	已 逾 期				
	未逾期	未減損	但 未 減 損	已 減 損	備 抵 損 失	合 計
現金及約當現金	\$ 664,837		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 664,837
客戶保證金專戶	1,577,383		-	-	-	1,577,383
代收承銷股款	6,402,760		-	-	-	6,402,760
營業保證金	226,500		-	-	-	226,500
交割結算基金	79,914		-	-	-	79,914
存出保證金	4,456		-	-	-	4,456
小 計	8,955,850		-	-	-	8,955,850
應收款項						
應收證券融資款	10,016,630		-	-	-	10,016,630
應收帳款	7,185,559		-	-	-	7,185,559
應收借貸款項—不限用途	4,434,509		-	-	-	4,434,509
其他應收款	20,882		-	-	-	20,882
應收借貸款項	47,286		-	-	-	47,286
小 計	21,704,866		-	-	-	21,704,866
其他金融資產						
定期存款	383,400		-	-	-	383,400
轉融通保證金	50,807		-	-	-	50,807
應收轉融通擔保償款	42,180		-	-	-	42,180
其他應收款—關係人	1,318		-	-	-	1,318
債券保證金—存出	264,020		-	-	-	264,020
小 計	741,725		-	-	-	741,725
合 計	\$ 31,402,441		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,402,441

金融資產信用品質分類表

110 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融資產	正常資產 未逾期未減損	已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	\$ 399,332	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 399,332
客戶保證金專戶	1,425,422	-	-	-	1,425,422
代收承銷股款	1,167,148	-	-	-	1,167,148
營業保證金	226,500	-	-	-	226,500
交割結算基金	101,063	-	-	-	101,063
存出保證金	4,456	-	-	-	4,456
其他金融資產	5,000	-	-	-	5,000
小計	3,328,921	-	-	-	3,328,921
應收款項					
應收證券融資金	9,062,043	-	-	-	9,062,042
應收帳款	7,625,651	-	-	-	7,625,651
應收借貸款項－不限用途	916,422	-	-	-	916,422
其他應收款	19,530	-	-	-	19,530
應收借貸款項	7,479	-	-	-	7,479
小計	17,631,125	-	-	-	17,631,125
其他金融資產					
定期存款	376,400	-	-	-	376,400
轉融通保證金	53,540	-	-	-	53,540
應收轉融通擔保借款	45,244	-	-	-	45,244
其他應收款－關係人	1,239	-	-	-	1,239
應收帳款－關係人	2,313	-	-	-	2,313
債券保證金－存出	169,020	-	-	-	169,020
小計	647,756	-	-	-	647,756
合計	\$ 21,607,802	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,607,802

4. 資金流動性風險分析

(1) 資金流動性風險定義

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或新光證券為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

(2) 資金流動性風險管理機制

為維持公司日常營運資金週轉順利，確保資金運用之安全性及流動性，新光證券以財務部為獨立於各業務單位之資金調度單位，負責掌控每日公司資金概況。財務部除了依各金融機構實務上往來情形，適度運用剩餘資金，或動用金融機構授信額度填補資金缺口，並定期編製資金流動性風險等相關報表作為管理依據。

(3) 非衍生金融負債到期分析

銀行借款及應付商業本票為新光證券借入款項中可運用的重要資金來源，截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，新光證券未動用授信額度分別為 154

億元、226.95 億元及 204.05 億元，前述額度足以支應新光證券營運發展。

新光證券定期檢視資金需求變化、留意金融市場狀況及利率走勢，加上考量可運用授信額度，隨時保持充足的籌資額度以維繫良好的資金調度能力。下表係依據新光證券目前可能被要求還款之日期，或依合約、交易之行為為基礎所編製新光證券之非衍生金融負債之現金流出分析。其中短期借款、應付商業本票為新光證券向金融機構主要資金調度工具，且均為 3 個月內到期之短期融通方式。

金融負債到期分析

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融負債	期 間					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	5 年 以 後	
短期借款	\$ -	\$ 1,475,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,475,000
應付商業本票	-	3,050,000	-	-	-	3,050,000
融券保證金	1,506,071	-	-	-	-	1,506,071
應付融券擔保借款	1,636,930	-	-	-	-	1,636,930
期貨交易者權益	1,761,621	-	-	-	-	1,761,621
應付款項	-	-	-	-	-	-
應付帳款	4,112,936	-	-	-	-	4,112,936
其他應付款	7,994	359,957	169,675	-	-	537,626
代收款項-待收承銷	565,837	-	-	-	-	565,837
其他長期借款	-	-	-	499,886	-	499,886
租賃負債	-	2,607	7,465	45,688	17,355	73,115
現金流出	\$ 9,591,389	\$ 4,887,564	\$ 177,140	\$ 545,574	\$ 17,355	\$ 15,219,022

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	\$ 10,072	\$ 45,688	\$ 17,355	\$ -	\$ -	\$ -

金融負債到期分析

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融負債	期 間					合 計
	即 期	3 個 月 內	3 至 12 個 月 內	1 至 5 年 內	5 年 以 後	
短期借款	\$ -	\$ 1,800,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,800,000
應付商業本票	-	5,670,000	-	-	-	5,670,000
融券保證金	1,454,048	-	-	-	-	1,454,048
應付融券擔保借款	1,611,569	-	-	-	-	1,611,569
期貨交易者權益	1,576,771	-	-	-	-	1,576,771
應付款項	-	-	-	-	-	-
應付帳款	7,225,991	-	-	-	-	7,225,991
其他應付款	13,967	540,976	49,359	-	-	604,302
代收款項-代收承銷	6,402,745	-	-	-	-	6,402,745
租賃負債	-	2,625	7,945	37,835	22,597	71,002
應付長期商業本票	-	-	-	500,000	-	500,000
現金流出	\$ 18,285,091	\$ 8,013,601	\$ 57,304	\$ 537,835	\$ 22,597	\$ 26,916,428

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短 於 1 年	1 ~ 5 年	5 ~ 10 年	10 ~ 15 年	15 ~ 20 年	20 年 以 上
租賃負債	\$ 10,570	\$ 37,835	\$ 22,597	\$ -	\$ -	\$ -

金融負債到期分析

110年9月30日

單位：新臺幣仟元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以上	
短期借款	\$ -	\$ 1,750,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,750,000
應付商業本票	-	4,710,000	-	-	-	4,710,000
融券保證金	1,373,856	-	-	-	-	1,373,856
應付融券擔保借款	1,488,054	-	-	-	-	1,488,054
期貨交易人權益	1,424,741	-	-	-	-	1,424,741
應付款項						
應付帳款	7,211,425	-	-	-	-	7,211,425
其他應付款	30,493	326,193	174,614	-	-	531,300
代收款項－待收承銷	1,167,133	-	-	-	-	1,167,133
其他長期借款	-	506,189	-	-	-	506,189
租賃負債	-	2,624	7,941	37,301	23,293	71,159
現金流出	<u>\$ 12,695,702</u>	<u>\$ 7,295,006</u>	<u>\$ 182,555</u>	<u>\$ 37,301</u>	<u>\$ 23,293</u>	<u>\$ 20,233,857</u>

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上
租賃負債	<u>\$ 10,565</u>	<u>\$ 37,301</u>	<u>\$ 23,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 資金流動性風險壓力測試

新光證券不定期以壓力測試進行模擬分析，以測試在極端異常之不利情境下，新光證券資金流動性的變動情形，以確保新光證券資金流動性。壓力情境包括重大市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，財務單位除了進行內部討論外，並將結果呈報風險管理小組及各相關業務單位參考，必要時將藉由以下程序，防止壓力事件之發生：

- 有計劃性處分流動資產，降低市場不利價格衝擊以取得資金。
- 降低交易部門庫存證券，以提高流動性準備。
- 質押新光證券資產向金融機構取得資金。
- 有計劃性處分流動資產或長期投資部位，降低市場不利價格衝擊以取得資金。
- 籌備辦理現金增資事宜或運用其他籌資工具。
- 請求母公司、關係企業給予適當之奧援。

(五) 資本風險管理

為配合公司業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，新光證券依證券商管理規則第五十九條計算資本適足比率，以管理經營風險並評估自有資本結構。為維持穩健經營，新光證券自有資本適足比率，原則上以不低於百分之二百五十為自有資本適足管理目標。

