

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國105及104年第1季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
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	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~22		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22		五
(六) 重要會計項目之說明	22~64		六~三九
(七) 關係人交易	64~75		四十
(八) 質抵押之資產	76		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76~81		四二
(十) 重大之期後事項	81		四三
(十一) 其 他	81~102， 105~107， 109~178		四四~四七， 四九，五一
(十二) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	102~105		四八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	107		五十
2. 轉投資事業相關資訊	108		五十
3. 大陸投資資訊	108		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	108		五十
(十四) 資本風險管理	178~179		五二
(十五) 部門資訊	179~181		五三

會計師核閱報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

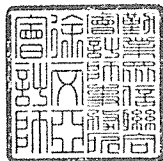
新光金融控股股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及子公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關元富證券股份有限公司及子公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之核閱報告，元富證券股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之資產總額分別為新台幣 95,549,037 仟元及 84,407,699 仟元，占合併資產總額 3.22% 及 3.00%；民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之淨收益分別為新台幣 813,773 仟元及 1,213,143 仟元，占合併淨收益分別為 1.74% 及 2.24%；民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為新台幣(212,489)仟元及 141,928 仟元，占合併綜合損益分別為 14.99% 及 1.89%。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

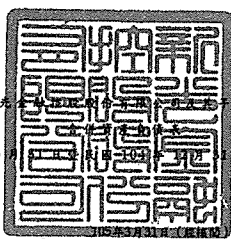
郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 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 105 年 5 月 27 日



代 碼	資 產	105年3月31日(經核閱)		104年12月31日(經查核)		104年3月31日(經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 57,071,851	2	\$ 38,017,870	1	\$ 56,550,922	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	151,600,847	5	145,365,213	5	125,964,830	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	130,708,024	4	134,831,661	5	101,811,247	4
12100	備供出售金融資產(附註九及四十)	312,903,653	11	338,024,273	11	383,613,880	14
12500	附買回票券及債券投資(附註十及四十)	16,573,603	1	8,824,149	-	6,189,773	-
13000	應收款項(附註十一及十三)	64,582,819	2	63,485,909	2	71,396,101	3
13200	本期所得稅資產	3,652,522	-	3,820,392	-	4,248,981	-
13300	待出售資產-淨額(附註十二)	4,570,798	-	4,570,798	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十三及四十)	664,008,519	22	678,732,275	23	686,748,602	24
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四一)	458,733,159	15	379,050,847	13	364,681,992	13
15000	採權益法之投資(附註十六)	11,350	-	10,788	-	207,835	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註十七)	3,557,056	-	3,469,578	-	3,746,831	-
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註十八)	850,397,033	29	904,573,309	31	729,967,485	26
15521	分帳帳戶保險商品資產(附註三十)	64,632,038	2	63,739,738	2	71,699,955	3
15597	其他什項金融資產	1,929,888	-	1,478,873	-	1,825,214	-
18000	投資性不動產-淨額(附註十九及四一)	106,888,933	4	106,536,945	4	123,288,348	4
18500	不動產及設備(附註二十及四一)	27,284,085	1	27,824,948	1	26,739,097	1
19000	無形資產-淨額(附註二一)	2,819,166	-	2,860,372	-	2,974,543	-
19300	遞延所得稅資產	18,844,333	1	17,354,895	1	11,820,536	-
19500	其他資產(附註二二、四一及四一)	30,369,605	1	40,498,084	1	35,757,646	1
19999	資 產 總 計	\$ 2,971,139,282	100	\$ 2,963,070,917	100	\$ 2,809,233,818	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款(附註二三)	\$ 4,305,086	-	\$ 7,644,855	-	\$ 2,123,247	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四十)	11,181,214	1	30,717,056	1	16,328,738	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二五及四十)	37,086,698	1	40,324,706	2	26,249,231	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二四)	-	-	1,299,811	-	2,998,969	-
23013	應付費用	4,483,001	-	5,851,100	-	3,870,312	-
23097	一年內到期應付金融債券及公司債(附註二七)	6,500,000	-	6,500,000	-	4,700,000	-
23097	其他應付款(附註三一)	20,260,025	1	23,748,407	1	31,178,764	1
23200	本期所得稅負債	146,534	-	94,535	-	196,555	-
23500	存款及匯款(附註二六及四十)	640,620,390	22	639,387,307	22	631,425,723	23
24000	應付債券(附註二七)	36,774,744	1	33,740,811	1	37,973,955	1
24400	其他借款(附註二八)	4,131,631	-	3,337,793	-	5,650,727	-
	負債準備						
24610	保險業負債(附註三二)	1,982,253,190	67	1,943,821,008	66	1,806,991,881	64
24620	員工福利負債準備(附註二九)	105,403	-	2,413,066	-	2,502,986	-
24690	其他準備	188,928	-	189,177	-	15,959	-
25561	分帳帳戶保險商品負債(附註三十)	64,632,038	2	63,739,738	2	71,699,955	3
25597	其他什項金融負債	16,698,941	1	16,389,490	1	14,150,263	1
26500	遞延所得稅負債	8,903,123	-	7,893,102	-	3,873,778	-
29519	其他預收款	3,980,368	-	3,205,973	-	4,399,745	-
29697	其他負債-其他(附註十六)	7,172,018	-	9,639,650	-	9,973,904	-
29999	負 債 合 計	2,849,423,332	96	2,839,937,585	96	2,676,244,692	95
	歸屬於本公司業主之權益(附註三三)						
	股 本						
31101	普通股股本	102,281,441	4	102,281,441	4	98,347,538	4
31500	資本公積	9,557,397	-	9,557,397	-	9,515,087	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,405,633	-	3,405,633	-	2,716,597	-
32003	特別盈餘公積	22,695,543	1	22,695,543	1	20,147,436	1
32011	未分配盈餘	2,506,864	-	5,118,425	-	11,693,561	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	196,416	-	232,457	-	157,342	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損失	( 31,683,931 )	( 1 )	( 33,059,872 )	( 1 )	( 24,290,509 )	( 1 )
32600	庫藏股票	( 1,907,115 )	-	( 1,907,115 )	-	-	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	107,052,248	4	108,329,909	4	118,267,052	4
39500	非控制權益(附註十五及三三)	14,663,702	-	14,803,423	-	14,722,074	-
39999	權 益 合 計	121,715,950	4	123,133,332	4	132,989,126	5
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 2,971,139,282	100	\$ 2,963,070,917	100	\$ 2,809,233,818	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱股東年報聯合會計師事務所民國105年5月27日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽超



新光金融 股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損)盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三七及四十)	\$ 21,323,479	46	\$ 18,809,967	35
51000	利息費用(附註四十)	( 1,404,411)	( 3)	( 1,563,519)	( 3)
	利息淨收益	<u>19,919,068</u>	<u>43</u>	<u>17,246,448</u>	<u>32</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨損益 (附註三十、三五及 四十)	( 660,273)	( 1)	( 1,218,985)	( 2)
49810	保險業務淨收益(附註 三二及三六)	30,959,459	66	35,798,935	66
49820	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益(附註三七)	15,195,549	32	6,096,124	11
49830	備供出售金融資產之已 實現利益(附註三七)	1,300,940	3	1,909,597	4
49890	採權益法認列關聯企業 及合資之份額(附註 十六)	( 66,897)	-	( 55,913)	-
49825	投資性不動產利益(附 註三七及四十)	929,480	2	1,700,378	3
49870	兌換損失	( 22,008,682)	( 47)	( 10,242,404)	( 19)
49880	資產減損迴轉利益(附 註三七)	-	-	246,818	-
49905	以成本衡量之金融資產 淨利益(附註三七)	5,739	-	20,472	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
49913	無活絡市場之債務工具 投資淨利益(附註三 七)	\$ 1,069,757	2	\$ 2,569,992	5
49999	其他什項淨利益(附註 四十)	<u>184,993</u>	-	<u>73,505</u>	-
4xxxx	淨 收 益	<u>46,829,133</u>	<u>100</u>	<u>54,144,967</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動(附註 三二)	( <u>43,363,323</u> )	( <u>92</u> )	( <u>44,083,588</u> )	( <u>81</u> )
58100	呆帳費用(附註十三)	( <u>315,369</u> )	( <u>1</u> )	( <u>338,405</u> )	( <u>1</u> )
	營業費用(附註三八及四十)				
58501	員工福利費用	( 3,169,779)	( 7)	( 3,155,607)	( 6)
58503	折舊及攤銷費用	( 502,247)	( 1)	( 510,748)	( 1)
58599	其他業務及管理費用	( <u>2,020,614</u> )	( <u>4</u> )	( <u>1,793,324</u> )	( <u>3</u> )
58500	營業費用合計	( <u>5,692,640</u> )	( <u>12</u> )	( <u>5,459,679</u> )	( <u>10</u> )
61000	繼續營業單位稅前淨(損) 利	( 2,542,199)	( 5)	4,263,295	8
61003	所得稅費用(附註四及三九)	( <u>21,028</u> )	-	( <u>665,377</u> )	( <u>1</u> )
69005	本期淨(損)利	( <u>2,563,227</u> )	( <u>5</u> )	<u>3,597,918</u>	<u>7</u>
	其他綜合損益				
69570	後續可能重分類至損益 之項目				
69571	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	( 52,873)	-	( 12,056)	-
69572	備供出售金融資產 未實現評價損益	1,257,623	2	4,440,246	8

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
69575	採用權益法認列之 關聯企業及合資 其他綜合損益之 份額	(\$	12,937)	-	\$	11,729	-
69579	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三九)	(	45,968)	-	(	520,968)	(1)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>1,145,845</u>	<u>2</u>		<u>3,918,951</u>	<u>7</u>
69700	本期綜合損益總額	(\$	<u>1,417,382</u> )	( <u>3</u> )	\$	<u>7,516,869</u>	<u>14</u>
	淨(損)利歸屬予：						
69901	本公司業主	(\$	2,611,561)	( 5)	\$	3,358,769	6
69903	非控制權益		<u>48,334</u>	-		<u>239,149</u>	<u>1</u>
69900		(\$	<u>2,563,227</u> )	( <u>5</u> )	\$	<u>3,597,918</u>	<u>7</u>
	綜合損益總額歸屬於：						
699501	本公司業主	(\$	1,277,661)	( 3)	\$	7,416,412	14
699503	非控制權益	(	<u>139,721</u> )	-		<u>100,457</u>	-
69950		(\$	<u>1,417,382</u> )	( <u>3</u> )	\$	<u>7,516,869</u>	<u>14</u>
	每股(虧損)盈餘(附註三 四)						
70000	合併基本每股(虧損) 盈餘	(\$	<u>0.26</u> )		\$	<u>0.33</u>	
71000	合併稀釋每股(虧損) 盈餘	(\$	<u>0.26</u> )		\$	<u>0.30</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年5月27日核閱報告)

董事長：吳東進

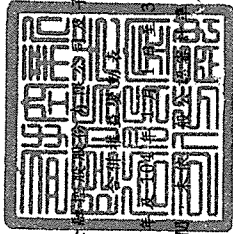


經理人：許 澎



會計主管：施貽昶





新光金  
民國 105  
( 權經核 )

月 31 日  
則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本	公	司	業				之		權	益		
						留	保	積	積	庫	股			票	總
A1	普通	104年1月1日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,301	\$ 2,716,597	\$ 20,147,436	\$ 8,334,792	\$ 145,235	\$ 28,356,045	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 110,850,854	\$ 14,621,617	\$ 125,472,471
T1	其他變動		( 214 )	-	-	-	-	-	-	-	-	( 214 )	-	( 214 )	
D1	104年1月1日至3月31日淨利		-	-	-	-	3,358,769	-	-	-	-	3,358,769	239,149	3,597,918	
D3	104年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D5	104年1月1日至3月31日綜合損益總額		-	-	-	-	-	( 7,893 )	4,065,536	-	-	4,057,643	( 138,692 )	3,918,951	
Z1	104年3月31日餘額		\$ 98,347,538	\$ 9,515,087	\$ 2,716,597	\$ 20,147,436	\$ 11,693,561	\$ 137,342	\$ 24,290,502	\$ -	\$ -	\$ 74,164,12	\$ 100,457	\$ 75,168,669	
A1	105年1月1日餘額		\$ 102,281,441	\$ 9,557,397	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 5,118,425	\$ 232,457	\$ 33,053,872	\$ ( 1,907,115 )	\$ -	\$ 108,329,909	\$ 14,803,423	\$ 123,133,332	
D1	105年1月1日至3月31日淨損		-	-	-	-	( 2,611,561 )	-	-	-	-	( 2,611,561 )	48,334	( 2,563,227 )	
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	( 36,041 )	1,369,941	-	-	1,333,900	( 188,055 )	1,145,845	
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額		-	-	-	-	-	( 36,041 )	1,369,941	-	-	( 1,277,661 )	( 139,721 )	( 1,417,382 )	
Z1	105年3月31日餘額		\$ 102,281,441	\$ 9,557,397	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 2,506,864	\$ 196,416	\$ 31,683,931	\$ ( 1,907,115 )	\$ -	\$ 107,052,248	\$ 14,663,702	\$ 121,715,950	

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 105 年 5 月 27 日核閱報告 )



董事長：吳東進

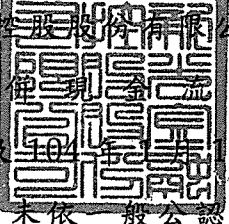


經理人：許游



會計主管：施貽昶




 新光金融控股股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨(損)利	(\$ 2,542,199)	\$ 4,263,295
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	411,714	418,851
A20200	攤銷費用	90,533	91,897
A20300	呆帳費用提列數	315,369	338,405
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 15,195,549)	( 6,096,124)
A20900	利息費用	1,404,411	1,563,519
A21200	利息收入	( 21,323,479)	( 18,809,967)
A21300	股利收入	( 257,792)	( 163,190)
A21400	各項保險負債淨變動	38,432,182	39,109,344
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	66,897	55,913
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	2,675	( 675)
A23000	處分待出售資產利益	-	( 705,030)
A23100	處分投資利益	( 2,118,644)	( 4,336,871)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	( 246,818)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	404,627	( 10,980)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 341,357)	( 13,893,613)
A71130	備供出售金融資產減少	27,332,978	18,205,291
A71150	附賣回票券及債券投資(增加) 減少	( 7,749,454)	1,393,032
A71160	應收款項增加	( 3,572,470)	( 489,496)
A71170	貼現及放款減少	14,701,909	107,676