新光證券資本適足性管理程序如下：

1. 相關單位應每月定期計算、監控、分析新光證券自有資本適足比率。
2. 配合新光證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
3. 新光證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，相關單位應提報董事長或總經理，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，若有重大決策則應經董事會通過後執行。

(1) 增資。

(2) 調整業務策略。

新光證券之自有資本適足比率如下：

111年9月30日

項	目	111年9月30日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 4,931,109
第二類資本		18,768
第三類資本		-
扣減資產		(413,938)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 4,545,939</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 23,961
信用風險約當金額		281,639
作業風險約當金額		<u>308,997</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 614,597</u>
自有資本適足比率		740%

110 年 12 月 31 日

項	目	110年12月31日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 4,968,873
第二類資本		18,048
第三類資本		-
扣減資產		(413,354)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 4,573,567</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 29,175
信用風險約當金額		479,257
作業風險約當金額		<u>209,612</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 718,044</u>
自有資本適足比率		637%

110 年 9 月 30 日

項	目	110年9月30日
合格自有資本淨額		
第一類資本		\$ 4,626,511
第二類資本		17,317
第三類資本		-
扣減資產		(421,791)
合格自有資本淨額合計		<u>\$ 4,222,037</u>
經營風險約當金額		
市場風險約當金額		\$ 28,201
信用風險約當金額		460,131
作業風險約當金額		<u>209,612</u>
經營風險約當金額合計		<u>\$ 697,944</u>
自有資本適足比率		605%

註 1：自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註 2：合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-扣減資產。

註 3：經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額。

四七、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

新光證券公司一期貨部

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣仟元

規定 條次	計 算 公 式	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	492,448		439,783	19.24 倍	426,039		≥1	符 合
	(負債總額-期貨交易人權益)	1,783,284- 1,761,621	22.73 倍	1,599,633- 1,576,771		1,444,541- 1,424,741	21.52 倍		
17	流動資產	2,197,530	1.23 倍	1,961,383	1.23 倍	1,792,575	1.24 倍	≥1	"
	流動負債	1,780,577		1,597,297		1,442,133			
22	業主權益	492,448		439,783	137.43%	426,039		≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額(註)	320,000	153.89%	320,000		320,000	133.14%		
22	調整後淨資本額	488,818		436,501	104.70%	422,939		≥20% ≥15%	"
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	410,186	119.17%	416,916		364,571	116.01%		

註：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算，本公司依指撥營運資金計算。

四八、專屬期貨自營及經紀業務之特有風險

客戶委託新光證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響新光證券之財務安全，故新光證券依照規定，於每日依委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，新光證券立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，新光證券得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人。(附表七及十四)
2. 為他人背書保證。(附表一及八)
3. 期末持有有價證券情形。(附表二、九及十五)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(附表三及九)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(附表十)

6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表四、十二及十六)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表五、十三及十七)
9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表十八)

(二) 轉投資事業相關資訊 (附表六及十九)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表二十)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(附表二一)
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表二二)

五十、部門資訊

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日聚酯事業部有停業單位。以下所報導之部門資訊不包含任何該等停業單位之金額，停業單位之詳細說明請參閱附註十四。

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為聚酯事業部、金融證券部、光電事業部及其他。

(一) 部門收入與營運結果

111年1月1日至9月30日					
	聚 酯 事 業 部	金 融 證 券 部	光 電 事 業 部	其 他	合 計
收 入	<u>\$28,313,910</u>	<u>\$ 3,569,164</u>	<u>\$ 4,813,745</u>	<u>\$ 71,692</u>	<u>\$36,768,511</u>
稅前淨利	<u>\$ 3,017,876</u>	<u>\$ 1,359,313</u>	<u>\$ 175,911</u>	<u>(\$ 31,123)</u>	<u>\$ 4,521,977</u>

110年1月1日至9月30日					
	聚 酯 事 業 部	金 融 證 券 部	光 電 事 業 部	其 他	合 計
收 入	<u>\$22,818,265</u>	<u>\$ 3,958,235</u>	<u>\$ 5,658,504</u>	<u>\$ 73,369</u>	<u>\$32,508,373</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,263,457</u>	<u>\$ 1,749,078</u>	<u>\$ 434,153</u>	<u>(\$ 23,273)</u>	<u>\$ 4,423,415</u>

以上報導之部門收入均係與外部客戶交易所產生。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
部門資產			
聚酯事業部	\$ 40,921,447	\$ 41,563,623	\$ 40,496,195
金融證券部	130,798,022	140,120,460	128,539,974
光電事業部	10,589,688	11,104,940	11,246,953
其 他	<u>2,713,268</u>	<u>3,242,564</u>	<u>2,651,971</u>
部門資產總額	<u>\$ 185,022,425</u>	<u>\$ 196,031,587</u>	<u>\$ 182,935,093</u>

新光合成纖維股份有限公司

為他人背書保證

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司 名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業背 書保證限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司對子 公司背書保證	屬子公司對母 公司背書保證	屬對大陸地區 背 書 保 證	備 註
		公 司 名 稱	關 係											
0	新光合成纖維 股份有限公司	達輝光電	2	註 3	\$ 1,617,793	\$ 1,617,793	\$ 831,291	\$ -	4.65	註 5	Y	-	-	
		欣泛亞聚酯	2	註 3	950,000	950,000	180,000	-	2.73	"	Y	-	-	
		新星興業	2	註 3	800,000	800,000	-	-	2.30	"	Y	-	-	
		新光國際租賃	2	註 3	400,000	400,000	-	-	1.15	"	Y	-	-	
		新群實業	2	註 3	330,000	330,000	-	-	0.95	"	Y	-	-	
		維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	2	註 4	628,740	-	-	-	-	"	Y	-	-	
		新纖工業	2	註 3	350,000	100,000	10,000	-	1.01	"	Y	-	-	

限額計算：

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

(1) 有業務往來之公司。

(2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。

(3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。

(4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。

(5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

(7) 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：對國內單一企業背書保證限額＝淨值 34,755,963 仟元×20%＝6,951,193 仟元。

註 4：對海外子公司背書保證限額＝淨值 34,755,963 仟元×30%＝10,426,789 仟元。

註 5：對外背書保證總限額＝淨值 34,755,963 仟元×50%＝17,377,982 仟元。

新光合成纖維股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 9 月 30 日

附表二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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 科 目	期 股	未			備 註
					數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值
新光合成纖維股份有限公司	基金受益憑證 新光恆生科技指數基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	500,000	\$ 2,010	-	\$ 2,010	
	股權投資 欣巴巴（原興達）	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	12	\$ 1	-	\$ 1	
	大台北區瓦斯	實質關係人	"	20,213,826	629,660	3.91	629,660	
					\$ 629,661		\$ 629,661	
	有限合夥基金 復興資本有限合夥	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6.41	\$ 47,813	6.41	\$ 47,813	
	可賣回特別股股權投資 惠捷顧問（特別股）	"	"	3,000,000	33,165	69.76	33,165	
					\$ 80,978		\$ 80,978	
	股權投資 海外投資開發	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	4,000,000	\$ 38,523	4.44	\$ 38,523	
	力宇創業投資	"	"	174,455	2,943	1.49	2,943	
	新光兆豐	實質關係人	"	200,000	32,790	2.22	32,790	
	網路家庭投資開發	無	"	78,540	1,290	3.03	1,290	
	Budworth Investment Limited	"	"	45,500	13	5.00	13	
	大台北寬頻	實質關係人	"	2,500,000	7,325	1.67	7,325	
	台灣賽諾世	無	"	10,000,000	73,464	9.44	73,464	
	伸波通訊	"	"	2,161,608	27,625	12.72	27,625	
	新光綠寶	"	"	1,327,736	9,029	18.81	9,029	
	厚德生醫	"	"	3,000,000	26,008	4.85	26,008	
	普聯汽車	"	"	6,875,951	200,668	21.04	200,668	
	普羅汽車	"	"	4,287,288	188,701	16.13	188,701	
	普羅小客車租賃	"	"	5,277,251	201,650	18.93	201,650	

（接次頁）

(承前頁)