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A71190	持有至到期日金融資產 (增加) 減少	(\$ 79,972,448)	\$ 1,911,206
A71200	其他金融資產減少 (增加)	58,894,509	( 28,340,880)
A71990	其他資產減少 (增加)	1,546,612	( 1,558,259)
A72110	央行及銀行同業存款減少	( 3,339,769)	( 12,209,109)
A72160	應付款項減少	( 5,044,636)	( 3,474,639)
A72200	其他金融負債增加	309,451	1,435,141
A72990	其他負債 (減少) 增加	( 896,514)	2,484,451
A72170	存款及匯款增加	1,233,083	8,782,200
A72180	員工福利負債準備減少	( 2,307,663)	( 37,157)
A33000	營運產生之現金流入 (出)	484,976	( 10,212,587)
A33100	收取之利息	20,470,764	18,356,542
A33200	收取之股利	382,493	294,020
A33300	支付之利息	( 1,182,323)	( 1,274,818)
A33500	支付之所得稅	( 326,544)	( 553,325)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>19,829,366</u>	<u>6,609,832</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 189,178)	( 1,136,841)
B02600	處分待出售資產	-	2,561,999
B02800	處分不動產及設備	1,646	9,963
B03700	存出保證金減少 (增加)	7,270,683	( 1,167,156)
B04500	取得無形資產	( 18,042)	( 5,277)
B05400	取得投資性不動產	( 49,693)	( 496,453)
B06800	其他資產減少	<u>62,707</u>	<u>121,434</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入 (出)	<u>7,078,123</u>	<u>( 112,331)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01800	其他借款增加	793,838	815,453
C00700	應付商業本票 (減少) 增加	( 1,299,811)	799,676
C02100	附買回票券及債券負債減少	( 3,238,008)	( 49,631)
C03100	存入保證金減少	( 796,723)	( 1,344,852)
C09900	其他籌資活動	-	( 214)
CCCC	籌資活動之淨現金流 (出) 入	<u>( 1,540,704)</u>	<u>220,432</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>327,457</u>	<u>546,249</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
EEEE	本期現金及約當現金淨增加	\$ 25,694,242	\$ 7,264,182
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>166,427,492</u>	<u>158,692,624</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$192,121,734</u>	<u>\$165,956,806</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		105年3月31日	104年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,071,851	\$ 56,550,922
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>135,049,883</u>	<u>109,405,884</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$192,121,734</u>	<u>\$165,956,806</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 5 月 27 日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽昶



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司或新光金控公司）係由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司（原名力世證券股份有限公司）以股份轉換方式於 91 年 2 月 19 日成立之金融控股公司並於當日掛牌上市。營業項目係對被投資事業之管理及投資經主管機關核准之事業。

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於 93 年 12 月 31 日發行新股 208,504 仟股，將臺灣新光商業銀行股份有限公司（原名聯信商業銀行股份有限公司）轉換為新光金控公司百分之百之子公司。

新光金控公司復於 94 年 10 月 3 日發行新股 661,850 仟股，以股份轉換方式將誠泰商業銀行股份有限公司（以下簡稱誠泰商銀）轉換為新光金控百分之百之子公司。誠泰商銀並於 94 年 12 月 31 日與臺灣新光商業銀行股份有限公司合併，誠泰商銀為存續公司，合併後仍名為臺灣新光商業銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣新光商銀）。

新光金控公司為擴大旗下資產管理規模，充分發揮集團通路整合及資源共享效益，於 95 年 7 月起以股份購買方式投資新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱新光投信公司），持股比例 100%。

子公司沿革

新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽保險公司）創立於 52 年 7 月，82 年 12 月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有 23 個分公司。

臺灣新光商銀奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。截至 104 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 家，主要經營業務包括銀行法規規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 105 年 3 月 31 日止，已設有 49 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。截至 105 年 3 月 31 日止，尚未完成清算程序。

新光證券投資信託股份有限公司（以下簡稱新光投信公司）主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託業務及其他經金融監督管理委員會證券期貨局核准之相關業務。新光投信公司並於 95 年 10 月 9 日與新昕投信公司合併，合併後新光投信公司為存續公司。

新光金國際創業投資股份有限公司（以下簡稱新光創投公司）成立於 100 年 4 月 20 日，主要經營創業投資業務。新光創投公司於 100 年 5 月 11 日成立 Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.，主要經營轉投資業務。

新光金保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光金保代公司），原名為新光銀財產保險代理人股份有限公司，係於 102 年 10 月 8 日經董事會決議通過變更公司名稱，主要經營項目為財產保險代理等業務。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司，主要經營人身及財產保險經紀人業務，95 年 8 月 31 日與臺灣新光保經公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。臺灣新光保經公司董事會

已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日。截至 105 年 3 月 31 日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於 77 年 7 月 12 日，同年 8 月 17 日取得營利事業登記證，並於 88 年 12 月經股東會決議變更名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營、房屋租售之介紹及不動產業務管理。

新光銀保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光銀保代公司）主要經營項目為人身保險代理等業務。

新光行銷股份有限公司（以下簡稱新光行銷公司；原名誠泰行銷股份有限公司），主要營業項目包含應收帳款收買業務、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、推廣行銷等業務。

新光租賃（蘇州）有限公司於 100 年 9 月 15 日成立，主要經營融資租賃業務。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 5 月 27 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可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）

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併

財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註3)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 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 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合



約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

## (二) IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，合併公司將揭露公允價值層級，若屬第 3 等級公允價值衡量，將另外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。

## (三) 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

#### (四) 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清合併公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

#### (五) IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

1. 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
2. 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

#### (六) IFRS 15「客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

1. 辨認客戶合約；
2. 辨認合約中之履約義務；
3. 決定交易價格；
4. 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
5. 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### (七) 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」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

#### (八) 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。其中，IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。

IAS 19 之修正闡明，於決定用以估計退職後福利折現率之高品質公司債是否具深度市場時，應以合併公司支付福利之相同貨幣計價之公司債市場評估，亦即應以貨幣層級（而非國家或區域層級）進行評估。

#### (九) IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### (十) IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論合併公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示合併公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、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之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

##### (二) 合併基礎

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

##### (三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

###### 1. 確定福利退職後福利

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

## 2. 所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 104 年度合併財務報告。

## 六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 5,333,809	\$ 5,348,517	\$ 5,520,214
支票存款及活期存款 原始到期日在 3 個月以內之	40,055,617	19,090,673	20,419,791
銀行定期存款	6,821,410	9,885,941	29,013,176
待交換票據	1,284,269	1,548,233	1,189,683
約當現金	3,935,008	2,502,768	766,320
減：抵繳存出保證金	( 358,262 )	( 358,262 )	( 358,262 )
	<u>\$57,071,851</u>	<u>\$38,017,870</u>	<u>\$56,550,922</u>

原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款於資產負債表日之利率區間如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行定期存款(國內及國外)	0.16%-4.51%	0.25%-6.00%	0.25%-4.70%

## 七、存放央行及拆借金融同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金甲戶	\$ 56,507,106	\$ 20,302,607	\$ 14,531,823
存款準備金乙戶	16,550,964	16,955,591	16,558,947
金資中心清算戶	600,764	1,000,415	600,022
外匯存款準備金	186,280	99,198	94,203
央行定存單	73,700,000	103,800,000	93,400,000
拆借銀行同業	4,055,733	3,207,402	779,835
	<u>\$151,600,847</u>	<u>\$145,365,213</u>	<u>\$125,964,830</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>國內投資</u>			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 12,018,973	\$ 24,579,677	\$ 20,469,761
受益憑證	11,118,905	6,779,808	2,529,362
公司債及金融債券	25,736,345	31,134,520	18,926,883
政府公債	12,023,466	9,323,207	6,683,089
商業本票	17,201,230	14,099,030	9,827,202
可轉讓定期存單	4,929,578	4,801,155	3,372,595
匯率選擇權	4,688,025	10,859,136	6,852,078
匯率交換合約	11,602,654	883,401	3,668,474
資產交換選擇權	388,655	378,773	496,740
權益交換合約	179,933	198,385	218,147
營業票券	1,847,074	1,108,248	1,306,566
其他	477,988	417,992	118,445
	<u>102,212,826</u>	<u>104,563,332</u>	<u>74,469,342</u>
<u>國外投資</u>			
股票	18,560,197	25,236,048	19,403,980
受益憑證	3,310,001	3,572,756	5,714,758
債券	438,558	437,989	528,102
遠期外匯合約	5,713,663	295,964	429,299
利率交換合約	82,468	132,425	115,652
	<u>28,104,887</u>	<u>29,675,182</u>	<u>26,191,791</u>
	<u>\$130,317,713</u>	<u>\$134,238,514</u>	<u>\$100,661,133</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
資產交換連結公司債	\$ 390,311	\$ 593,147	\$ 1,150,114
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 1,597,140	\$ 10,997,447	\$ 5,159,472
匯率選擇權	4,707,121	10,919,002	6,888,807
資產交換選擇權	483,530	491,713	639,069
應付借券—非避險	179,198	302,161	216,437
應付借券—避險	269,097	618,627	197,717
利率交換合約	82,493	132,434	115,681
權益交換合約	179,933	198,385	218,147
發行認購（售）權證負債淨額	282,506	275,849	555,176
賣出選擇權負債—期貨	41,895	24,786	11,595

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資產交換 IRS 合約價值	\$ 94,504	\$ 121,626	\$ 113,802
其他	968,736	509,631	175,148
	8,886,153	24,591,661	14,291,051
國外投資			
遠期外匯合約	1,262,932	5,129,871	1,393,814
	<u>\$ 10,149,085</u>	<u>\$ 29,721,532</u>	<u>\$ 15,684,865</u>
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
結構型商品－信用連結	<u>\$ 1,032,129</u>	<u>\$ 995,524</u>	<u>\$ 643,873</u>

(一) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 DIAM (達以安資產管理公司)、泰康資產管理公司、摩根大通資產管理公司、高盛資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM (瑞士資產管理公司)、新光證券投資信託公司及復華證券投資信託公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 105 年 3 月 31 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受託總額	提出交易金額 (註)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 5,644,527 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,576,060 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 4,467,010 仟元
摩根大通資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,580,328 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,694,678 仟元
貝萊德資產管理公司	2 億美元	TWD 6,704,516 仟元
GAM	8 千萬美元	TWD 2,633,594 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 4,944,187 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 998,701 仟元

註：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量、備供出售及無活絡市場之國外投資。

(二) 新光人壽保險公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公



允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(三) 臺灣新光商銀從事衍生工具交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光商銀外匯資金調度與風險管理。

(四) 元富證券公司從事衍生工具交易來自集中市場交易者，其流動性風險不高。

(五) 於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

105年3月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 7,812,000 仟元 NTD 26,010,706 仟元
匯率交換合約	USD 17,901,000 仟元 NTD 107,061,175 仟元
權益交換合約	NTD 1,325,309 仟元
匯率選擇權	NTD 223,933,458 仟元
資產交換選擇權	NTD 6,315,000 仟元
利率交換合約	NTD 3,804,904 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 41,889 仟元
資產交換選擇權	NTD 7,673,900 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,029,400 仟元

104年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 7,633,730 仟元 NTD 11,393,942 仟元
匯率交換合約	USD 17,577,000 仟元 NTD 109,049,801 仟元
權益交換合約	NTD 1,303,133 仟元
匯率選擇權	NTD 393,216,538 仟元
資產交換選擇權	NTD 7,703,700 仟元
利率交換合約	NTD 4,207,548 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 31,482 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 994,500 仟元

104年3月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 6,691,086 仟元 NTD 28,466,503 仟元
匯率交換合約	USD 15,405,000 仟元 NTD 136,885,829 仟元
權益交換合約	NTD 1,656,513 仟元
匯率選擇權	NTD 584,383,275 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,223,400 仟元
利率交換合約	NTD 9,792,938 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 14,404 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 645,500 仟元

#### 九、備供出售金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 111,855,413	\$ 130,451,662	\$ 154,579,875
未上市(櫃)股票	1,343,824	1,339,052	1,184,078
受益憑證	4,629,030	5,317,159	7,354,468
不動產投資信託受益證			
券	5,081,340	7,103,780	7,924,018
債 券	<u>22,149,643</u>	<u>32,798,002</u>	<u>76,363,201</u>
	<u>145,059,250</u>	<u>177,009,655</u>	<u>247,405,640</u>
國外投資			
股 票	59,630,558	56,397,709	32,637,614
受益憑證	8,712,999	7,238,182	11,286,830
債 券	67,490,116	64,219,982	92,283,796
特 別 股	<u>32,010,730</u>	<u>33,158,745</u>	-
	<u>167,844,403</u>	<u>161,014,618</u>	<u>136,208,240</u>
	<u>\$ 312,903,653</u>	<u>\$ 338,024,273</u>	<u>\$ 383,613,880</u>

#### 十、附賣回票券及債券投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
投資金額	\$ 16,573,603	\$ 8,824,149	\$ 6,189,773
利率區間	0.30%-0.45%	0.35%-0.54%	0.20%-4.80%

十一、應收款項－淨額

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
應收票據	\$ 1,015,169	\$ 1,808,469	\$ 1,176,557
應收帳款	10,655,640	11,119,171	13,749,688
應收利息	18,730,170	20,940,988	17,088,016
應收即期外匯交割款	3,131,345	3,637,387	3,696,917
應收承兌票款	639,409	1,170,568	1,097,208
應收證券交易價款	7,680,834	4,386,492	9,185,357
應收證券融資款	10,031,967	10,724,050	14,925,403
應收交割帳款	6,896,096	5,852,831	7,679,060
應收收益	1,026,053	1,695,738	999,176
其他	5,730,887	2,879,050	1,972,576
	<u>65,537,570</u>	<u>64,214,744</u>	<u>71,569,958</u>
減：備抵呆帳（附註十三）	( <u>954,751</u> )	( <u>728,835</u> )	( <u>173,857</u> )
	<u>\$ 64,582,819</u>	<u>\$ 63,485,909</u>	<u>\$ 71,396,101</u>

十二、待出售資產

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>
成本	\$ 4,570,798	\$ 4,570,798	\$ -
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$ -</u>

新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售台北市瑞湖科技大樓及高雄市旗山北勢段，請參閱附註三七。另因未能於一年內完成出售計畫，新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將大眾電腦大樓之土地及建築物自待出售資產重分類至投資性不動產，帳面價值分別為 2,983,379 仟元及 588,660 仟元，並提列折舊費用 25,758 仟元。