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
	股權投資							
	綠來科技	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	10,000,000	\$ 2,900	7.13	\$ 2,900	
	極現科技	"	"	400,000	4,000	1.18	4,000	
	台灣水泥	"	"	9,258,649	312,942	0.14	312,942	
	新光紡織	實質關係人	"	28,378,958	1,089,752	9.46	1,089,752	
	新光金融控股	該公司董事長與本公司 董事長為二親等關係	"	172,550,238	1,416,638	1.11	1,416,638	
	台新金融控股	"	"	135,609,925	1,857,856	1.13	1,857,856	
	世正開發	無	"	12,334,854	131,166	3.52	131,166	
	全球創業投資	"	"	5,600,000	49,224	4.65	49,224	
	王道商業銀行	"	"	25,762,308	213,054	0.94	213,054	
	長榮鋼鐵	"	"	890,000	47,437	0.21	47,437	
	新光三越百貨	實質關係人	"	24,401,636	741,565	1.96	741,565	
					<u>\$ 6,676,563</u>		<u>\$ 6,676,563</u>	

新光合成纖維股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象 (註 1)	關係 (註 1)	期		初買		入賣		出		期		末			
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	金	額		
新光合成纖維股份有限公司	新光幼獅股份有限公司普通股	採用權益法之投資	新光幼獅股份有限公司	子 公 司	-	\$	-	51,000,000	\$	510,000	-	\$	-	\$	-	51,000,000	\$	510,000

註 1：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

新光合成纖維股份有限公司
與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
新光合成纖維股份有限公司	泰新工業有限公司	本公司經由子公司維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD. 轉投資之孫公司	進貨	\$ 617,809	3.49	(註)	(註)	(註)	應付帳款 (\$ 62,322)	(4.22)	
	新科光電材料股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷貨	(1,190,752)	(5.30)	"	"	"	應收帳款 516,651	15.75	
									其他應收款 3,178	0.54	
	欣泛亞聚酯工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷貨	(439,404)	(1.96)	"	"	"	應收帳款 155,177	4.73	
									其他應收款 16,476	2.79	
	邦新工業股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	銷貨	(136,191)	(0.61)	"	"	"	應收帳款 53,951	1.65	
	鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業	進貨	385,100	2.17	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	其他應收款 32,851	5.56	
									應付帳款 -	-	

註：請參閱附表十八。

新光合成纖維股份有限公司
應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 111 年 9 月 30 日

附表五

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
新光合成纖維股份有限公司	新科光電材料股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	應收帳款 \$ 516,651	3.10	\$ -	-	\$ 160,757	\$ -
	欣泛亞聚酯工業股份有限公司	"	155,177	3.80	-	-	34,989	-

新光合成纖維股份有限公司
被投資公司資訊、所在地區.....等相關資訊
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		帳面金額	被投資公司		本期認列之 投資損益	備註
				本期	期末	股數	比率 %		本期	損益		
新光合成纖維股份有限公司	泛亞聚酯工業股份有限公司	臺北市	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	\$ 363,024	\$ 363,024	50,569,938	100.00	\$ 1,406,129	\$ 75,778	\$ 92,669		
	新星興業股份有限公司	臺北市	從事各種事業之轉投資、興建商業大樓及國民住宅之轉投資	1,318,000	1,318,000	155,900,000	100.00	1,725,499	28,609	6,603		
	新纖工業股份有限公司	臺北市	空氣污染防治、配管工程及機器安裝等各項工程之承攬	665,095	665,095	38,543,818	100.00	545,059	11,974	11,974		
	邦新工業股份有限公司	臺北市	人造纖維製造、紡織線批發、零售	252,540	252,540	25,245,000	49.99	531,136	261,438	130,690		
	新群實業股份有限公司	臺北市	投資及各行相關業務	715,000	715,000	83,800,000	100.00	880,563	8,087	8,087		
	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	英屬維京群島	專業投資	363,047	363,047	16,078,055	100.00	2,469,342	199,184	199,184		
	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	英屬維京群島	專業投資	375,467	375,467	191,472	100.00	2,697,843	67,743	68,239		
	友輝光電股份有限公司	桃園市	精密化學材料及模具製造、批發等	655,220	613,411	45,228,828	56.45	1,836,035	287,408	159,335		
	新科光電材料股份有限公司	臺北市	電子零組件製造業務	1,103,047	1,103,047	85,992,425	100.00	741,926	(302,309)	(302,321)		
	新光證券股份有限公司	臺北市	受託買賣有價證券及期貨交易輔助人	1,210,370	1,210,370	118,072,262	77.73	3,882,036	722,252	561,408		
	台金投資股份有限公司	臺北市	專業投資	3,505	3,505	1,111,315	48.57	7,068	22	11		
	欣泛亞聚酯工業股份有限公司	臺北市	聚酯粒、聚酯瓶胚之製造及買賣	700,000	700,000	53,964,955	100.00	581,925	76,362	60,620		
	達輝光電股份有限公司	苗栗縣	精密化學材料—合成樹脂及塑膠之製造	2,740,086	2,740,086	263,586,455	56.86	1,321,604	14,231	8,091		
	新光網股份有限公司	臺北市	電子資訊軟體業	30,528	30,528	3,263,250	100.00	37,723	3,261	3,621		
	瑞興商業銀行股份有限公司	臺北市	商業銀行	1,131,535	1,131,535	84,968,278	27.07	1,453,395	181,262	48,994		
	騏鑑人力資源管理顧問有限公司	桃園市	人力資源管理顧問	5,000	5,000	(註)	100.00	5,551	23	113		
	新鑫資產管理股份有限公司	臺北市	住宅及大樓開發租售業	50,000	50,000	5,370,000	100.00	60,991	2,508	2,508		
	新光國際租賃股份有限公司	臺北市	從事各種事業之租賃	882,000	882,000	90,000,000	100.00	989,858	67,922	67,922		
	新光電車股份有限公司	臺北市	其他機械器具批發	6,000	6,000	600,000	60.00	4,884	(640)	(384)		
	新光應用材料股份有限公司	臺北市	其他化學原材料製造	11,000	11,000	1,100,000	73.33	6,551	(2,021)	(1,482)		
	鼎浩資源科技股份有限公司	臺南市	合成樹脂及塑膠製造	15,000	15,000	1,200,000	20.00	25,480	28,223	5,645		
	遠信國際資融股份有限公司	新北市	逾期應收帳款管理服務業	356,250	356,250	29,788,414	30.97	424,749	76,618	23,730		