十三、貼現及放款－淨額

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
壽險貸款	\$ 101,396,474	\$ 103,199,513	\$ 102,070,767
墊繳保費	8,774,035	8,714,074	8,162,910
放款	560,470,185	573,805,644	582,938,259
催收款	725,510	586,787	853,666
	<u>671,366,204</u>	<u>686,306,018</u>	<u>694,025,602</u>
備抵呆帳	( <u>7,357,685</u> )	( <u>7,573,743</u> )	( <u>7,277,000</u> )
	<u>\$ 664,008,519</u>	<u>\$ 678,732,275</u>	<u>\$ 686,748,602</u>

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月1日至3月31日		
	貼現及放款與 催收款	應收款項及 其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 7,107,679	\$ 417,531	\$ 7,525,210
本期提列(迴轉)呆帳	347,244	( 9,470)	337,774
沖銷不良呆帳	( 272,371)	( 19,325)	( 291,696)
收回已沖銷呆帳	101,308	36,535	137,843
淨兌換差額	( 6,860)	( 424)	( 7,284)
期末餘額	<u>\$ 7,277,000</u>	<u>\$ 424,847</u>	<u>\$ 7,701,847</u>

	105年1月1日至3月31日		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他資產	合計
期初餘額	\$ 7,573,743	\$ 866,267	\$ 8,440,010
本年度提列呆帳	35,614	279,980	315,594
沖銷不良呆帳	( 387,615)	( 17,205)	( 404,820)
收回已沖銷呆帳	149,710	36,755	186,465
淨兌換差額	( 13,767)	( 19,733)	( 33,500)
期末餘額	<u>\$ 7,357,685</u>	<u>\$ 1,146,064</u>	<u>\$ 8,503,749</u>

(二) 合併公司將原始產生之放款及應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

備抵呆帳評估表

項	目	105年3月31日			
		貼現及放款		應收款項及其他資產	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,765,672	\$ 864,460	\$ 1,856,879	\$ 441,567
	組合評估減損	1,511,656	647,800	74,130	54,928
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	556,918,367	786,205	193,470,227	557,665

項	目	104年12月31日			
		貼現及放款		應收款項及其他資產	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,599,130	\$ 611,741	\$ 1,347,582	\$ 600,763
	組合評估減損	1,410,003	626,502	75,443	58,806
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	570,383,298	847,030	189,686,679	212,503

項 目	104年3月31日				
	貼 現 及 放 款		應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產		
	總 額	備 抵 呆 帳 金 額	總 額	備 抵 呆 帳 金 額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,069,567	\$ 1,267,665	\$ 188,125	\$ 160,514
	組合評估減損	1,220,236	436,425	90,786	73,464
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	579,502,122	649,115	173,340,545	77,525

註 1：上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，惟合併公司備抵呆帳之計提係依據金管銀法字第 10010006830 號函及保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法，故 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日貼現及放款與催收款之備抵呆帳餘額分別為 7,357,685 仟元、7,573,743 仟元及 7,277,000 仟元。

註 2：上述貼現及放款總額未含壽險貸款及墊繳保費，105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日壽險貸款及墊繳保費之餘額分別為 110,170,509 仟元、111,913,587 仟元及 110,233,677 仟元。

#### 十四、持有至到期日金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 213,626,817	\$ 225,871,508	\$ 226,664,078
公司債	18,165,199	23,803,217	21,589,508
金融債券	7,402,074	7,902,417	8,203,441
減：抵繳存出保證金 (附註二二)	( 9,382,000)	( 9,382,000)	( 9,382,000)
	229,812,090	248,195,142	247,075,027
國外投資			
債 券	228,921,069	130,855,705	117,606,965
	<u>\$ 458,733,159</u>	<u>\$ 379,050,847</u>	<u>\$ 364,681,992</u>

持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四一。

## 十五、子公司

### (一) 列入合併財務報表之子公司

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		
			105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%	100%
			(註1)	(註1)	(註1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%	100%	100%
			(註1)	(註1)	(註1)
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%
新光金控公司	新光創投公司	創業投資	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證券業	32.93%	32.93%	32.24%
			(註3)	(註3)	(註3)
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%
臺灣新光商銀公司	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%	100%	100%
			(註2)	(註2)	(註2)
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100%	100%	-
			(註4)	(註4)	
元富證券公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	100%	100%	-
			(註4)	(註4)	
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%	100%
元富證券(英屬維京群島)公司	上海元富投資顧問公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%	100%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%
新光創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

註 1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至 105 年 3 月 31 日

因營利事業所得稅尚未核定，故未完成清算程序。

註 2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註 3：係依金控法第 4 條定義之子公司。

註 4：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 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		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
元富證券公司	67.07%	67.07%	67.76%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益		
	105年1月1日	104年1月1日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
	至3月31日	至3月31日			
元富證券公司	\$ 44,576	\$ 235,881	\$ 14,560,275	\$ 14,702,794	\$ 14,621,639

以下元富證券公司及其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：

1. 合併資產負債表及合併損益表，請參閱附註四五。
2. 現金流量

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業活動	\$ 2,465,031	(\$ 1,543,630)
投資活動	( 541,952)	135,555
籌資活動	( 505,973)	1,616,101
淨現金流入	<u>\$ 1,417,106</u>	<u>\$ 208,026</u>

## 十六、採權益法之投資

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%
個別不重大之關聯企業 群和創業投資股份有限公 司	<u>\$ 11,350</u>	25.36	<u>\$ 10,788</u>	25.36	<u>\$ 103,839</u>	25.36
個別不重大之合資 新光海航人壽保險公司	<u>(\$ 119,732)</u>	50.00	<u>\$ -</u>	50.00	<u>\$ 103,996</u>	50.00

上述合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「轉投資大陸資訊」。

合併公司按所有權比例認列新光海航人壽保險公司之虧損，致其採用權益法之投資帳面金額係為貸餘，帳列其他負債－其他項下。

以下彙整性財務資訊係以關聯企業及合資 IFRSs 財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

群和創業投資股份有限公司

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨利		
(損)	\$ 562	(\$ 748)
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 562</u>	<u>(\$ 748)</u>

新光海航人壽保險公司

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨(損)		
利	(\$ 67,459)	(\$ 55,165)
其他綜合損益	( 10,480)	10,257
綜合損益總額	<u>(\$ 77,939)</u>	<u>(\$ 44,908)</u>

105年及104年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，群和創業投資股份有限公司之財務報表係按未經會計師核閱之財務報表計算，惟合併公司管理階層認為群和創業投資股份有限公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十七、以成本衡量之金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 3,557,056</u>	<u>\$ 3,469,578</u>	<u>\$ 3,746,831</u>

合併公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。



## 十八、無活絡市場之債務工具投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內投資			
公司債及金融債	\$ 7,300,000	\$ 8,300,000	\$ 3,300,000
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	2,128,022	484,615	434,971
特別股	-	-	800,000
	<u>9,428,022</u>	<u>8,784,615</u>	<u>4,534,971</u>
國外投資			
債券	558,226,231	576,184,252	420,515,066
房貸抵押債券	49,784,861	63,391,040	63,173,062
可贖回債券	232,917,919	256,163,402	240,697,302
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	40,000	50,000	1,047,084
	<u>840,969,011</u>	<u>895,788,694</u>	<u>725,432,514</u>
	<u>\$ 850,397,033</u>	<u>\$ 904,573,309</u>	<u>\$ 729,967,485</u>

(一) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.27%-3.00%、0.40%-3.00%及 0.80%-4.03%。

(二) 合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註八。

## 十九、投資性不動產

成本	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	合	計
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 92,972,378		\$ 30,854,134			\$ 4,640,901	\$ 457,334		\$ 128,924,747
本期增加	468,411		7,635			-	20,407		496,453
自不動產及設備轉入	161,187		63,057			10,455	-		234,699
轉出至不動產及設備	( 1,132,266)		( 259,255)			( 8,039)	-		( 1,399,560)
自待出售資產轉入	2,983,379		569,657			66,314	-		3,619,350
104 年 3 月 31 日餘額	<u>95,453,089</u>		<u>31,235,228</u>			<u>4,709,631</u>	<u>477,741</u>		<u>131,875,689</u>
累計折舊									
104 年 1 月 1 日餘額	-		6,227,385			2,017,289	-		8,244,674
折舊費用	-		188,809			51,884	-		240,693
自不動產及設備轉入	-		10,697			4,178	-		14,875
轉出至不動產及設備	-		( 52,750)			( 5,635)	-		( 58,385)
自待出售資產轉入	-		41,723			5,588	-		47,311
104 年 3 月 31 日餘額	-		<u>6,415,864</u>			<u>2,073,304</u>	-		<u>8,489,168</u>
累計減損									
104 年 1 月 1 日餘額	49,851		48,322			-	-		98,173
本期增加	-		-			-	-		-
重分類	2,744		( 2,744)			-	-		-
104 年 3 月 31 日餘額	<u>52,595</u>		<u>45,578</u>			-	-		<u>98,173</u>
104 年 3 月 31 日淨額	<u>\$ 95,400,494</u>		<u>\$ 24,773,786</u>			<u>\$ 2,636,327</u>	<u>\$ 477,741</u>		<u>\$ 123,288,348</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	土 地	建 築 物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	合 計
105年1月1日餘額	\$ 76,984,911	\$ 33,134,510	\$ 4,206,000	\$ 357,571	\$ 114,682,992
本期增加	-	-	-	49,693	49,693
本期處分	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	194,596	471,298	2,423	-	668,317
105年3月31日餘額	<u>\$ 77,179,507</u>	<u>\$ 33,605,808</u>	<u>\$ 4,208,423</u>	<u>\$ 407,264</u>	<u>\$ 115,401,002</u>
累計折舊					
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 6,182,578	\$ 1,905,234	\$ -	\$ 8,087,812
折舊費用	-	196,997	39,683	-	236,680
本期處分	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	129,190	152	-	129,342
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,508,765</u>	<u>\$ 1,945,069</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,453,834</u>
累計減損					
105年1月1日餘額	\$ 32,598	\$ 25,637	\$ -	\$ -	\$ 58,235
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
105年3月31日餘額	<u>32,598</u>	<u>25,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,235</u>
104年12月31日及105 年1月1日淨額	<u>\$ 76,952,313</u>	<u>\$ 26,926,295</u>	<u>\$ 2,300,766</u>	<u>\$ 357,571</u>	<u>\$ 106,536,945</u>
105年3月31日淨額	<u>\$ 77,146,909</u>	<u>\$ 27,071,406</u>	<u>\$ 2,263,354</u>	<u>\$ 407,264</u>	<u>\$ 106,888,933</u>

(一) 所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產係以直線基礎按下  
列耐用年數計提折舊：

建築物	30~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外    牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年

(二) 合併公司之投資性不動產之公允價值於104年12月31日係以獨立  
評價師於該等日期進行之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益  
法及成本法進行評價，105年及104年3月31日投資性不動產之公  
允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以  
及參酌104年及103年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估  
計，所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率，評價所得公允  
價值如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
公允價值	<u>\$149,755,575</u>	<u>\$148,367,243</u>	<u>\$169,432,241</u>

(三) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

二十、不動產及設備

成 本	建 築 物			其 他 設 備	未 完 工 程 及		合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備		預 付 房 地 款		
104年1月1日餘額	\$ 14,965,811	\$ 12,325,829	\$ 85,463	\$ 5,843,625	\$ 531,328	\$ 33,752,056	
本期增加	1,037,392	1,648	5,634	29,018	63,149	1,136,841	
本期處分	-	( 103)	( 1,277)	( 109,105)	-	( 110,485)	
自投資性不動產轉入	1,132,266	267,294	-	-	-	1,399,560	
轉出至投資性不動產	( 161,187)	( 73,512)	-	-	-	( 234,699)	
其他重分類	-	-	-	239,907	( 105,366)	134,541	
淨兌換差額	-	-	-	( 2,166)	( 10)	( 2,176)	
104年3月31日餘額	<u>16,974,282</u>	<u>12,521,156</u>	<u>89,820</u>	<u>6,001,279</u>	<u>489,101</u>	<u>36,075,638</u>	
累計折舊							
104年1月1日餘額	-	4,380,312	42,636	4,279,422	-	8,702,370	
折舊費用	-	58,282	2,536	117,340	-	178,158	
本期處分	-	( 103)	( 825)	( 100,269)	-	( 101,197)	
自投資性不動產轉入	-	58,385	-	-	-	58,385	
轉出至投資性不動產	-	( 14,875)	-	-	-	( 14,875)	
其他重分類	-	-	-	136,587	-	136,587	
淨兌換差額	-	-	-	( 1,656)	-	( 1,656)	
104年3月31日餘額	<u>-</u>	<u>4,482,001</u>	<u>44,347</u>	<u>4,431,424</u>	<u>-</u>	<u>8,957,772</u>	
累計減損							
104年1月1日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	
104年3月31日餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	
104年3月31日淨額	<u>\$ 16,595,513</u>	<u>\$ 8,039,155</u>	<u>\$ 45,473</u>	<u>\$ 1,569,855</u>	<u>\$ 489,101</u>	<u>\$ 26,739,097</u>	
成 本							
105年1月1日餘額	\$ 17,515,463	\$ 12,679,635	\$ 88,751	\$ 6,040,233	\$ 1,189,335	\$ 37,513,417	
本期增加	-	1,346	-	57,461	130,371	189,178	
本期處分	-	-	( 2,738)	( 35,993)	-	( 38,731)	
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-	
轉出至投資性不動產	( 194,596)	( 473,721)	-	-	-	( 668,317)	
其他重分類	-	-	-	1,699	( 13,221)	( 11,522)	
淨匯兌差額	-	-	-	( 1,135)	( 31)	( 1,166)	
105年3月31日餘額	<u>\$ 17,320,867</u>	<u>\$ 12,207,260</u>	<u>\$ 86,013</u>	<u>\$ 6,062,265</u>	<u>\$ 1,306,454</u>	<u>\$ 36,982,859</u>	
累計折舊							
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,698,083	\$ 41,825	\$ 4,529,854	\$ -	\$ 9,269,762	
折舊費用	-	56,147	2,759	116,128	-	175,034	
本期處分	-	-	( 1,196)	( 33,214)	-	( 34,410)	
轉出至投資性不動產	-	( 129,342)	-	-	-	( 129,342)	
淨匯兌差額	-	-	-	( 977)	-	( 977)	
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,624,888</u>	<u>\$ 43,388</u>	<u>\$ 4,611,791</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,280,067</u>	
累計減損							
105年1月1日餘額	\$ 398,766	\$ 19,941	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 418,707	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期處分	-	-	-	-	-	-	
105年3月31日餘額	<u>398,766</u>	<u>19,941</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>418,707</u>	
104年12月31日及105年1月1日淨額	<u>\$ 17,116,697</u>	<u>\$ 7,961,611</u>	<u>\$ 46,926</u>	<u>\$ 1,510,379</u>	<u>\$ 1,189,335</u>	<u>\$ 27,824,948</u>	
105年3月31日淨額	<u>\$ 16,922,101</u>	<u>\$ 7,562,431</u>	<u>\$ 42,625</u>	<u>\$ 1,450,474</u>	<u>\$ 1,306,454</u>	<u>\$ 27,284,085</u>	

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	25~60年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	2~25年
運輸設備	2~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其他	2~20年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

#### 二一、無形資產—淨額

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
商譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	<u>( 549,594 )</u>	<u>( 549,594 )</u>	<u>( 549,594 )</u>
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	<u>484,120</u>	<u>525,326</u>	<u>639,497</u>
	<u>\$ 2,819,166</u>	<u>\$ 2,860,372</u>	<u>\$ 2,974,543</u>

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額 2,082,113 仟元，及採權益法之股權投資之價款與取得之股權淨值差額 817 仟元列為商譽，原分別按 20 年及 5 年依直線法攤銷，自 95 年 1 月 1 日起停止攤銷，截至 105 年 3 月 31 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 105 年 3 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	104年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 680,363	\$ 22,831	\$ 703,194
本期增加	4,793	484	5,277
攤銷費用	( 70,918)	-	( 70,918)
淨兌換差額	( 102)	-	( 102)
重分類	<u>2,956</u>	<u>( 910)</u>	<u>2,046</u>
期末淨額	<u>\$ 617,092</u>	<u>\$ 22,405</u>	<u>\$ 639,497</u>

	105年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 507,000	\$ 18,326	\$ 525,326
本期增加	14,059	3,983	18,042
攤銷費用	( 70,681)	-	( 70,681)
淨兌換差額	( 89)	-	( 89)
重分類	<u>12,922</u>	<u>( 1,400)</u>	<u>11,522</u>
期末淨額	<u>\$ 463,211</u>	<u>\$ 20,909</u>	<u>\$ 484,120</u>

無形資產係以直線基礎按 3 至 10 年之耐用年限計提攤銷費用。

## 二二、其他資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
預付費用	\$ 332,851	\$ 206,616	\$ 337,603
安定基金	3,162,100	3,078,176	2,834,102
減：安定基金準備	( 3,162,100)	( 3,078,176)	( 2,834,102)
存出保證金(附註四一)	17,343,383	24,614,066	21,595,905
受限制資產—定期存款及補償性存款(附註四一)	1,271,677	1,302,634	1,265,152
遞延費用	83,073	86,884	117,067
催收款項	191,313	137,432	250,990
減：備抵呆帳(附註十三)	( 191,313)	( 137,432)	( 250,990)
再保險合約資產	289,347	260,387	275,586
預付租賃款—地上權	9,890,454	9,938,245	7,922,477
代收承銷股款	10,224	1,736,420	2,247,757
預付採用權益法之投資款	-	1,164,336	1,266,042
其他	<u>1,148,596</u>	<u>1,188,496</u>	<u>730,057</u>
	<u>\$ 30,369,605</u>	<u>\$ 40,498,084</u>	<u>\$ 35,757,646</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之千分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,200
外幣保證金	4,584,363	10,683,026	9,481,865
銀行業營業保證金	431,521	424,931	415,556
期貨及選擇權交易保證金	453,821	439,393	480,900
證券業營業保證金	865,000	865,000	895,000
交割結算基金	273,760	285,281	289,379
借券保證金	511,798	1,585,074	-
其他保證金	1,041,120	1,149,361	851,005
	<u>\$ 17,343,383</u>	<u>\$ 24,614,066</u>	<u>\$ 21,595,905</u>

1. 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 104 及 103 年度新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。
2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。截至 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，期貨及選擇權交易保證金均包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。

(三) 預付租賃款—地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。
6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。

(四) 預付採用權益法之投資款主係投資新光海航公司增資股款，合併公司已於 105 年 3 月 10 日收回該增資股款。

### 二三、央行及金融同業存款

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 3,773,608	\$ 7,116,424	\$ 1,615,619
中華郵政轉存款	483,952	483,953	484,624
銀行同業存款	47,526	44,478	23,004
	<u>\$ 4,305,086</u>	<u>\$ 7,644,855</u>	<u>\$ 2,123,247</u>

### 二四、應付商業本票

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
票面金額	\$ -	\$ 1,300,000	\$ 3,000,000
減：應付短期票券折價	-	( 189)	( 1,031)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,299,811</u>	<u>\$ 2,998,969</u>
利率區間	-	0.59%	0.84%-0.99%

二五、附買回票券及債券負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 37,086,698</u>	<u>\$ 40,324,706</u>	<u>\$ 26,249,231</u>
利率區間	4.00%	0.35%-6.50%	0.56%-0.71%

二六、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
儲蓄存款	\$ 323,776,645	\$ 318,663,595	\$ 313,292,732
定期存款	202,655,001	203,932,563	207,753,982
可轉讓定存單	1,270,600	1,577,400	2,208,100
活期存款	106,815,764	108,247,665	101,749,775
支票存款	6,055,625	6,882,010	6,362,683
應解匯款	46,755	84,074	58,451
	<u>\$ 640,620,390</u>	<u>\$ 639,387,307</u>	<u>\$ 631,425,723</u>

二七、應付債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付金融債券	\$ 26,500,000	\$ 23,500,000	\$ 23,500,000
應付公司債	<u>16,774,744</u>	<u>16,740,811</u>	<u>19,173,955</u>
	43,274,744	40,240,811	42,673,955
減：列為一年內到期部分	( <u>6,500,000</u> )	( <u>6,500,000</u> )	( <u>4,700,000</u> )
	<u>\$ 36,774,744</u>	<u>\$ 33,740,811</u>	<u>\$ 37,973,955</u>

(一) 應付金融債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
次順位金融債券：			
95年第一期	\$ 1,700,000	\$ 1,700,000	\$ 1,700,000
95年第二期	1,800,000	1,800,000	1,800,000
98年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
100年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
100年第二期	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101年第一期	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103年第一期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
103年第二期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
105年第一期	<u>3,000,000</u>	-	-
	26,500,000	23,500,000	23,500,000
減：一年內到期部分	( <u>6,500,000</u> )	( <u>6,500,000</u> )	-
	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 17,000,000</u>	<u>\$ 23,500,000</u>



臺灣新光銀行公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為 7 年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為 10 年期，於 115 年 1 月 29 日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內第二期無擔保次順位公司債	\$ -	\$ -	\$ 4,700,000
國內無到期日累積次順位公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
國內第二期無擔保可轉換公司債	4,095,900	4,095,900	4,959,400
國內第三期無擔保可轉換公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
104 年度第一期無擔保普通公司債	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
	17,095,900	17,095,900	19,659,400
減：國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	( 69,061)	( 85,228)	( 161,710)
國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	( 252,095)	( 269,861)	( 323,735)
列為一年內到期部分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 4,700,000)</u>
	<u>\$ 16,774,744</u>	<u>\$ 16,740,811</u>	<u>\$ 14,473,955</u>

## 二八、其他借款

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.80	\$ 831,631	-	\$ -	0.98	\$ 1,525,000
信用借款	0.82-2.05	<u>3,300,000</u>	1.03-2.13	<u>3,337,793</u>	1.45-2.50	<u>4,125,727</u>
		<u>\$ 4,131,631</u>		<u>\$ 3,337,793</u>		<u>\$ 5,650,727</u>

截至 105 年 3 月 31 日，新光金控公司提供新光人壽保險公司及臺灣新光商銀股票分別為 42,000 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

## 二九、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
淨確定福利負債	\$ 26,946	\$ 2,334,491	\$ 2,411,127
其他長期員工福利	<u>78,457</u>	<u>78,575</u>	<u>91,859</u>
	<u>\$ 105,403</u>	<u>\$ 2,413,066</u>	<u>\$ 2,502,986</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
員工福利費用	<u>\$ 51,747</u>	<u>\$ 60,858</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有合併公司、關係企業及關係人之股票及債券彙總如下：

		單位：股／單位數		
種	類	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
股	票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	94,313,145	94,313,145	93,070,212
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	7,334,883	7,334,883	7,277,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	<u>3,289,504</u>	<u>3,289,504</u>	<u>3,111,062</u>
		<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>	<u>103,459,157</u>
基	金			
新光證券投資信託股份有限 公司	新光全球生技醫療	<u>1,944,287</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
公	司			
新光金融控股股份有限公司	國內第二次無擔保轉換公司債	-	<u>4,341 張</u>	<u>4,709 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	無到期日累積次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>

### 三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,506,851	\$ 33,767,580	\$ 36,243,676
債券	31,069,615	29,880,640	35,336,534
應收款項	<u>55,572</u>	<u>91,518</u>	<u>119,745</u>
	<u>\$ 64,632,038</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 71,699,955</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 63,685,335	\$ 62,882,697	\$ 71,598,356
其他應付款	12,364	11,821	3,828
投資合約	<u>934,339</u>	<u>845,220</u>	<u>97,771</u>
	<u>\$ 64,632,038</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 71,699,955</u>
	<u>105年1月1日</u>	<u>104年1月1日</u>	
	至3月31日	至3月31日	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 1,041,625	\$ 1,147,024	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	689,412	1,150,683	
什項收入	( 293)	( 197)	
兌換損益	445,966	( 4,060,175)	
利息收入及基金配息	<u>277,826</u>	<u>264,875</u>	
	<u>\$ 2,454,536</u>	<u>(\$ 1,497,790)</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險理賠與給付	\$ 208,446	\$ 5,432,973	
解約金	1,124,617	1,598,992	
分離帳戶保險商品價值準備 備淨變動－保險合約	802,542	( 8,881,116)	
管理費支出	<u>318,931</u>	<u>351,361</u>	
	<u>\$ 2,454,536</u>	<u>(\$ 1,497,790)</u>	

新光人壽保險公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 28,907 仟元及 26,757 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三一、其他應付款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付買賣有價證券交割款	\$ 433,187	\$ 4,055,221	\$10,391,363
應付即期外匯交割款	3,132,430	3,650,393	3,687,413
應付交割帳款	9,024,340	6,390,006	7,268,049
應付待交換票據	1,284,268	1,548,233	1,189,683
承兌匯票	639,409	1,137,502	1,097,208
應付信託基金款	125,505	27,625	178,530
應付利息及股息紅利	934,306	745,436	1,031,006
應付融券擔保價款	941,574	1,498,883	735,578
應付保險給付	355,139	458,575	587,845
應付代收款	234,503	235,070	-
應付佣金	995,095	805,086	972,287
其他	2,160,269	3,196,377	4,039,802
	<u>\$20,260,025</u>	<u>\$23,748,407</u>	<u>\$31,178,764</u>

### 三二、保險業負債

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，保險業負債明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未滿期保費準備	\$ 7,256,745	\$ 7,730,804	\$ 7,076,883
賠款準備	2,318,763	2,391,559	2,361,537
責任準備	1,941,757,162	1,900,798,495	1,760,660,786
特別準備	19,577,136	21,282,438	26,488,955
保費不足準備	5,149,505	4,744,612	4,739,547
外匯價格變動準備(附註四九)	6,193,879	6,873,100	5,664,173
	<u>\$1,982,253,190</u>	<u>\$1,943,821,008</u>	<u>\$1,806,991,881</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
提存責任準備	(\$ 44,712,665)	(\$ 45,607,335)
收回特別準備	1,705,302	1,626,871
收回(提存)賠款準備	72,557	( 84,514)
提存保費不足準備	( 428,517)	( 18,610)
小計	( 43,363,323)	( 44,083,588)
收回未滿期保費準備	509,153	394,146
合計	<u>(\$ 42,854,170)</u>	<u>(\$ 43,689,442)</u>

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：  
 1. 未滿期保費準備明細：

	105年3月31日				104年12月31日				104年3月31日			
	保險合約		具裁量參與特性之金融工具		保險合約		具裁量參與特性之金融工具		保險合約		具裁量參與特性之金融工具	
	\$	11	\$	11	\$	9	\$	9	\$	21	\$	21
個人壽險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	3,246,177	-	3,246,177	3,449,117	3,449,117	3,449,117	3,449,117	3,230,328	3,230,328	-	3,230,328	
個人健康險	3,114,824	-	3,114,824	3,354,052	3,354,052	3,354,052	3,354,052	3,030,231	3,030,231	-	3,030,231	
團體險	847,228	-	847,228	876,232	876,232	876,232	876,232	761,418	761,418	-	761,418	
投資型保險	48,505	-	48,505	51,394	51,394	51,394	51,394	54,885	54,885	-	54,885	
合計	7,256,734	11	7,256,745	7,730,795	7,730,804	7,730,804	7,730,804	7,076,862	7,076,862	21	7,076,883	
減除分出未滿期保費準備												
個人壽險	46,878	-	46,878	29,486	29,486	29,486	29,486	37,989	37,989	-	37,989	
個人傷害險	4,372	-	4,372	248	248	248	248	2,851	2,851	-	2,851	
個人健康險	65,084	-	65,084	55,118	55,118	55,118	55,118	49,912	49,912	-	49,912	
團體險	3,493	-	3,493	-	-	-	-	4,677	4,677	-	4,677	
投資型保險	83	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	119,910	-	119,910	84,852	84,852	84,852	84,852	95,429	95,429	-	95,429	
淨額	\$ 7,136,824	11	\$ 7,136,835	\$ 7,645,943	\$ 7,645,952	\$ 7,645,952	\$ 7,645,952	\$ 6,981,433	\$ 6,981,433	21	\$ 6,981,454	