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原始投資金額		期末持			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期	期末	股數	比率	%帳面金額			
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD. 維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	綠寶時尚農業股份有限公司	桃園市	農作物栽培業、蔬果批發業、農產品零售業	\$ 18,400	\$ 14,200	1,840,000	33.33	\$ 12,272	(\$ 8,368)	(\$ 3,756)	
	新碩先進化工股份有限公司	新北市	精密化學材料製造業	245,000	245,000	24,500,000	49.00	236,668	(12,291)	(6,023)	
	新光金融科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	50,000	50,000	5,000,000	100.00	49,197	1,343	1,343	
	新光幼獅股份有限公司	桃園市	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	510,000	-	51,000,000	100.00	498,924	(11,075)	(11,075)	
	SHINKONG VIETNAM LCC.	越南	化纖、塑膠相關產品之製造及銷售	84,652	-	(註)	100.00	90,401	(303)	(303)	
	泰國泰新工業股份有限公司	泰國	生產工業塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及產品之銷售	USD 37,409	USD 37,409	117,499,997	62.04	USD 76,688	USD 12,071	-	
	香港日春實業有限公司	香港	專業投資	USD 53,540	USD 53,540	374,485,659	100.00	RMB 414,992	RMB 10,628	-	
	新纖應用材料(江蘇)有限公司	中國大陸	合成材料、合成纖維之銷售、塑膠產品之製造	USD 3,060	USD 3,060	(註)	100.00	RMB 91,943	(RMB 28)	-	
	大春寰宇投資有限公司	臺中市	一般投資	9,000	9,000	(註)	45.00	3,881	688	-	
	MAXPRO LTD.	英屬維京群島	從事一般轉投資	1,743,557	1,743,557	54,204,000	100.00	11	(12)	-	
MAXPRO LTD. 新光證券股份有限公司	LOFO HOLDING GmbH	德國	從事一般轉投資	1,743,507	1,743,507	(註)	100.00	1,472	-	-	
	新光證券投資顧問股份有限公司	臺北市	證券投資顧問業	20,000	20,000	2,000,000	100.00	28,128	1,302	-	
	新光保險代理人股份有限公司	臺北市	人身保險代理人	3,000	3,000	2,000,000	100.00	43,578	10,252	-	
	新光財產保險代理人股份有限公司	臺北市	財產保險代理人	2,997	2,997	1,000,000	100.00	23,270	6,392	-	
新群實業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	桃園市	精密化學材料及模具製造、批發等	96,317	96,317	1,587,081	1.98	113,928	287,408	-	
	遠輝光電股份有限公司	苗栗縣	精密化學材料-合成樹脂及塑膠之製造	153,270	153,270	10,218,000	2.20	108,011	14,231	-	
	智醫海量數據股份有限公司	臺北市	管理顧問、生物技術及研究發展服務業	25,000	25,000	2,500,000	83.33	(782)	(1,451)	-	
泛亞聚脂工業股份有限公司	台新租賃股份有限公司	臺北市	從事各種事業之租賃及經銷業務	520,000	520,000	22,200,000	30.00	984,559	218,178	-	
	新隆化學股份有限公司	臺北市	各種錄音、錄影磁碟用磁性原帶與聚酯膠膜之製造加工	338,509	338,509	4,689,900	93.80	449,586	3,874	-	
新纖工業股份有限公司	友輝光電股份有限公司	桃園市	精密化學材料及模具製造、批發等	36,906	36,906	1,038,000	1.30	42,546	287,408	-	
新光國際租賃股份有限公司	遠信國際資融股份有限公司	新北市	逾期應收帳款管理服務業	211,578	211,578	19,288,747	20.06	249,853	76,618	-	
	新光電力科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	56,000	56,000	5,600,000	70.00	56,815	1,545	-	
	金良科技股份有限公司	臺北市	太陽能相關業務	246,960	-	14,700,000	70.00	162,547	17,951	-	

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額				期末持		被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期	期末	去年	年底	股數	比率 %	帳面金額		
新光網股份有限公司	新穎智能股份有限公司	臺北市	電子資訊軟體業	\$ 2,000	\$ 2,000			200,000	66.67	\$ 2,648	\$ 315	\$ -
遠信國際資融股份有限公司	新光電車股份有限公司	臺北市	其他機械器具批發	4,000	4,000			400,000	40.00	3,256	(640)	-
	遠信國際租賃股份有限公司	新北市	逾期應收帳款管理服務業	100,000	100,000			10,000,000	100.00	217,768	10,276	-
	遠信租車股份有限公司	臺北市	汽車租賃	25,000	25,000			2,500,000	100.00	23,788	(1,315)	-
友輝光電股份有限公司	建凱企業有限公司	香港	買賣增亮膜等	7,695	7,695			(註)	100.00	3,463	(626)	-
建凱企業有限公司	蘇州新友輝光電有限公司	中國大陸	增亮膜裁切加工	RMB 1,000	RMB 1,000			(註)	100.00	(1,183)	(23)	-

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

新光合成纖維股份有限公司
轉投資事業資金貸與他人
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
													名稱	價值			
1	新光國際租賃股份有限公司	山卓夫建設開發有限公司	其他應收款	否	\$ 22,000	\$ 22,000	\$ 22,000	4%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	萬華區莒光段二小段	\$ 60,000	\$ 395,943 (註2)	\$ 395,943 (註2)	
1	新光國際租賃股份有限公司	士傑建設股份有限公司	其他應收款	否	7,800	7,800	7,800	5%	2	-	營運週轉	-	大安區通化段六小段	78,000	395,943 (註2)	395,943 (註2)	
1	新光國際租賃股份有限公司	新光電力科技股份有限公司	其他應收款	是	70,000	70,000	70,000	4%	2	-	營運週轉	-	無	-	395,943 (註2)	395,943 (註2)	
1	新光國際租賃股份有限公司	慶德建設股份有限公司	其他應收款	否	110,000	95,235	95,235	3.8%	2	-	營運週轉	-	中和區員山路八戶、八車位	139,405	395,943 (註2)	395,943 (註2)	
2	維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.	其他應收款	是	698,500 (USD 22,000)	698,500 (USD 22,000)	-	0.35%~0.4%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,270,227 (註3)	1,270,227 (註3)	
3	遠信國際資融股份有限公司	遠信租車股份有限公司	其他應收款	是	50,000	50,000	13,000	2.5%	2	-	營運週轉	-	無	-	498,340 (註4)	498,340 (註4)	
3	遠信國際資融股份有限公司	遠信國際租賃股份有限公司	其他應收款	是	100,000	100,000	10,000	2.5%	2	-	營運週轉	-	無	-	498,340 (註4)	498,340 (註4)	
4	新群實業股份有限公司	智醫海量數據股份有限公司	其他應收款	是	3,000	3,000	2,000	1%~1.5%	2	-	營運週轉	-	無	-	352,225 (註5)	352,225 (註5)	
5	友輝光電股份有限公司	建凱企業有限公司	其他應收款	是	112,530	63,500	47,625	0.8%	2	-	營運週轉	-	無	-	660,130 (註6)	1,320,260 (註7)	
6	香港日春實業有限公司	新光合成纖維股份有限公司	其他應收款	是	1,341,900 (RMB300,000)	1,341,900 (RMB300,000)	670,950 (RMB150,000)	1%~3%	2	-	營運週轉	-	無	-	1,485,007 (註8)	1,485,007 (註8)	

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新光國際租賃股份有限公司淨值之百分之四十。

註 3：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為維京群島 MAXIMA PACIFIC LT.淨值之百分之五十。

註 4：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為遠信國際資融股份有限公司淨值之百分之四十。

註 5：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新群實業股份有限公司淨值之百分之四十。

註 6：「對個別對象資金貸與限額」為友輝光電股份有限公司淨值之百分之二十。

註 7：「資金貸與總限額」為友輝光電股份有限公司淨值之百分之四十。

註 8：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為香港日春實業有限公司淨值之百分之八十。

新光合成纖維股份有限公司
轉投資事業為他人背書保證資訊
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	背書保證者公司 名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業背 書保證限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額	屬母公司對子 公司背書保證	屬子公司對母 公司背書保證	屬對大陸地區 背 書 保 證	備 註
		公 司 名 稱	關 係											
1	遠信國際資融股 份有限公司	遠信國際租賃股份有 限公司	2	註 4	\$ 2,250,000	\$ 2,250,000	\$ 2,224,315	\$ -	180.60	註 5	Y	-	-	

註 1：編號欄之說明如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

- (1) 有業務往來之公司。
- (2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
- (5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7) 同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：遠信國際資融對單一海外子公司背書保證限額=1,245,851 仟元×30%=373,755 仟元。

註 4：遠信國際資融對單一國內企業背書保證限額=1,245,851 仟元×500%=6,229,255 仟元。

註 5：遠信國際資融對外背書保證總限額=1,245,851 仟元×500%=6,229,255 仟元。

新光合成纖維股份有限公司
本公司具有控制能力之被投資公司期末持有有價證券情形
民國 111 年 9 月 30 日

附表九

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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 科 目	期 末 備 註			
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值
新光證券股份有限公司	股權投資	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,254,239	\$ 43,821	-	\$ 43,821
	股權投資 台灣期貨交易所股份有限公司	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	755,747	58,029	0.18	58,029
瑞興商業銀行股份有限公司	票券投資	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,000	99,800	-	99,800
	股權投資	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	16,723,117	516,877	-	516,877
	政府債券	"	"	30	123,163	-	123,163
	公司債券	"	"	1,901	1,874,434	-	1,874,434
	金融債券	"	"	3	254,024	-	254,024
	政府債券	"	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	45,000	4,138,967	-	4,138,967
	公司債券	"	"	4,867	6,457,132	-	6,457,132
	金融債券	"	"	134	2,895,565	-	2,895,565
	票券投資	"	"	8,075	8,075,000	-	8,075,000
						-	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,723,152	37,307 (USD 1,175)	0.02	37,307 (USD 1,175)
	股權投資 台新金融控股戊種特別股	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	82,811	4,157 (USD 130)	-	4,157 (USD 130)
	台新金融控股戊種特別股二	"	"	49,609	2,404 (USD 75)	-	2,404 (USD 75)
新星興業股份有限公司	股權投資 大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"	117,962	3,675	0.02	3,675
	股權投資 新光紡織股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,951,507	74,938	0.65	74,938