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日				104年1月1日至3月31日			
	保險合約		具裁量參與特性之金融工具		保險合約		具裁量參與特性之金融工具	
	\$	9	\$	4	\$	20	\$	13
期初餘額	\$ 7,730,795	-	\$ 7,730,804	-	\$ 7,516,313	-	\$ 7,516,333	
本期提存款	39,277	4	39,281	205,230	14	205,244		
本期收回款	( 513,337)	( 2)	( 513,339)	( 644,681)	( 13)	( 644,694)		
淨兌換差額	( 1)	-	( 1)	-	-	-		
期末餘額	7,256,734	11	7,256,745	7,076,862	21	7,076,883		
減除分出未滿期保費準備								
期初餘額-淨額	84,852	-	84,852	140,957	-	140,957		
本期增加數	155,384	-	155,384	58,426	-	58,426		
本期減少數	( 120,289)	-	( 120,289)	( 103,730)	-	( 103,730)		
淨兌換差額	( 37)	-	( 37)	( 224)	-	( 224)		
期末餘額-淨額	119,910	-	119,910	95,429	-	95,429		
期末淨額	\$ 7,136,824	11	\$ 7,136,835	\$ 6,981,433	21	\$ 6,981,454		

2. 賠款準備明細：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
個人壽險						
已報未付	\$ 86,518	\$ -	\$ 128,340	\$ 3,829	\$ 208,728	\$ -
未報	6,419	3	6,634	4	6,170	3
個人傷害險						
已報未付	144,101	-	145,044	-	170,219	-
未報	933,307	-	925,533	-	866,281	-
個人健康險						
已報未付	51,560	-	89,271	-	105,225	-
未報	727,788	-	714,305	-	665,833	-
團體						
已報未付	32,386	-	59,731	-	15,380	-
未報	303,255	-	298,795	-	289,468	-
投資型保險						
已報未付	33,426	-	20,073	-	34,230	-
合計	2,318,760	3	2,387,726	3,833	2,361,534	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,318,760	\$ 3	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,361,534	\$ 3

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,277,611	\$ -
本期提存款	93,324	-	227,349	3
本期收回款	( 162,051)	( 3,830)	( 142,835)	( 3)
淨兌換差額	( 239)	-	( 591)	-
期末餘額	2,318,760	3	2,361,534	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,318,760	\$ 3	\$ 2,361,534	\$ 3

3. 責任準備明細：

	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽險	\$1,738,549,203	\$ 6,402,339	\$ 1,744,951,542	\$1,700,584,440	\$ 6,807,939	\$ 1,707,392,379	\$1,571,338,605	\$ 8,135,140	\$ 1,579,473,745
健康險	153,986,482	-	153,986,482	148,784,033	-	148,784,033	131,828,086	-	131,828,086
年金險	568,314	41,672,645	42,240,959	569,289	43,456,343	44,025,632	582,233	48,144,401	48,726,634
投資型保險	578,179	-	578,179	596,451	-	596,451	632,321	-	632,321
合計	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162	1,850,534,213	50,264,282	1,900,798,495	1,704,381,245	56,279,541	1,760,660,786
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$1,941,757,162	\$1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$1,900,798,495	\$1,704,381,245	\$ 56,279,541	\$1,760,660,786

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495	\$ 1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$ 1,717,181,333
本期提存款	61,447,713	162,157	61,609,870	65,699,563	224,037	65,923,600
本期收回款	( 14,545,750)	( 2,351,455)	( 16,897,205)	( 18,047,467)	( 2,268,798)	( 20,316,265)
淨兌換差額	( 3,753,998)	-	( 3,753,998)	( 2,127,882)	-	( 2,127,882)
期末餘額	1,893,682,178	48,074,984	1,941,757,162	1,704,381,245	56,279,541	1,760,660,786
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$1,893,682,178	\$ 48,074,984	\$1,941,757,162	\$1,704,381,245	\$ 56,279,541	\$1,760,660,786

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於105年1月1日至3月31日認列反映時間經過之利息影響數分別22,079,918仟元及為20,692,355仟元。





5. 保費不足準備明細：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
個人壽險	\$ 4,849,330	\$ -	\$ 4,437,816	\$ -	\$ 4,429,892	\$ -
個人健康險	300,175	-	306,796	-	309,655	-
合 計	5,149,505	-	4,744,612	-	4,739,547	-
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,744,612</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,739,547</u>	<u>\$ -</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 4,744,612	\$ -	\$ 4,774,273	\$ -
本期提存款	535,089	-	162,933	-
本期收回款	( 106,572)	-	( 144,323)	-
淨兌換差額	( 23,624)	-	( 53,336)	-
期末餘額	5,149,505	-	4,739,547	-
減除分出保費不足準備	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 5,149,505</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,739,547</u>	<u>\$ -</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
責任準備	\$ 1,941,757,162	\$ 1,900,798,495	\$ 1,760,660,786
未滿期保費準備	7,256,745	7,730,804	7,076,883
賠款準備	2,318,763	2,391,559	2,361,537
保費不足準備	5,149,505	4,744,612	4,739,547
特別準備	21,098,089	22,803,391	28,009,908
合計	1,977,580,264	1,938,468,861	1,802,848,661
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 1,977,580,264	\$ 1,938,468,861	\$ 1,802,848,661
現金流量現時估計額	\$ 1,732,529,513	\$ 1,635,796,384	\$ 1,568,815,975
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

105年3月31日暨104年12月31日及3月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併 測試	整體合約一併 測試	整體合約一併 測試
重要假設說明	未來各年折現 率假設，係依 公司最佳估 計情境及考 量現時資訊 下之整體投 資組合報酬 率訂定	未來各年折現 率假設，係依 公司最佳估 計情境及考 量現時資訊 下之整體投 資組合報酬 率訂定	未來各年折現 率假設，係依 公司最佳估 計情境及考 量現時資訊 下之整體投 資組合報酬 率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 52,439,391	\$ 4,676	\$ 52,444,067	\$ 58,123,228	\$ 62,863	\$ 58,186,091
再保費收入	9,286	-	9,286	12,008	-	12,008
保費收入	52,448,677	4,676	52,453,353	58,135,236	62,863	58,198,099
減：再保費支出	( 325,368)	-	( 325,368)	( 210,436)	-	( 210,436)
未滿期保費準備淨變動	509,155	( 2)	509,153	394,147	( 1)	394,146
自留滿期保費收入	\$ 52,632,464	\$ 4,674	\$ 52,637,138	\$ 58,318,947	\$ 62,862	\$ 58,381,809

(三) 自留保險賠款與給付：

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接發單業務之保險賠款	\$ 13,755,300	\$ 2,351,532	\$ 16,106,832	\$ 22,679,895	\$ 2,268,881	\$ 24,948,776
再保賠款	<u>6,271,500</u>	-	<u>6,271,500</u>	<u>4,783</u>	-	<u>4,783</u>
保險賠款與給付	20,026,800	2,351,532	22,378,332	22,684,678	2,268,881	24,953,559
減：攤回再保賠款與給付	( <u>106,592</u> )	-	( <u>106,592</u> )	( <u>91,652</u> )	-	( <u>91,652</u> )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 19,920,208</u>	<u>\$ 2,351,532</u>	<u>\$ 22,271,740</u>	<u>\$ 22,593,026</u>	<u>\$ 2,268,881</u>	<u>\$ 24,861,907</u>

三三、權 益

(一) 股 本

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$120,000,000</u>	<u>\$120,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>10,228,144</u>	<u>10,228,144</u>	<u>9,834,754</u>
已發行股本	<u>\$102,281,441</u>	<u>\$102,281,441</u>	<u>\$ 98,347,538</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

發行海外存託憑證

新光金控公司於 98 年 7 月以現金增資方式發行海外存託憑證 (GDR) 42,088 仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股 25 股，計發行 1,052,200 仟股。截至 105 年 3 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 125 仟單位，折合普通股 3,125 仟股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
股本溢價	\$ 8,876,315	\$ 8,876,315	\$ 8,834,005
可轉換公司債之轉 換選擇權	598,396	598,396	654,005
其他資本公積	<u>82,686</u>	<u>82,686</u>	<u>27,077</u>
	<u>\$ 9,557,397</u>	<u>\$ 9,557,397</u>	<u>\$ 9,515,087</u>

2. 資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過 新光金控公司發行 股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化			
長期股權投資淨值變 動影響數	( 234,245 )	( 234,245 )	( 276,912 )
可轉換公司債轉換溢 價	7,820,533	7,820,533	7,820,533
發行普通股溢價及股 份轉換	20,333,347	20,333,347	20,333,704
註銷庫藏股	( 128,277 )	( 128,277 )	( 128,277 )
彌補虧損	( 30,291,229 )	( 30,291,229 )	( 30,291,229 )
小計	<u>( 2,499,871 )</u>	<u>( 2,499,871 )</u>	<u>( 2,542,181 )</u>
合計	<u>\$ 8,876,315</u>	<u>\$ 8,876,315</u>	<u>\$ 8,834,005</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 保留盈餘及股利政策

新光金控公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。

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。

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展；惟分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司董事會已於 104 年 12 月配合上述法規擬議章程修正案，並預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三八之(一)員工福利費用。

新光金控公司於 105 年 3 月 18 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈	餘	分	配	案
	104年度		103年度		
法定盈餘公積	\$	578,014	\$	689,036	
特別盈餘公積		4,540,411		2,548,107	
現金股利		-		983,475	
股票股利		-		3,933,903	

(四) 特別盈餘公積

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
金融商品未實現損失提 列特別盈餘公積(詳下 述(1))	\$ 14,374,851	\$ 14,374,851	\$ 11,826,744
違約損失準備及買賣損 失準備提列轉列特別 盈餘公積(詳下述(2))	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備 金轉列特別盈餘公積 (詳下述(3))	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之 特別盈餘公積(詳下述 (4))	<u>4,786,834</u>	<u>4,786,834</u>	<u>4,786,834</u>
合 計	<u>\$ 22,695,543</u>	<u>\$ 22,695,543</u>	<u>\$ 20,147,436</u>

1. 依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉之特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
2. 依 100 年 1 月 13 日金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，截至 99 年 12 月底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積。臺灣新光商銀及元富證券公司分別於 100 年度轉列特別盈餘公積 60,508 仟元 (買賣損失準備 72,902 仟元減除遞延所得稅資產 12,394 仟元) 及 291,852 仟元 (違約損失準備 282,811 仟元及買賣損失準備 57,118 仟元減除遞延所得稅資產 48,077 仟元)。轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
3. 新光人壽保險公司帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依 101 年 2 月 7 日修正之保險業各項準備金提列辦法，扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。

#### 4. 首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積

合併公司於首次採用 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 4,812,157 仟元及 124,142 仟元，以及選擇適用保險業財務報告編製準則第 32 條所致之保留盈餘增加數 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

首次採用就帳列未實現重估增值所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。因國外營運機構財務報表換算之兌換差額所提列之特別盈餘公積，係依合併公司處分比例迴轉，待合併公司喪失重大影響時，則全數迴轉。

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計餘額皆為 169,863 仟元。

#### (五) 其他權益－備供出售金融資產未實現評價損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 33,053,872)	(\$ 28,356,045)
備供出售金融資產未實現 損益	2,477,733	6,337,394
備供出售金融資產未實現利 益相關所得稅	77,958	( 1,341,918)
處分備供出售金融資產重分 類至損益	( 1,048,887)	( 1,762,619)
處分備供出售金融資產重分 類至損益相關所得稅	( 123,926)	820,950
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	( <u>12,937</u> )	<u>11,729</u>
期末餘額	(\$ <u>31,683,931</u> )	(\$ <u>24,290,509</u> )

備供出售金融資產未實現評價損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 14,803,423	\$ 14,621,617
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	48,334	239,149
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 16,832)	( 4,163)
備供出售金融資產未實 現損益	( <u>171,223</u> )	( <u>134,529</u> )
	<u>\$ 14,663,702</u>	<u>\$ 14,722,074</u>

(七) 庫藏股票

收	回	原	因	轉讓股份予員工 ( 仟 股 )
105年1月1日股數				200,000
本期增加				-
105年3月31日股數				<u>200,000</u>

本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。

三四、每股（虧損）盈餘

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.26)</u>	<u>\$ 0.33</u>
稀釋每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.26)</u>	<u>\$ 0.30</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，104年1月1日至3月31日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.33</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.30</u>

單位：每股元



用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股（虧損）盈餘之淨（損）利	(\$ 2,611,561)	\$ 3,358,769
具稀釋作用潛在普通股之影響： 轉換公司債	<u>-</u>	<u>36,495</u>
用以計算稀釋每股（虧損）盈餘之淨（損）利	( <u>\$ 2,611,561</u> )	<u>\$ 3,395,264</u>

股 數

單位：仟股

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	10,028,144	10,228,144
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	-	69
轉換公司債	<u>-</u>	<u>1,064,828</u>
用以計算稀釋每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	<u>10,028,144</u>	<u>11,293,041</u>

本公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日流通在外可轉換公司債若進行轉換及員工酬勞，因具反稀釋作用，故未納入稀釋每股虧損之計算。

若本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、手續費及佣金淨損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
手續費收入	\$ 1,327,212	\$ 1,486,172
再保佣金收入	<u>41,640</u>	<u>211</u>
	<u>1,368,852</u>	<u>1,486,383</u>
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	1,706,245	2,404,112
手續費支出	<u>322,880</u>	<u>301,256</u>
	<u>2,029,125</u>	<u>2,705,368</u>
	<u>(\$ 660,273)</u>	<u>(\$ 1,218,985)</u>

### 三六、保險業務淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 52,444,067	\$ 58,186,091
再保費收入	<u>9,286</u>	<u>12,008</u>
保費收入合計	52,453,353	58,198,099
減：再保費支出	( 325,368)	( 210,436)
未滿期保費準備淨變動	<u>509,153</u>	<u>394,146</u>
自留滿期保費收入合計	52,637,138	58,381,809
外匯價格準備淨變動	679,221	2,352,985
分離帳戶保險商品收益（附註三十）	<u>2,454,536</u>	<u>( 1,497,790)</u>
	<u>55,770,895</u>	<u>59,237,004</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	22,378,332	24,953,559
減：攤回再保賠款與給付	( 106,592)	( 91,652)
自留保險賠款與給付	22,271,740	24,861,907
承保費用	1,237	2,372
安定基金	83,923	71,580
分離帳戶保險商品費用（附註三十）	<u>2,454,536</u>	<u>( 1,497,790)</u>
	<u>24,811,436</u>	<u>23,438,069</u>
	<u>\$ 30,959,459</u>	<u>\$ 35,798,935</u>

三七、投資淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 345,495	\$ 425,662
備供出售金融資產	1,396,570	1,449,899
持有至到期日金融資產	3,312,137	2,621,456
無活絡市場之債務工具投資	10,750,543	8,609,814
放款	5,182,005	5,505,894
其他	336,729	197,242
	<u>\$ 21,323,479</u>	<u>\$ 18,809,967</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
評價損益	\$ 28,380,650	\$ 22,077,797
處分投資損益		
非衍生工具	( 3,212,977)	1,775,506
衍生工具	( 10,096,825)	( 17,888,009)
國外投資可分配收益	124,701	130,830
	<u>\$ 15,195,549</u>	<u>\$ 6,096,124</u>
備供出售金融資產之已實現損益		
處分投資損益	\$ 1,048,887	\$ 1,762,619
股利收入	-	153
國外投資可分配收益	252,053	146,825
	<u>\$ 1,300,940</u>	<u>\$ 1,909,597</u>
投資性不動產利益		
租金收入(附註四十)	\$ 929,480	\$ 995,348
處分待出售資產利益	-	705,030
	<u>\$ 929,480</u>	<u>\$ 1,700,378</u>
資產減損迴轉利益		
待出售資產	\$ -	\$ 246,818
以成本衡量之金融資產淨損益		
股利收入	\$ 5,739	\$ 16,212
處分投資損益	-	4,260
	<u>\$ 5,739</u>	<u>\$ 20,472</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
無活絡市場之債務工具投資損益		
處分投資損益	<u>\$ 1,069,757</u>	<u>\$ 2,569,992</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日處分待出售資產價款為 2,561,999 仟元（總售價 2,588,879 仟元減除其他稅款與銷售成本 26,880 仟元），扣除帳面價值 1,610,151 仟元（成本 1,856,969 仟元減除累計減損 246,818 仟元後之淨額），處分利益為 705,030 仟元，帳列於投資性不動產利益項下，減損迴轉利益為 246,818 仟元，帳列資產減損迴轉利益。

### 三八、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 3,463,795	\$ 3,395,833
勞健保費用	295,187	291,110
退職後福利	168,612	191,476
其他員工福利	<u>105,974</u>	<u>89,878</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 4,033,568</u>	<u>\$ 3,968,297</u>
依功能別彙總		
淨收益	\$ 863,789	\$ 813,074
營業費用	<u>3,169,779</u>	<u>3,155,223</u>
	<u>\$ 4,033,568</u>	<u>\$ 3,968,297</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.01% 及不高於 1% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依章程規定無須估列員工酬勞及董監事酬勞。

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。

本公司於 105 年 3 月 18 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董監事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董監事酬勞尚待預計於 105 年 6 月 8 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度	103年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工紅利	\$ 550	\$ 614
董監事酬勞	3,100	3,100

105 年 3 月 18 日董事會決議配發之員工酬勞及董監事酬勞與 104 年 6 月 12 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 104 及 103 年度合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關新光金控公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## (二) 折舊及攤銷

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$175,034	\$178,158
投資性不動產	236,680	240,693
無形資產	70,681	70,918
其他資產	<u>19,852</u>	<u>20,979</u>
	<u>\$502,247</u>	<u>\$510,748</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$411,714</u>	<u>\$418,851</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 90,533</u>	<u>\$ 91,897</u>

### 三九、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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 49,555	\$111,789
土地增值稅	-	70,943
以前年度之調整	496,858	-
遞延所得稅		
當期產生者	( 525,385)	482,645
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 21,028</u>	<u>\$665,377</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
備供出售金融資產未實現損失	\$ 77,958	(\$ 1,341,918)
重分類調整		
處分備供出售金融資產	( 123,926)	820,950
認列為其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 45,968)</u>	<u>(\$ 520,968)</u>

#### (三) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 105 年 3 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 7,687,656	107 年
30,793,624	108 年
4,902,944	112 年
18,086,670	113 年
41,558,521	114 年
9,995,153	115 年
<u>\$113,024,568</u>	

#### (四) 兩稅合一相關資訊

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日日止，有關新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 2,506,864</u>	<u>\$ 5,118,425</u>	<u>\$ 11,693,561</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 144,358</u>	<u>\$ 14,991</u>	<u>\$ 356,109</u>

	104年度(預計)	103年度
盈餘分配之稅額扣抵比率	0.29%	8.12%

#### (八) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核定年度
新光金控公司	99
新光人壽保險公司	99
新壽綜合證券公司	99
臺灣新光商銀	99
新壽公寓大廈管理維護公司	103
臺灣新光保經公司	99
新光行銷公司	103
新光銀保代公司	103
新光金保代公司	102
新光投信公司	99
元富證券公司	102

1. 本公司暨採用連結稅制之子公司，合併營利事業所得稅業經主管稽徵機關核定至 99 年度，99 年度之核定差異已於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日入帳。對於 99 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司將於法定期限內提起行政救濟。
2. 元富證券公司 96 年度至 97 年度及 101 年度至 102 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經稽徵機關核定在案，惟 96 年度至 97 年度及 101 年度至 102 年度之營利事業所得稅核定情形，元

富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。

#### 四十、關係人交易事項

##### (一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳東進	主要管理階層
許 澎	主要管理階層
洪文棟等董事共十人	主要管理階層
李正義等審計委員會共三人	實質關係人
群和創業投資公司(註1)	關聯企業
新光海航人壽保險公司	合資公司
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光租賃公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
喜登數位公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新光樂活事業公司	其董事為新光金控公司董事長近親
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長近親
惠普企業公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光金控公司董事長近親

(接次頁)



(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光金控公司主要管理階層
沛奇國際公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
欣隆天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣租賃公司(註1)	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新意建設公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
昕沛實業公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
瑞士大飯店公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
寶順自動化公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳邦聲	實質關係人
蘇峻弘	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
九如投資公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
新光合成纖維公司	實質關係人
金格食品公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
九如租賃公司	實質關係人
九如實業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
瑞坊實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新青投資公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
永增企業公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人
文士企管顧問公司	實質關係人
綿豪實業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
台灣新光建築經理公司	實質關係人
兆邦投資公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
其他實質關係人	新光人壽保險公司董事二等親以內親屬或監察人及其配偶、二等親以內親屬及新光人壽保險公司關係企業或實質關係人

註 1：截至 105 年 3 月 31 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)關聯企業(2)主要管理階層(3)實質關係人(4)其他關係人(未包含於前述(1)~(3)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

(二) 所有重大之合併公司間之內部交易均已於合併報表中銷除，故未揭露於本附註，合併公司與關係人間之重大交易事項如下（除其他附註已揭露外）：

1. 擔保放款

(1) 子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	3月31日		1月1日至3月31日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
105年	\$ 767,363	-	\$ 5,373	-
104年	842,985	-	5,234	-

105年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	506,120	506,120	506,120	-	不動產	4,065	無
	主要管理階層	-	34,494	34,494	-	不動產	163	無
	實質關係人	-	226,749	226,749	-	不動產	1,145	無

104年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	506,120	506,120	506,120	-	不動產	3,378	無
	主要管理階層	-	4,752	4,752	-	不動產	21	無
	實質關係人	-	332,113	332,113	-	不動產	1,835	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	3月31日		1月1日至3月31日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
105年	\$ 1,923,894	-	\$ 6,589	-
104年	2,394,303	-	11,879	-

105年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	14	5,541	4,807	4,807	-	車 輛	31	無
自用住宅抵押放款	49	283,552	259,858	259,858	-	不 動 產	807	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐股份有限公司	585,000	585,000	585,000	-	不 動 產	1,834	無
	洪琪公司	138,500	137,000	137,000	-	不 動 產、上 市 權 股 票	700	無
	其 他	282,200	272,200	272,200	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,064	無
	其他關係人							
	王田毛紡股份有限公司	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	1,644	無
	其 他	184,525	145,029	145,029	-	不 動 產	429	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	80	無

104年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	17	7,182	4,924	4,924	-	車 輛	47	無
自用住宅抵押放款	51	309,503	264,086	264,086	-	不 動 產	1,270	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	670,000	620,000	620,000	-	不 動 產	2,873	無
	家邦投資	332,900	332,900	332,900	-	不 動 產	1,543	無
	新光合成纖維	300,000	-	-	-	上 市 權 股 票	37	無
	洪琪公司	118,500	118,500	118,500	-	不 動 產、上 市 權 股 票	475	無
	其 他	346,418	270,200	270,200	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,712	無
	其他關係人							
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	2,466	無
	其 他	273,677	263,693	263,693	-	不 動 產、機 器 設 備、上 市 權 股 票	1,377	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	79	無

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，對有利害關係者，除消費性貸款及政府貸款外，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。

#### 保證款項

105年1月1日至3月31日					
關 係 人 名 稱	本 期 最 高	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容
	餘 額		準 備 餘 額	( % )	
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$141,588	\$141,588	\$ -	0.50	上市權股票
友輝光電公司	3,786	3,786	-	0.75	存 單
其他關係人					
東賢投資公司	95,000	95,000	-	0.50	不 動 產
		<u>\$240,374</u>			

關係人名稱	104年1月1日至3月31日				
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區 間(%)	擔保品內容
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$100,000	\$100,000	\$ -	0.50	上市櫃股票
其他關係人					
東賢投資公司	165,000	165,000	-	0.50	不動產
新光紡織公司	135,000	-	-	0.55	上市櫃股票
		<u>\$265,000</u>			

## 2. 存款

關係人名稱	105年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 579,823	0.00%-0.81%	\$ 417
友輝光電公司	202,949	0.00%-1.28%	251
鴻新建設公司	294,327	0.00%-0.13%	95
新光合成纖維公司	465,195	0.00%-0.30%	24
新昕國際公司	80,377	0.00%-1.21%	146
台灣新光開發建築 公司	63,135	0.00%-0.13%	21
其他	<u>26,273</u>		<u>42</u>
	<u>1,712,079</u>		<u>996</u>
其他關係人			
新光建設開發公司	91,910	0.00%-0.13%	32
大台北區瓦斯公司	222,145	0.00%-0.65%	137
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	60,241	0.00%-0.62%	23
新光樂活事業公司	57,759	0.00%-0.75%	56
財團法人新光吳火 獅文教基金會	97,474	0.00%-1.38%	301
財團法人吳東進基 金會	62,655	0.00%-1.38%	185
其他	<u>1,381,598</u>		<u>2,459</u>
	<u>1,973,782</u>		<u>3,193</u>
	<u>\$ 3,685,861</u>		<u>\$ 4,189</u>

關 係 人 名 稱	104年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
關聯企業			
群和創業投資公司	\$ 432,531	0.00%-0.05%	\$ 41
實質關係人			
友輝光電公司	706,477	0.01%-1.36%	1,186
新光產物保險公司	573,197	0.00%-0.88%	510
鴻新建設公司	394,457	0.00%-0.17%	165
新光合成纖維公司	136,474	0.00%-0.17%	5
新昕國際公司	89,499	0.00%-1.35%	187
會信實業公司	50,661	0.17%-0.83%	94
其 他	112,536		75
	<u>2,063,301</u>		<u>2,222</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	145,242	0.00%-0.94%	120
新光三越百貨公司	100,216	0.00%-0.17%	18
財團法人新光吳火 獅文教基金會	95,277	0.00%-1.38%	315
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	61,919	0.00%-0.62%	27
誼光保全公司	61,521	0.00%-0.17%	21
新光樂活事業公司	57,535	0.00%-0.85%	57
財團法人吳東進基 金會	60,447	0.00%-1.38%	204
其 他	1,404,463		3,366
	<u>1,986,620</u>		<u>4,128</u>
	<u>\$ 4,482,452</u>		<u>\$ 6,391</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 105 年及 104 年 3 月 31 日分別為 6.23% 及 6.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### 3. 衍生工具交易

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無關係人衍生工具之交易。

104年1月1日至3月31日							
關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 期 評 價 ( 損 ) 益	期 末 資 產 負 債 表 餘 額	科 目 金 額
實質關係人							
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	104.01.05~ 104.06.15	USD	6,000 仟元	(NTD 1,290 仟元)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	(NTD 1,290 仟元)

#### 4. 投資性不動產出租

(1) 出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	\$ 114,286	12	\$ 278,571	28
新光吳火獅紀念醫院	7,639	1	7,394	1
其 他	16,477	2	10,157	1
	<u>138,402</u>	<u>15</u>	<u>296,122</u>	<u>30</u>
實質關係人	2,280	-	10,180	1
	<u>\$ 140,682</u>	<u>15</u>	<u>\$ 306,302</u>	<u>31</u>

(2) 投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

(3) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 25,454 仟元及 22,026 仟元。

#### 5. 其他什項淨利益（損失）

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 35,415	\$ 20,333	\$ 51,033	\$ 18,795
實質關係人	4,237	-	4,136	-
	<u>\$ 39,652</u>	<u>\$ 20,333</u>	<u>\$ 55,169</u>	<u>\$ 18,795</u>

#### 6. 承租不動產

向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
其他關係人	\$ 10,234	\$ 10,234	\$ 10,234
實質關係人	969	4,458	3,510
	<u>\$ 11,203</u>	<u>\$ 14,692</u>	<u>\$ 13,744</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。



7. 承保佣金支出	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
實質關係人 台新金保險經紀人公 司	<u>\$ 74,766</u>	<u>\$157,506</u>
8. 手續費收入	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
實質關係人 新光產物保險公司	<u>\$ 75,807</u>	<u>\$ 71,233</u>
9. 手續費支出	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
實質關係人 新光產物保險公司	<u>\$ 2,333</u>	<u>\$ 2,204</u>
10. 營業費用		
(1) 保險費	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
實質關係人 新光產物保險公 司	<u>\$ 14,817</u>	<u>\$ 14,684</u>
(2) 租金支出	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
其他關係人	<u>\$ 22,550</u>	<u>\$ 22,407</u>
實質關係人	<u>2,178</u>	<u>1,007</u>
	<u>\$ 24,728</u>	<u>\$ 23,414</u>

關係人之租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，租金支付方式，每一個月為一期。

### 11. 受益憑證投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	\$ 886,415	\$ -	\$ -

合併公司於 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日向台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
買 進	\$ 886,000	\$ 300,167
賣 出	\$ -	\$ 1,314,531

### 12. 附賣回債券投資

105年1月1日至3月31日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額		利率區間%	利息收入
		發生月份	期末餘額		
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 2,790,000	105年3月	\$ 2,790,000	0.36-0.50	\$ 452

104年1月1日至3月31日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額		利率區間%	利息收入
		發生月份	期末餘額		
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 430,000	104年3月	\$ 330,000	0.65	\$ 288