(接次頁)

(承前頁)

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	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
新群實業股份有限公司	股權投資							
	誠美材料科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	10,150	\$ 99	-	\$ 99	
	太子建設開發股份有限公司	"	"	7,359	82	-	82	
友輝光電股份有限公司	股權投資							
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	619,000	23,770	0.21	23,770	
	基金受益憑證							
	新光美國豐收平衡基金	"	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	5,010,020	51,603	-	51,603	
	野村（愛爾蘭）全球多元收益債券基金	"	"	10,201	24,012 (USD 756)	-	24,012 (USD 756)	
	國內債券							
	國泰人壽次順位公司債	"	"	50,000	50,367	-	50,367	
	瑞興次順位永續債	兄弟公司	"	80,000	77,648	-	77,648	
	海外公司債							
	法國巴黎銀行海外債券(一)	無	"	400,000	12,611 (USD 402)	-	12,611 (USD 402)	
	法國巴黎銀行海外債券(二)	"	"	450,000	14,188 (USD 452)	-	14,188 (USD 452)	
	渣打銀行海外債券(一)	"	"	200,000	6,261 (USD 201)	-	6,261 (USD 201)	
	渣打銀行海外債券(二)	"	"	430,000	13,461 (USD 433)	-	13,461 (USD 433)	
	渣打銀行海外債券(三)	"	"	430,000	13,461 (USD 433)	-	13,461 (USD 433)	
	荷蘭銀行海外債券	"	"	840,000	26,590 (USD 854)	-	26,590 (USD 854)	
	股權投資							
	新光金融控股乙種特別股	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	2,000,000	76,400	-	76,400	
	T-E Pharma Holding, Inc.	無	"	3,750,000	49,677	1.43	49,677	
新光網股份有限公司	股權投資							
	獵戶科技股份有限公司	"	"	60,000	3,000	8.76	3,000	
新鑫資產股份有限公司	股權投資							
	華固建設股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	181,560	16,431	-	16,431	

(接次頁)

(承前頁)

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
新隆化學股份有限公司	股權投資							
	味全食品工業股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	1,152	\$ 23	-	\$ 23	
	大台北區瓦斯股份有限公司	實質關係人	"	48	1	-	1	
	股權投資							
	台灣新光保全股份有限公司	"	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	1,160	44	-	44	
	新光產物保險股份有限公司	"	"	733,808	35,773	0.23	35,773	
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	976	9	-	9	
	台新金融控股股份有限公司	"	"	410,904	5,629	-	5,629	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	112	5	-	5	
	新光合成纖維股份有限公司	母 公 司	"	4,680,487	77,930	0.29	77,930	
	新青投資股份有限公司	無	"	3,600,000	54,792	15.52	54,792	
新纖工業股份有限公司	股權投資							
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"	16,549,473	135,871	0.12	135,871	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資							
	台新金融控股股份有限公司	"	"	1,120,684	15,353	0.01	15,353	
	福麟系統整合股份有限公司	無	"	236,990	8,441	1.82	8,441	
	United Capital Fund	"	"	4,850,000	-	7.09	-	
	邦新工業股份有限公司	兄弟公司	"	5,000	109	0.01	109	
新光國際租賃股份有限公司	基金受益憑證							
	兆豐國泰	無	透過損益按公允價值衡量之金 融資產－流動	360,000	6,546	-	6,546	
	土銀富邦	"	"	75,000	1,450	-	1,450	
	股權投資							
	中租控股甲種特股	"	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	120,000	11,832	-	11,832	

新光合成纖維股份有限公司

本公司具有控制能力之被投資公司累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

買、賣之公司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	帳 列 科 目	交 易 對 象 (註 1)	關 係 (註 1)	期		初 買		入 賣		出 期		未	
					股	金	股	金	股	金	股	金	股	金
新光國際租賃股份有限公司	金良科技股份有限公司普通股	採用權益法之投資	金良科技股份有限公司	子 公 司	-	\$ -	14,700,000	\$ 246,960	-	\$ -	\$ -	\$ -	14,700,000	\$ 246,960

註 1：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十一

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光幼獅股份有限公司	幼獅青年創業村暨智慧製造園區開發權利金	111.5.30	\$ 797,600	\$ 380,000	桃園市政府經濟發展局	非關係人	不適用	不適用	不適用	不適用	係依桃園市政府招標價格	自用及出租	無
	幼獅青年創業村暨智慧製造園區土地租金	111.5.20	206,157	1,122	財政部國有財產署北區分署	非關係人	"	"	"	"	"	"	"

新光合成纖維股份有限公司

本公司具有控制能力之被投資公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因			應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間		餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
泰新工業股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司	對本公司採權益法評價之投資公司	銷 貨	(\$ 617,809)	(13.32)	註	註	註		應收帳款 \$ 62,322	10.05	
新科光電材料股份有限公司	"	"	進 貨	1,190,752	75.91	"	"	"		應付帳款 (516,651)	(92.86)	
欣泛亞聚酯工業股份有限公司	"	"	進 貨	439,404	78.78	"	"	"		應付費用 (3,178)	(2.51)	
邦新工業股份有限公司	"	"	進 貨	136,191	26.73	"	"	"		應付帳款 (155,177)	(92.19)	
邦新工業股份有限公司	"	"	進 貨	136,191	26.73	"	"	"		應付費用 (16,476)	(24.73)	
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(768,378)	(91.32)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理		應付帳款 (53,951)	(84.83)	
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(768,378)	(91.32)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理		應付費用 (32,851)	(84.69)	
										應收帳款 250,962	86.52	

註：請參閱附表十八。

新光合成纖維股份有限公司

本公司具有控制能力之被投資公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上

民國 111 年 9 月 30 日

附表十三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項 金額	處理方式	應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵損失金額
邦新工業	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	應收關係人帳款 \$ 250,962	3.19	\$ -	-	\$ 160,021	\$ -

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司資金貸與他人
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十四

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額	備註
1	新光國際租賃股份有限公司	山卓夫建設開發有限公司	其他應收款	否	\$ 22,000	\$ 22,000	\$ 22,000	4%	2	\$ -	營運週轉	\$ -	萬華區莒光段二小段土地	\$ 60,000	\$ 395,943 (註2)	\$ 395,943 (註2)	
1	新光國際租賃股份有限公司	士傑建設股份有限公司	其他應收款	否	7,800	7,800	7,800	5%	2	-	營運週轉	-	大安區通化段六小段	78,000	395,943 (註2)	395,943 (註2)	
1	新光國際租賃股份有限公司	慶德建設股份有限公司	其他應收款	否	110,000	95,235	95,235	3.8%	2	-	營運週轉	-	中和區員山路八戶、八車位	139,405	395,943 (註2)	395,943 (註2)	

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：「對個別對象資金貸與限額」及「資金貸與總限額」為新光國際租賃股份有限公司淨值之百分之四十。