### 13. 附賣回票券投資

105年1月1日至3月31日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額		利率區間%	利息收入
		發生月份	期末餘額		
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 249,683	105年3月	\$ 199,661	0.37	\$ 31

104年1月1日至3月31日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額		利率區間%	利息收入
		發生月份	期末餘額		
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 450,043	104年3月	\$ 99,858	0.62	\$ 506

#### 14. 債券投資

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 457,130 仟元、454,577 仟元及 451,838 仟元。

#### 15. 新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易

		105年1月1日至3月31日	
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額
			期 末 餘 額
主要管理階層			
	吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 746
			\$ 720

		104年1月1日至3月31日	
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額
			期 末 餘 額
主要管理階層			
	吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 845
	吳溫翠眉	家邦投資公司	332,900
	吳溫翠眉	翠園投資公司	12,587
			\$ 346,332
			\$ 346,139

新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易，與非關係人之交易條件相較，並無重大差異。

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$138,068	\$148,131
退職後福利	2,099	2,537
其他長期員工福利	4,191	4,372
	<u>\$144,358</u>	<u>\$155,040</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

#### 四一、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
持有至到期日之金融資產—抵繳存出保證金	政府公債	\$12,985,100	\$12,922,100	\$ 9,382,000
持有至到期日之金融資產	政府公債	-	-	3,542,600
不動產及設備	土地及建築物	1,778,620	1,781,422	1,789,826
投資性不動產	土地及建築物	40,177	40,204	40,287
其他資產—其他	營業保證金	865,000	865,000	895,000
其他資產—其他	受限制資產—定期存款及補償性存款	1,271,677	1,302,634	1,265,152

#### 四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 105 年 3 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 15 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
105 年度	\$ 946,528
106 年度至 110 年度	455,286
	<u>\$1,401,814</u>

(二) 截至 105 年及 104 年 3 月 31 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	105年3月31日	104年3月31日
保證責任款項	\$ 18,643,334	\$ 15,514,376
開發信用狀餘額	5,423,641	6,482,119
信託負債	159,282,103	165,294,631
授信承諾（不含信用卡）	227,572,475	241,927,569

(三) 臺灣新光商銀依信託業法施行細則條文第 17 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

105 年 3 月 31 日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行           \$ 1,985,470	應付保管有價證券       \$ 3,811,613
短期投資	信託資本
基金投資               67,618,156	金錢信託               131,062,631
債券投資               61,358,104	不動產信託              24,726,851
普通股投資              50,530	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 744,802)
保管有價證券           3,811,613	兌換                   ( 10)
不動產	本期損益 <u>425,820</u>
土地                   18,779,403	
房屋及建築              31,661	
在建工程 <u>5,647,166</u>	
信託資產總額 <u>\$ 159,282,103</u>	信託負債總額 <u>\$ 159,282,103</u>

信託帳損益表

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,028
特別股現金股利收入	463,361
財產交易利益	197,733
已實現資本利得	<u>419,914</u>
	<u>1,083,036</u>
信託費用	
管理費	( 14,551)
手續費	( 45)
財產交易損失	( 642,491)
其他費用	( 4)
	<u>( 657,091)</u>
稅前純益	425,945
所得稅費用	( 125)
稅後純益	<u>\$ 425,820</u>

信託帳財產目錄

105 年 3 月 31 日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	1,985,470
短期投資							
	基金投資						67,618,156
	債券投資						61,358,104
	普通股投資						50,530
保管有價證券							
	保管有價證券						3,811,613
不動產							
	土地						18,779,403
	房屋及建築						31,661
	在建工程						<u>5,647,166</u>
							<u>\$ 159,282,103</u>

信託帳資產負債表

104 年 3 月 31 日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	2,352,681		應付保管有價證券			\$	3,800,518
短期投資						信託資本					
	基金投資				71,632,931		金錢信託				135,755,249
	債券投資				62,085,806		不動產信託				26,062,654
	普通股投資				58,683		各項準備與累積盈虧				
保管有價證券						累積盈虧					
	保管有價證券				3,800,518		兌換			(	3,008,468)
不動產						本期損益					
	土地				21,581,297						<u>2,684,796</u>
	房屋及建築				33,391						
	在建工程				<u>3,749,324</u>						
信託資產總額						信託負債總額					
											<u>\$ 165,294,631</u>

信託帳損益表

104年1月1日至3月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	1,885
特別股現金股利收入		494,745
財產交易利益		2,258,488
已實現資本利得		<u>488,102</u>
		<u>3,243,220</u>
信託費用		
管理費	(	21,540)
手續費	(	46)
財產交易損失	(	536,654)
其他費用	(	<u>3)</u>
		<u>(558,243)</u>
稅前純益		2,684,977
所得稅費用	(	<u>181)</u>
稅後純益		<u>\$ 2,684,796</u>

信託帳財產目錄

104年3月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	2,352,681
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							71,632,931
債券投資							62,085,806
普通股投資							58,683
保管有價證券							
保管有價證券							3,800,518
不動產							
土地							21,581,297
房屋及建築							33,391
在建工程							<u>3,749,324</u>
							<u>\$ 165,294,631</u>

(四) 截至 105 年 3 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 105 年 3 月 31 日止之重大發包工程合約總價為 17,724 仟元，已付金額為 10,102 仟元，帳列其他資產項下。

2. 元富期貨公司之杜姓客戶於民國 100 年 8 月間發生平倉後超額損失，經取回部分款項後，客戶仍有 1.23 億餘元債務未償還。元富期貨公司遂自民國 100 年 9 月起陸續對該客戶提出民刑事訴訟，進行必要之假執行或假扣押，該客戶亦以元富期貨之業務員洩漏其交易資料為由，提起刑事附帶民事告訴。兩造間之訴訟，正由有關法院審理中，元富期貨公司除已取回分配後部分款項外，訴訟結果尚未明朗，及尚無法預測可能之結果。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

營業租賃係承租房地，租賃期間為 1 至 7 年，地上權為 50 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 308,526 仟元、302,671 仟元及 299,710 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 922,174	\$ 787,971	\$ 829,562
超過 1 年但不超過 5 年	1,943,034	1,482,145	1,498,308
超過 5 年	<u>6,261,064</u>	<u>4,456,293</u>	<u>4,533,864</u>
	<u>\$ 9,126,272</u>	<u>\$ 6,726,409</u>	<u>\$ 6,861,734</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$214,708</u>	<u>\$207,246</u>

2. 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5 至 10 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。



截 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 683,142 仟元、699,775 仟元及 676,934 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 2,948,879	\$ 2,949,356	\$ 3,444,318
超過 1 年但不超過 5 年	6,775,645	6,552,021	9,094,232
超過 5 年	<u>4,136,082</u>	<u>4,244,588</u>	<u>10,386,819</u>
	<u>\$ 13,860,606</u>	<u>\$ 13,745,965</u>	<u>\$ 22,925,369</u>

#### 四三、重大之期後事項

新光人壽保險公司於 105 年 4 月 15 日取得富邦金控無到期日非累積甲種特別股，金額為 4,999,980 仟元。

#### 四四、合併公司業務別財務資訊

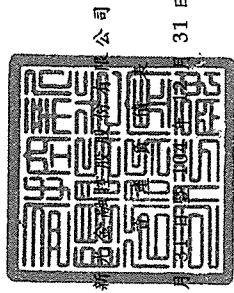
##### 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益 (損失)	\$ 17,068,054	\$ 228,606	\$ 2,654,582	(\$ 32,174)	\$ 19,919,068
利息以外淨收益 (損失)	25,726,021	541,930	546,078	96,036	26,910,065
淨 收 益 (損失)	42,794,075	770,536	3,200,660	63,862	46,829,133
保險負債準備淨變動	( 43,363,323)	-	-	-	( 43,363,323)
(提列) 迴轉呆帳費用	( 25,448)	118	( 290,039)	-	( 315,369)
營業費用	( 2,855,597)	( 727,227)	( 1,940,921)	( 168,895)	( 5,692,640)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	( 3,450,293)	43,427	969,700	( 105,033)	( 2,542,199)
所得稅利益 (費用)	149,641	5,882	( 201,567)	25,016	( 21,028)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	( 3,300,652)	49,309	768,133	( 80,017)	( 2,563,227)

##### 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益 (損失)	\$ 14,525,372	\$ 233,147	\$ 2,541,071	(\$ 53,142)	\$ 17,246,448
利息以外淨收益	34,969,132	936,191	888,182	105,014	36,898,519
淨 收 益	49,494,504	1,169,338	3,429,253	51,872	54,144,967
迴轉 (提列) 呆帳費用	1,430	-	( 339,835)	-	( 338,405)
保險負債準備淨變動	( 44,083,588)	-	-	-	( 44,083,588)
營業費用	( 2,647,770)	( 790,553)	( 1,844,798)	( 176,558)	( 5,459,679)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	2,764,576	378,785	1,244,620	( 124,686)	4,263,295
所得稅費用	( 444,913)	( 54,012)	( 219,739)	53,287	( 665,377)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	2,319,663	324,773	1,024,881	( 71,399)	3,597,918

四五、其他一新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表  
 (一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



新光金融控股股份有限公司

民國 105 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
現金及約當現金	3,682,766	3,759,567	7,606,511	32,000	36,000	40,402
本期所得稅資產	3,641,897	3,814,980	4,236,637	1,500,000	1,500,000	-
無活絡市場之債券投資	-	-	1,047,084	69,632	79,855	120,278
其他金融資產	2,833	3,918	6,647	6,020,524	6,029,639	5,954,702
採權益法之投資	118,889,189	120,614,093	127,975,197	-	-	4,700,000
不動產及設備一淨額	9,690	8,901	6,616	11,774,744	11,740,811	9,473,955
無形資產一淨額	1,585	1,708	2,675	1,500,000	1,500,000	3,800,000
其他資產	2,033,451	1,325,264	1,867,576	312,263	312,217	392,554
				21,209,163	21,198,522	24,481,891
權益						
普通股股本				102,281,441	102,281,441	98,347,538
資本公積				9,557,397	9,557,397	9,515,087
保留盈餘				3,405,633	3,405,633	2,716,597
法定盈餘公積				22,695,543	22,695,543	20,147,436
特別盈餘公積				2,506,864	5,118,425	11,693,561
未分配盈餘						
其他權益						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額				196,416	232,457	
備供出售金融資產未實現損失				(31,683,931)	(33,053,872)	137,342
庫藏股票				(1,907,115)	(1,907,115)	(24,290,502)
權益合計				107,052,248	108,329,909	118,267,052
負債及權益總計				\$ 128,261,411	\$ 129,528,431	\$ 142,748,943



董事長：吳東進

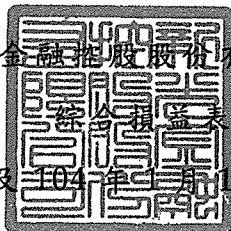


經理人：許 澎



會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司



民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損) 盈餘為元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 益		
採用權益法之子公司損 益之份額	(\$ 2,547,804)	\$ 3,397,778
其他收益	<u>8,302</u>	<u>31,334</u>
	<u>( 2,539,502)</u>	<u>3,429,112</u>
費用及損失		
營業費用	( 54,236)	( 56,638)
利息費用	( 52,617)	( 78,229)
其他費用及損失	<u>( 4)</u>	<u>( 3,231)</u>
費用及損失合計	<u>( 106,857)</u>	<u>( 138,098)</u>
稅前淨(損)利	( 2,646,359)	3,291,014
所得稅利益	<u>34,798</u>	<u>67,755</u>
本期淨(損)利	<u>( 2,611,561)</u>	<u>3,358,769</u>
其他綜合損益		
採用權益法之子公司之 其他綜合損益份額	<u>1,333,900</u>	<u>4,057,643</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,277,661)</u>	<u>\$ 7,416,412</u>
每股(虧損)盈餘		
基本每股(虧損)盈餘	(\$ <u>0.26</u> )	\$ <u>0.33</u>
稀釋每股(虧損)盈餘	(\$ <u>0.26</u> )	\$ <u>0.30</u>

董事長：吳東進

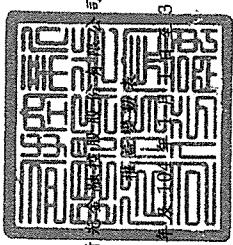


經理人：許 澎



會計主管：施貽昶





新

民國 105

3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	實收資本	公積金	法定盈餘公積	留	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他	機	權	益
104年1月1日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,301	\$ 2,716,597	\$ 20,147,486	\$ 8,334,792				\$ 145,235				\$ 110,850,854
其他變動	-	( 214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 214)
104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,358,769	-	-	-	-	-	-	-	3,358,769
104年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 7,893)	4,065,536	-	-	4,057,643
104年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	3,358,769	-	-	-	( 7,893)	4,065,536	-	-	7,416,412
104年3月31日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,087	\$ 2,716,597	\$ 20,147,486	\$ 11,693,561				\$ 137,342				\$ 118,267,052
105年1月1日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,557,397	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 5,118,425				\$ 232,457				\$ 108,329,909
105年1月1日至3月31日淨損	-	-	-	-	( 2,611,561)	-	-	-	-	-	-	-	( 2,611,561)
105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 36,041)	1,369,941	-	-	1,333,900
105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	( 2,611,561)	-	-	-	( 36,041)	1,369,941	-	-	( 1,277,661)
105年3月31日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,557,397	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 2,506,864				\$ 196,416				\$ 107,052,248



董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司  
現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
稅前淨(損)利	(\$ 2,646,359)	\$ 3,291,014
折舊及其他攤銷費用	826	1,032
透過損益按公允價值衡量之金融 負債評價利益	( 4,000)	( 7,915)
採用權益法認列之子公司損益之 份額	2,547,804	( 3,397,778)
利息收入	( 4,301)	( 20,116)
利息費用	52,617	78,229
營業資產及負債之淨變動		
其他資產	57	( 27)
無活絡市場之債務工具投資	-	( 500,699)
應付費用	( 20,030)	( 26,226)
其他應付款	2,043	417
其他負債	46	40
營運產生之現金流出	( 71,297)	( 582,029)
收取之利息	5,386	18,895
支付之利息	( 8,877)	( 14,289)
支付之所得稅	( 521)	( 1,889)
營業活動之淨現金流出	( 75,309)	( 579,312)
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	( 1,492)	( 70)
投資活動之淨現金流出	( 1,492)	( 70)
籌資活動之現金流量		
其他籌資活動	-	( 214)
籌資活動之淨現金流出	-	( 214)
本期現金及約當現金淨減少	( 76,801)	( 579,596)
期初現金及約當現金餘額	3,759,567	8,186,107
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,682,766	\$ 7,606,511