新光合成纖維股份有限公司及子公司

合併公司期末持有有價證券情形

民國 111 年 9 月 30 日

附表十五

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
新光合成纖維股份有限公司	基金受益憑證 新光恆生科技指數基金	實質關係人	透過損益按公允價值衡量之金融 資產－流動	500,000	\$ 2,010	-	\$ 2,010	
新光證券股份有限公司	股 票	"	"	2,254,239	43,821	-	43,821	
瑞興商業銀行股份有限公司	票券投資	"	"	1,000	99,800	-	99,800	
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股 票 台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董 事長為二親等關係	"	2,723,152	37,307 (USD 1,175)	0.02	37,307 (USD 1,175)	
友輝光電股份有限公司	受益憑證 新光美國豐收平衡基金	實質關係人	"	5,010,020	51,603	-	51,603	
	野村（愛爾蘭）全球多元收益 債券基金	無	"	10,201	24,012 (USD 756)	-	24,012 (USD 756)	
	國內債券 國泰人壽次順位公司債	"	"	50,000	50,367	-	50,367	
	海外公司債 法國巴黎銀行海外債券(一)	"	"	400,000	12,611 (USD 402)	-	12,611 (USD 402)	
	法國巴黎銀行海外債券(二)	"	"	450,000	14,188 (USD 452)	-	14,188 (USD 452)	
	渣打銀行海外債券(一)	"	"	200,000	6,261 (USD 201)	-	6,261 (USD 201)	
	渣打銀行海外債券(二)	"	"	430,000	13,461 (USD 433)	-	13,461 (USD 433)	
	渣打銀行海外債券(三)	"	"	430,000	13,461 (USD 433)	-	13,461 (USD 433)	
	荷蘭銀行海外債券	"	"	840,000	26,590 (USD 854)	-	26,590 (USD 854)	

(接次頁)

(承前頁)

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	帳列科目	期	帳面金額			未	備註				
				股	數	帳面金額	持股比例%	公允價值					
新光國際租賃股份有限公司	基金受益憑證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	360,000	\$	6,546	-	\$ 6,546					
	兆豐國泰												
	土銀富邦												
新光合成纖維股份有限公司	股權投資	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	75,000		1,450	-	1,450					
	欣巴巴（原興達）												
瑞興商業銀行股份有限公司	大台北區瓦斯	實質關係人	"	20,213,826		629,660	3.91	629,660					
	股權投資	無	"	16,723,117		516,877	-	516,877					
	公司債券	"	"	1,901		1,874,434	-	1,874,434					
	金融債券	"	"	3		254,024	-	254,024					
	政府公債	"	"	30		123,163	-	123,163					
維京群島 MAXIMA PACIFIC LTD.	股權投資	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	82,811		4,157	-	4,157					
	台新金融控股成種特別股									(USD 130)	(USD 130)		
	台新金融控股成種特別股二									49,609	2,404	-	2,404
新星興業股份有限公司	股權投資	實質關係人	"	117,962		3,675	0.02	3,675					
	大台北區瓦斯股份有限公司												
新群實業股份有限公司	股權投資	無	"	10,150		99	-	99					
	誠美材料科技股份有限公司												
新鑫資產管理股份有限公司	太子建設開發股份有限公司	"	"	7,359		82	-	82					
	股權投資	"	"	181,560		16,431	-	16,431					
華固建設股份有限公司													
新隆化學股份有限公司	股權投資	"	"	1,152		23	-	23					
	味全食品工業股份有限公司												
	大台北區瓦斯股份有限公司									實質關係人	"	48	
						\$ 3,425,031		\$ 3,425,031					
新光合成纖維股份有限公司	有限合夥基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6.41	\$	47,813	6.41	\$ 47,813					
	復興資本有限合夥												
	可賣回特別股股權投資									"	"	3,000,000	
惠捷顧問（特別股）													
						\$ 80,978		\$ 80,978					

(接次頁)

(承前頁)

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 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
新光合成纖維股份有限公司	股權投資							
	台灣水泥股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	9,258,649	\$ 312,942	0.14	\$ 312,942	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	28,378,958	1,089,752	9.46	1,089,752	
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	172,550,238	1,416,638	1.11	1,416,638	
	台新金融控股股份有限公司	"	"	135,609,925	1,857,856	1.13	1,857,856	
	世正開發	無	"	12,334,854	131,166	3.52	131,166	
	全球創業投資	"	"	5,600,000	49,224	4.65	49,224	
	王道商業銀行	"	"	25,762,308	213,054	0.94	213,054	
	長榮鋼鐵	"	"	890,000	47,437	0.21	47,437	
	新光三越百貨	實質關係人	"	24,401,636	741,565	1.96	741,565	
	海外投資開發	無	"	4,000,000	38,523	4.44	38,523	
	力宇創業投資	"	"	174,455	2,943	1.49	2,943	
	新光兆豐	實質關係人	"	200,000	32,790	2.22	32,790	
	網路家庭投資開發	無	"	78,540	1,290	3.03	1,290	
	Budworth Investment Limited	"	"	45,500	13	5.00	13	
	大台北寬頻	實質關係人	"	2,500,000	7,325	1.67	7,325	
	台灣賽諾世	無	"	10,000,000	73,464	9.44	73,464	
	伸波通訊	"	"	2,161,608	27,625	12.72	27,625	
	新光綠寶	"	"	1,327,736	9,029	18.81	9,029	
	厚德生醫	"	"	3,000,000	26,008	4.85	26,008	
	普聯汽車股份有限公司	"	"	6,875,951	200,668	21.04	200,668	
	普羅汽車股份有限公司	"	"	4,287,288	188,701	16.13	188,701	
	普羅小客車租賃股份有限公司	"	"	5,277,251	201,650	18.93	201,650	
	綠來科技股份有限公司	"	"	10,000,000	2,900	7.13	2,900	
	極現科技股份有限公司	"	"	400,000	4,000	1.18	4,000	
友輝光電股份有限公司	股權投資							
	新光金融控股乙種特別股	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	2,000,000	76,400	-	76,400	
新纖工業股份有限公司	T-E Pharma Holding, Inc.	無	"	3,750,000	49,677	1.43	49,677	
	股權投資							
新群實業股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司董事長為二親等關係	"	16,549,473	135,871	0.12	135,871	
	股權投資							
新星興業股份有限公司	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"	619,000	23,770	0.21	23,770	
	股權投資							
新星興業股份有限公司	新光紡織股份有限公司	"	"	1,951,507	74,938	0.65	74,938	
	股權投資							

(接次頁)

(承前頁)

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 科 目	期 股	末				備 註
					數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
泛亞聚酯工業股份有限公司	股權投資								
	台新金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非 流動		1,120,684	\$ 15,353	0.01	\$ 15,353	
	福麟系統整合股份有限公司	無	"		236,990	8,441	1.82	8,441	
	United Capital Fund	"	"		4,850,000	-	7.09	-	
新隆化學股份有限公司	股權投資								
	台灣新光保全股份有限公司	實質關係人	"		1,160	44	-	44	
	新光產物保險股份有限公司	"	"		733,808	35,773	0.23	35,773	
	新光金融控股股份有限公司	該公司董事長與新纖公司 董事長為二親等關係	"		976	9	-	9	
	台新金融控股股份有限公司	"	"		410,904	5,629	-	5,629	
	新光紡織股份有限公司	實質關係人	"		112	5	-	5	
	新青投資股份有限公司	無	"		3,600,000	54,792	15.52	54,792	
	綿豪實業股份有限公司	"	"		2,970,000	140,789	19.80	140,789	
	欣運實業股份有限公司	"	"		990,000	12,185	19.80	12,185	
新光網股份有限公司	股權投資								
	獵戶科技股份有限公司	"	"		60,000	3,000	8.76	3,000	
新光國際租賃股份有限公司	股權投資								
	中租控股甲種特別股	"	"		120,000	11,832	-	11,832	
新光證券股份有限公司	股權投資								
	台灣期貨交易所股份有限公司	"	"		755,747	58,029	0.18	58,029	
						<u>\$ 7,383,100</u>		<u>\$ 7,383,100</u>	
瑞興商業銀行股份有限公司	政府債券	"	按攤銷後成本衡量之金融資 產－非流動		45,000	\$ 4,138,967	-	\$ 4,138,967	
	公司債券	"	"		4,867	6,457,132	-	6,457,132	
	金融債券	"	"		134	2,895,565	-	2,895,565	
	票券投資	"	"		8,075	8,075,000	-	8,075,000	
						<u>\$ 21,566,664</u>		<u>\$ 21,566,664</u>	

新合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備 註
			進（銷）貨	金 額	佔總進（銷）貨之比率 %	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔 總 應 收（付）票據、帳款之比率 %	
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	銷 貨	(\$ 768,378)	(91.32)	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	依雙方簽訂之合約辦理	應收帳款 \$ 250,962	86.52	
新合成纖維股份有限公司	鼎浩資源科技股份有限公司	關聯企業	進 貨	385,100	2.17	"	"	"	應付帳款 -	-	

新光合成纖維股份有限公司及子公司
 合併公司應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 111 年 9 月 30 日

附表十七

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項 金額	處理方式	應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵損失金額
邦新工業股份有限公司	LYCRA Singapore	邦新工業之聯屬公司	\$ 250,962	3.19	\$ -	-	\$ 160,021	\$ -

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十八

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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			佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	新光合纖公司	泰新公司	1	銷貨收入	\$ 74,843	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	泰新公司	2	銷貨成本	617,809	"	2
0	新光合纖公司	泰新公司	1	其他應收款	74,946	一般	-
0	新光合纖公司	泰新公司	2	應付帳款	62,322	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	泰新公司	1	其他收入	74,946	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	銷貨收入	1,190,752	請參閱附註四	3
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他收入	6,753	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	應收帳款	516,651	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	其他應收款	3,178	一般	-
0	新光合纖公司	新科光電	1	租金收入	21,873	"	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	銷貨收入	136,191	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	租金收入	19,153	一般	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他收入	18,043	"	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	其他應收款	32,851	"	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	應收帳款	53,951	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	邦新工業	1	製造費用減項	159,452	請參閱附註五	-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	1	銷貨收入	6,278	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	泛亞聚酯	1	應收股利	194,428	一般	-
0	新光合纖公司	SSFC	2	其他應付款	48,628	"	-
0	新光合纖公司	新光網	2	其他應付款	8,276	"	-
0	新光合纖公司	新光網	2	製造費用	26,770	"	-
0	新光合纖公司	新纖工業	2	製造費用	49,500	"	-
0	新光合纖公司	新纖工業	2	其他應付款	1,799	"	-
0	新光合纖公司	新光國際租賃	1	使用權資產	4,334	"	-
0	新光合纖公司	新光國際租賃	2	租賃負債	4,348	"	-
0	新光合纖公司	新光國際租賃	1	應收股利	63,888	"	-

(接次頁)

(承前頁)

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	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	1	製造費用減項	\$ 155,565	請參閱附註五	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	1	銷貨收入	439,404	請參閱附註四	1
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	1	租金收入	11,109	一般	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	1	應收帳款	155,177	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	1	其他應收款	16,476	一般	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	2	銷貨成本	1,571	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	欣泛亞聚脂	2	其他應付款	1,579	一般	-
0	新光合纖公司	新穎智能	2	未完工程	1,700	"	-
0	新光合纖公司	新穎智能	2	其他應付款	1,785	"	-
0	新光合纖公司	新星興業	2	其他應付款	4,798	"	-
0	新光合纖公司	新鑫資產	1	應收股利	1,382	"	-
0	新光合纖公司	新群實業	1	應收股利	8,616	"	-
0	新光合纖公司	瑞興銀行	1	銀行存款	35,374	"	-
0	新光合纖公司	新纖應材	2	銷貨收入	32,464	請參閱附註四	-
0	新光合纖公司	新纖應材	1	其他收入	3,596	一般	-
0	新光合纖公司	達輝光電	1	其他收入	1,022	"	-
0	新光合纖公司	騏鑰	2	製造費用	1,154	"	-
1	邦新工業	新光合纖公司	2	使用權資產	93,562	"	-
1	邦新工業	新光合纖公司	2	租賃負債	95,576	"	-
2	新科光電	友輝光電	3	銷貨收入	26,314	請參閱附註四	-
2	新科光電	友輝光電	3	應收帳款	1,184	"	-
2	新科光電	瑞興銀行	3	銀行存款	8,526	一般	-
2	新科光電	新光合纖公司	2	銷貨收入	13,118	請參閱附註四	-
2	新科光電	新光合纖公司	2	使用權資產	99,330	一般	-
2	新科光電	新光合纖公司	2	租賃負債	100,526	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	應收收益	1,833	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	利息收入	1,500	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	銀行存款	17,887	"	-
3	友輝光電	瑞興銀行	3	透過損益按公允價值衡 量之金融資產一流動	78,040	"	-
3	友輝光電	達輝光電	3	銷貨成本	7,867	請參閱附註四	-
3	友輝光電	香港建凱公司	3	其他應收款	47,805	一般	-
3	友輝光電	蘇州新友輝	3	預付費用	2,606	"	-
3	友輝光電	蘇州新友輝	3	其他費用	7,770	"	-
3	友輝光電	新光合纖公司	2	不動產、廠房及設備	28,894	"	-

(接次頁)

(承前頁)

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	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
3	友輝光電	新光合纖公司	2	處分不動產、廠房及設備損益	\$ 7,256	一般	-
4	瑞興銀行	新光國際租賃	3	使用權資產	3,991	"	-
4	瑞興銀行	新光國際租賃	3	租賃負債	4,047	"	-
5	新星興業	新纖工業	3	銷貨收入	53,655	"	-
5	新星興業	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	8,000	"	-
5	新星興業	瑞興銀行	3	銀行存款	73,235	"	-
5	新星興業	新群實業	3	勞務收入	1,500	"	-
5	新星興業	新光合纖公司	2	勞務收入	6,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	銀行存款	70,536	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	利息收入	2,350	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他金融資產	300,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	52,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	營業保證金	5,000	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他收入	19,148	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他應收款	2,276	"	-
6	新光證券	新光國際租賃	3	使用權資產	6,434	"	-
6	新光證券	新光國際租賃	3	租賃負債	6,505	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	其他應付款	3,584	"	-
6	新光證券	瑞興銀行	3	經紀經手費支出	32,739	"	-
7	新鑫資產	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	41,000	"	-
7	新鑫資產	新光合纖公司	2	銷貨收入	1,220	"	-
8	新群實業	瑞興銀行	3	銀行存款	23,201	"	-
8	新群實業	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	459,000	"	-
8	新群實業	智醫海量	3	其他應收款	2,000	"	-
9	泛亞聚酯	新光國際租賃	3	使用權資產	6,749	"	-
9	泛亞聚酯	新光國際租賃	3	租賃負債	6,779	"	-
9	泛亞聚酯	瑞興銀行	3	銀行存款	2,351	"	-
9	泛亞聚酯	欣泛亞聚酯	3	銷貨收入	21,861	請參閱附註四	-
9	泛亞聚酯	欣泛亞聚酯	3	其他應收款	1,707	一般	-
9	泛亞聚酯	欣泛亞聚酯	3	應付帳款	6,186	請參閱附註四	-

(接次頁)

(承前頁)

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	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
9	泛亞聚酯	欣泛亞聚酯	3	銷貨成本	\$ 49,871	請參閱附註四	-
10	新光國際租賃	瑞興銀行	3	銀行存款	6,607	一般	-
10	新光國際租賃	遠信資融	3	應收帳款	496,453	"	-
10	新光國際租賃	遠信資融	3	長期應收帳款	385,866	"	-
10	新光國際租賃	遠信資融	3	其他營業收入	17,097	"	-
10	新光國際租賃	遠信資融	3	存入保證金	13,500	"	-
10	新光國際租賃	新光電力科技	3	其他應收款	70,000	"	-
10	新光國際租賃	金良科技	3	應收票據	69,990	"	-
11	新纖工業	瑞興銀行	3	銀行存款	4,096	"	-
12	MAXIMA	瑞興銀行	3	銀行存款	2,707	"	-
13	新隆化學	新光國際租賃	3	使用權資產	1,295	"	-
13	新隆化學	新光國際租賃	3	租賃負債	1,299	"	-
14	遠信資融	瑞興銀行	3	銀行存款	5,317	"	-
14	遠信資融	瑞興銀行	3	按攤銷後成本衡量之金融資產	31,300	"	-
14	遠信資融	瑞興銀行	3	利息收入	43,896	"	-
14	遠信資融	瑞興銀行	3	預收款	24,567	"	-
14	遠信資融	遠信租賃	3	其他收入	2,571	"	-
14	遠信資融	遠信租賃	3	其他營業成本	7,247	"	-
14	遠信資融	遠信租賃	3	其他應收款	10,000	"	-
14	遠信資融	遠信租賃	3	其他應付款項	1,741	"	-
14	遠信資融	遠信租車	3	其他應收款	13,002	"	-
15	騏鑑	瑞興銀行	3	銀行存款	3,565	"	-
16	新光網	瑞興銀行	3	銀行存款	4,864	"	-
16	新光網	新科光電	3	銷貨收入	2,520	"	-
16	新光網	達輝光電	3	銷貨收入	2,260	"	-
16	新光網	新穎智能	3	銷貨收入	1,901	"	-
17	新光電車	瑞興銀行	3	銀行存款	6,993	"	-
18	香港日春	瑞興銀行	3	銀行存款	160,669	"	-
18	香港日春	SSFC	3	其他應收款	45,591	"	-
18	香港日春	新光合纖公司	2	其他應收款	670,950	"	-
18	香港日春	新光合纖公司	2	利息收入	4,649	"	-
19	欣泛亞聚脂	瑞興銀行	3	銀行存款	5,809	"	-
19	欣泛亞聚脂	新光合纖公司	1	使用權資產	117,142	"	-
19	欣泛亞聚脂	新光合纖公司	1	租賃負債	117,750	"	-

(接次頁)

(承前頁)

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	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
19	欣泛亞聚脂	泛亞聚脂	3	使用權資產	\$ 143,726	一般	-
19	欣泛亞聚脂	泛亞聚脂	3	租賃負債	144,473	"	-
20	新光金融科技	瑞興銀行	3	銀行存款	49,254	"	-
20	新光金融科技	瑞興銀行	3	服務收入	5,300	"	-
20	新光金融科技	新光證券	3	服務收入	1,286	"	-
21	新穎智能	瑞興銀行	3	銀行存款	1,156	"	-
22	智醫海量	瑞興銀行	3	銀行存款	3,307	"	-
23	金良科技	新光電力科技	3	預收款	35,348	"	-

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 3 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：交易往來金額佔合併總營收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，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：新光合纖公司對各關係人進銷貨之交易條件如下：

公司名稱	項目	銷貨交易條件	進貨交易條件	收款條件	付款條件
泰新	成品	市價	市價	open account 30 天	月結 90 天
新科光電	成品	市價		月結 90 天~120 天	
	物料	市價		月結 90 天	
邦新工業	成品	根據某專業化纖權威雜誌之揭露售價		月結 45 天	
	物料	成本價		月結 30 天	
新纖應材	成品	市價		open account 90 天	
欣泛亞聚脂	成品	市價		月結 90 天	
	原物料	市價		月結 90 天	
泛亞聚脂	成品	市價		月結 90 天	
	原物料	市價		月結 90 天	
騏鑑	勞務		市價		月結 30 天

友輝光電對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新科光電	原 料	市 價	市 價	出貨後 60 天	交貨後次月 20 日
達輝光電	成 品		市 價		月結 90 天

達輝光電對關係人銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
友輝光電	成 品	市 價		月結 90 天	

新科公司對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天~120 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天
友輝光電	成 品	市 價	市 價	交貨後次月 20 日	出貨後 60 天

泛亞聚酯對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
欣泛亞聚酯	成 品	市 價	市 價	月結 90 天	月結 90 天
	原 物 料	市 價	市 價	月結 90 天	月結 90 天
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天

泰新公司對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品	市 價	市 價	月結 90 天	open account 30 天

邦新工業對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 45 天
	物 料		市 價		月結 30 天

新纖應材對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		open account 30 天

欣泛亞聚酯對關係人進銷貨之交易條件如下：

公 司 名 稱	項 目	銷 貨 交 易 條 件	進 貨 交 易 條 件	收 款 條 件	付 款 條 件
新光合纖	成 品		市 價		月結 90 天
	原 物 料		市 價		月結 90 天
泛亞聚酯	成 品	市 價	市 價	月結 90 天	月結 90 天
	原 物 料	市 價	市 價	月結 90 天	月結 90 天

註五：為新纖公司提供管理性服務分攤之費用。

新光合成纖維股份有限公司及子公司
合併公司被投資公司資訊、所在地區.....等相關資訊
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十九

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地區 代碼	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註
					本 期 期 末	去 年 年 底	股 數	比 率 %	帳 面 金 額			
新光合成纖維股份有限公司	台金投資股份有限公司	0	臺 北 市	專業投資	\$ 3,505	\$ 3,505	1,111,315	48.57	\$ 7,068	\$ 22	\$ 11	
	鼎浩資源科技股份有限公司	0	臺 南 市	合成塑膠及塑膠製造	15,000	15,000	1,200,000	20.00	25,480	28,223	5,645	
	綠寶時尚農業股份有限公司	0	桃 園 市	農作物栽培業、蔬果批發業、農產品零售業	18,400	14,200	1,840,000	33.33	12,272	(8,368)	(3,756)	
泛亞聚酯工業股份有限公司	新碩先進化工股份有限公司		新 北 市	基本化學工業	245,000	245,000	24,500,000	49.00	236,668	(12,291)	(6,023)	
	台新租賃股份有限公司	0	臺 北 市	從事各種事業之租賃及經銷業務	520,000	520,000	22,200,000	30.00	984,559	218,178	63,503	
新星興業股份有限公司	大春寰宇投資有限公司	0	臺 中 市	一般投資	9,000	9,000	註	45.00	3,881	688	310	

註：係有限公司組織，以出資額計算持股比例。

新光合成纖維股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二十

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 6)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益	備 註
杭州華春化纖染織有限公司	化纖織造、印染及其產品加工	註 1	透過子公司維京群島 SSFC INVESTMENT LTD. 轉投資之大陸公司	\$ 1,642,757 (USD 5,108 萬)	\$ -	\$ 1,099,886 (USD 3,420 萬)	\$ 542,871 (USD 1,688 萬)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
新光工業（杭州）有限公司	生產工程塑膠、聚酯膠片、聚酯薄膜及自產產品之銷售	註 2	"	305,644 (USD 730 萬)	-	305,644 (USD 730 萬)	-	-	-	-	326,702	
新纖應用材料（江蘇）有限公司	合成材料、合成纖維之銷售、塑膠產品之製造	美金 1,500 萬元	註 3	-	-	-	(123)	100.00	(123)	410,147	-	
蘇州新友輝光電有限公司	增亮膜裁切加工	人民幣 100 萬元	透過子公司建凱企業有限公司轉投資之大陸公司	4,471 (RMB 100 萬)	-	4,471 (RMB 100 萬)	(23)	100.00	(23)	(1,183)	-	

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 547,342 (USD 1,688 萬及 RMB 100 萬) (註 4)	\$ 1,170,668 (USD 3,953 萬及 RMB 100 萬) (註 5)	\$ 20,853,578

註 1：杭州華春化纖染織有限公司於 110 年 2 月清算完結。

註 2：新光工業（杭州）有限公司於 110 年 7 月清算完結。

註 3：由維京群島 SSFC INVESTMENT LTD.以自有資金出資設立。

註 4：包括機器設備 SSFC 溢價 USD 428 萬元不計入核准限額及現金匯出款 USD 24 萬元至日春，日春尚未匯至華春。

註 5：包括子公司維京群島 SSFC INVESTMENT LTD. 以自有資金及向兄弟公司資金貸與方式，申請核准投資金額 USD 2,500 萬元。

註 6：未經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

新光合成纖維股份有限公司及子公司

與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項及其價格、付款條件、未實現損益及其他相關資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二一

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

大 陸 被 投 資 公 司 名 稱	交 易 類 型	進 銷 貨		價 格	交 易 條 件		應 收 (付) 票 據、帳 款		未 實 現 損 益	備 註
		金 額	百分比 (%)		付 款 條 件	與一般交易之比較	餘 額	百分比 (%)		
新光合纖公司 新纖應用材料(江蘇)有限公司	銷 貨	(\$ 32,464)	(0.14)	註	註	註	應收帳款 \$ -	-	\$ 1,115	
友輝光電股份有限公司 蘇州新友輝光電有限公司	勞 務 費	7,770	-	"	"	"	其他應付款 -	-	-	

註：請參閱附表十八。

1. 大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形：無。
2. 與大陸投資公司直接與間接經由第三地區提供資金融通情形：無。
3. 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項：無。

新光合成纖維股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 9 月 30 日

附表二十二

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
新昇投資股份有限公司	85,383,027	5.27%
台灣新光實業股份有限公司	84,414,691	5.21%