董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽昶



(二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司

簡明合併資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資產						
現金及約當現金	\$ 72,094,338	\$ 46,328,966	\$ 53,076,050	\$ 4,375,878	\$ 8,768,866	\$ 14,541,453
應收款項	27,028,883	27,179,291	27,027,413	13,822	10,161	21,110
本期所得稅資產	6,008,162	6,019,320	5,944,599	5,276,864	20,240,820	8,931,853
待出售資產	4,570,798	4,570,798	-	32,064	1,305,518	1,707,032
投資	1,902,285,287	1,910,662,929	1,784,266,384	8,036,506	6,840,196	3,292,772
再保險合約資產	289,347	260,387	275,586	1,983,774,143	1,945,341,961	1,808,512,834
不動產及設備	16,815,410	16,818,967	15,782,332	3,992,746	2,803,579	4,306,335
無形資產	342,337	381,390	460,367	64,632,038	63,739,738	71,699,955
遞延所得稅資產	17,695,145	16,084,232	10,356,053	2,070,134,061	2,049,050,839	1,913,013,344
其他資產	20,507,942	21,439,674	19,594,139	-	-	-
分攤帳戶保險商品資產	64,632,038	63,739,738	71,699,955	-	-	-
資產總計	\$ 2,132,269,687	\$ 2,113,485,692	\$ 1,988,482,878	\$ 2,132,269,687	\$ 2,113,485,692	\$ 1,988,482,878
負債						
普通股股本	-	-	-	57,975,606	57,975,606	57,975,606
資本公積	-	-	-	20,962,743	20,962,743	20,962,743
保留盈餘	-	-	-	15,757,361	19,421,344	21,968,781
其他權益	-	-	-	( 32,663,511)	( 34,025,469)	( 25,538,032)
非控制權益	-	-	-	103,427	100,629	100,436
權益總計	-	-	-	62,135,626	64,434,853	75,469,534
負債及權益總計	\$ 2,132,269,687	\$ 2,113,485,692	\$ 1,988,482,878	\$ 2,132,269,687	\$ 2,113,485,692	\$ 1,988,482,878

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資產						
流動資產	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298
其他資產	122	122	122	77,298	77,298	77,298
資產總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298
負債						
普通股股本	-	-	-	-	-	-
資本公積	-	-	-	-	-	-
保留盈餘	-	-	-	-	-	-
權益總計	-	-	-	-	-	-
負債及權益總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明合併資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
現金及約當現金	\$ 26,524,320	\$ 19,484,651	\$ 17,663,737	負債			
存放央行及拆借銀行同業	151,600,847	145,365,213	125,964,830	央行及銀行同業存款		\$ 7,644,855	\$ 2,123,247
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,930,113	32,922,052	25,127,431	透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,009,492	10,180,469
應收款項一淨額	17,968,157	17,830,248	-	應付款項		10,607,225	10,097,604
貼現及放款一淨額	469,524,206	479,668,464	-	當期所得稅負債		1,266,046	1,318,640
本期所得稅資產	4,171	4,171	18,013,620	存款及匯款		679,592,964	659,226,701
備供出售金融資產一淨額	31,184,080	31,042,580	476,212,859	應付金融債券		23,500,000	23,500,000
持有至到期日金融資產一淨額	33,481,816	26,293,178	42,135,849	其他金融負債		4,153,612	4,627,730
其他金融資產一淨額	11,395,264	15,782,890	22,242,409	其他負債		1,670,565	2,379,480
不動產及設備一淨額	5,446,950	6,735,982	8,862,924	負債總計		739,123,330	713,453,871
投資性不動產	1,269,027	-	6,769,804	權益			
無形資產一淨額	1,380,301	1,381,994	1,415,485	普通股股本		31,525,348	28,540,770
遞延所得稅資產	643,785	602,265	1,102,004	增資準備		2,828,677	2,984,578
其他資產一淨額	5,198,072	11,273,463	10,337,755	資本公積		870,795	870,795
資 產 總 計	\$ 785,551,109	\$ 788,387,151	\$ 755,848,707	保留盈餘		10,062,444	12,323,010
				其他權益		1,140,515	1,297,425
				權益總計		46,427,772	42,394,836
				負債及權益總計		\$ 785,551,109	\$ 755,848,707

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 1,895	\$ 1,895	\$ 1,895	流動負債		\$ 2,042	\$ 2,042
不動產、廠房及設備	-	-	-	權益			
無形資產	-	-	-	普通股股本		-	-
其他資產	2,000	2,000	2,000	法定盈餘公積		1,853	1,853
資 產 總 計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,895	未分配盈餘		1,853	1,853
				權益總計		1,853	1,853
				負債及權益總計		\$ 3,895	\$ 3,895

新光證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資產				負債			
流動資產	\$ 590,852	\$ 598,375	\$ 572,760	負債總計	\$ 142,871	\$ 145,082	\$ 135,368
不動產及設備	6,571	6,872	7,837	權益			
無形資產	3,020	3,296	4,142	普通股股本	400,000	400,000	400,000
其他資產	125,563	125,486	126,736	資本公積	123,083	123,083	123,082
				保留盈餘	60,044	66,074	53,109
				其他權益	8	(210)	(84)
				權益總計	583,135	588,947	576,107
資產總計	\$ 726,006	\$ 734,029	\$ 711,475	負債及股東權益總計	\$ 726,006	\$ 734,029	\$ 711,475

元富證券股份有限公司  
簡明合併資產負債表

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資產				負債			
流動資產	\$ 89,841,885	\$ 93,760,768	\$ 78,757,166	流動負債	\$ 73,203,172	\$ 76,825,819	\$ 62,482,251
非流動資產	5,707,152	5,816,860	5,650,533	其他負債	636,778	830,233	346,867
				負債總計	73,839,950	77,656,052	62,829,118
				權益			
				普通股股本	15,706,883	15,706,883	15,398,905
				資本公積	25,452	25,452	25,452
				保留盈餘	6,213,817	6,147,351	5,983,071
				其他權益	59,791	338,746	171,153
				庫藏股票	(296,856)	(296,856)	-
				權益總計	21,709,087	21,921,576	21,578,581
資產總計	\$ 95,549,037	\$ 99,577,628	\$ 84,407,699	負債及權益總計	\$ 95,549,037	\$ 99,577,628	\$ 84,407,699



新光金國際創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	單位：新台幣仟元			
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日
資產				
流動資產				
採權益法之投資	\$ 382,635	\$ 382,923	\$ 384,662	\$ 3,864
其他資產	869,196	883,504	1,131,420	
	260,028	260,030	35	
負債				
負債總計	\$ 1,511,852	\$ 1,526,457	\$ 1,516,117	\$ 1,516,117
權益				
普通股股本	1,550,000	1,550,000	1,550,000	1,550,000
累積虧損	( 58,621 )	( 62,839 )	( 70,091 )	( 70,091 )
其他權益	18,775	36,334	32,344	32,344
權益總計	1,510,154	1,523,495	1,512,253	1,512,253
資產總計	\$ 1,511,852	\$ 1,526,457	\$ 1,516,117	\$ 1,516,117

新光金保險代理人股份有限公司  
簡明資產負債表

項 目	單位：新台幣仟元			
	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日
資產				
流動資產				
固定資產	\$ 117,623	\$ 98,742	\$ 90,902	\$ 32,510
無形資產	418	511	593	4,900
其他資產	502	530	726	3,000
	265	226	464	52,275
負債				
負債總計	\$ 44,714	\$ 41,108	\$ 41,108	\$ 32,510
權益				
普通股股本	6,000	6,000	6,000	4,900
法定盈餘公積	6,789	6,789	6,789	3,000
未分配盈餘	61,305	46,112	46,112	52,275
權益總計	74,094	58,901	58,901	60,175
資產總計	\$ 118,808	\$ 100,009	\$ 100,009	\$ 92,685

## 2. 簡明綜合損益表

### 新光人壽保險股份有限公司

#### 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損)盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 69,586,489	\$ 75,748,744
營業成本	( 70,191,550)	( 70,258,874)
營業費用	( 3,316,338)	( 3,016,701)
營業(損失)利益	( 3,921,399)	2,473,169
營業外收入及支出	115,234	26,943
稅前淨(損)利	( 3,806,165)	2,500,112
所得稅利益(費用)	145,940	( 451,829)
本期淨(損)利	( 3,660,225)	2,048,283
其他綜合損益	1,360,998	3,789,434
本期綜合損益總額	(\$ 2,299,227)	\$ 5,837,717
每股(虧損)盈餘		
基 本	(\$ 0.63)	\$ 0.35

### 新壽綜合證券股份有限公司

#### 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 入	\$ -	\$ -
成 本	-	-
稅前利益	-	-
所得稅費用	-	-
本期淨利	-	-
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -
每股盈餘		
基 本	\$ -	\$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息淨收益	\$ 2,618,512	\$ 2,484,377
利息以外淨收益	<u>927,924</u>	<u>1,176,771</u>
淨 收 益	3,546,436	3,661,148
呆帳費用	( 290,039)	( 339,835)
營業費用	( 1,986,719)	( 1,884,709)
稅前淨利	1,269,678	1,436,604
所得稅費用	( 201,567)	( 219,739)
本期淨利	1,068,111	1,216,865
其他綜合損益	<u>81,144</u>	<u>343,312</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,149,255</u>	<u>\$ 1,560,177</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.35</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ -	\$ -
營業費用	<u>-</u>	<u>-</u>
營業利益	-	-
營業外收入	<u>-</u>	<u>-</u>
稅前淨利	-	-
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利	-	-
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 49,099	\$ 49,934
營業費用	( 45,423)	( 46,662)
營業利益	3,676	3,272
營業外收益及支出	2,330	( 20)
稅前淨利	6,006	3,252
所得稅費用	( 1,035)	( 838)
本期淨利	4,971	2,414
其他綜合損益	218	928
本期綜合損益總額	\$ 5,189	\$ 3,342
每股盈餘		
基 本	\$ 0.12	\$ 0.06

元富證券股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 入	\$ 1,001,893	\$ 1,326,377
成 本	( 946,152)	( 967,701)
營業淨利	55,741	358,676
其他利益及損失	4,843	43,448
稅前淨利	60,584	402,124
所得稅利益	5,882	( 54,012)
本期淨利	66,466	348,112
其他綜合損益	( 278,955)	( 206,184)
本期綜合損益總額	( \$ 212,489)	\$ 141,928
每股盈餘		
基 本	\$ 0.04	\$ 0.22

新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 入	\$ 6,594	\$ 9,912
支 出	( 2,200)	( 2,319)
稅前淨利	4,394	7,593
所得稅費用	( 176)	( 456)
本期淨利	4,218	7,137
其他綜合損益	( 17,559)	( 8,539)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 13,341)</u>	<u>(\$ 1,402)</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.03</u>	<u>\$ 0.05</u>

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 75,807	\$ 71,233
營業成本	( 47,253)	( 45,060)
營業費用	( 10,283)	( 11,348)
營業利益	18,271	14,825
營業外收入	44	38
稅前淨利	18,315	14,863
所得稅費用	( 3,123)	( 2,544)
本期淨利	15,192	12,319
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,192</u>	<u>\$ 12,319</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 25.32</u>	<u>\$ 20.53</u>

以上子公司之簡明合併（個體）資產負債表及簡明合併（個體）  
綜合損益表均經其會計師依一般公認審計準則核閱之。

### (三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，105年及104年1月1日至3月31日臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為54,115仟元及48,702仟元及4,511仟元及6,392仟元。

子公司新光人壽保險公司亦透過子公司元富證券公司之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，105年及104年1月1日至3月31日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為15,173仟元及23,640仟元。

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	項目	105年3月31日					104年3月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	33,028	126,031,256	0.03%	1,338,715	4,053.22%	266,724	146,534,486	0.18%	1,642,325	615.74%
	無擔保	162,287	105,598,320	0.15%	1,673,946	1,031.47%	285,940	116,911,075	0.24%	1,635,138	571.85%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	92,671	104,963,306	0.09%	1,093,691	1,180.19%	126,709	94,560,960	0.13%	974,189	768.84%
	現金卡	-	3,453	-	2,132	-	-	5,114	-	2,943	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	112,050	31,692,115	0.35%	972,841	868.22%	146,591	28,785,663	0.51%	920,466	627.91%
	其他擔保 (註6) 無擔保	511,050 10,492	106,374,421 909,207	0.48% 1.15%	1,167,016 28,796	228.36% 274.45%	335,923 11,645	94,572,926 853,590	0.36% 1.36%	1,015,970 25,854	302.44% 222.02%
放款業務合計		921,578	475,572,078	0.19%	6,277,137	681.13%	1,173,532	482,223,814	0.24%	6,216,885	529.76%

業務別	項目	105年3月31日					104年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
信用卡業務		17,129	7,159,851	0.24%	100,628	587.46%	11,398	7,364,919	0.15%	80,451	705.83%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		50,000	1,529,053	3.27%	50,000	100%	32,981	3,792,568	0.87%	32,981	100%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項目	105年3月31日		104年3月31日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)		38,589	210,039	55,765	265,475
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)		204,076	322,982	224,520	349,736
合計		242,665	533,021	280,285	615,211

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，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。



(二) 信用風險集中情形

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 105 年 3 月 31 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融中 介業)	3,124,950	6.73%
2	B 集團 (016811 不動產租售業)	2,319,676	5.00%
3	C 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	4.92%
4	D 集團 (015010 海洋水運業)	1,589,999	3.42%
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	1,576,000	3.39%
6	F 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,575,447	3.39%
7	G 集團 (061811 不動產租售業)	1,500,000	3.23%
8	H 集團 (012322 黏土建築材料製造 業)	1,466,568	3.16%
9	I 集團 (019039 其他藝術表演輔助 服務業)	1,453,479	3.13%
10	J 集團 (011700 石油及煤製品製造 業)	1,450,000	3.12%

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 104 年 3 月 31 日 淨 值 比 例
1	K 集團 (016700 不動產開發業)	2,438,603	5.75%
2	B 集團 (016811 不動產租售業)	2,312,929	5.46%
3	C 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	5.39%
4	D 集團 (015010 海洋水運業)	1,899,883	4.48%
5	F 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,720,749	4.06%
6	J 集團 (011700 石油及煤製品製造 業)	1,638,266	3.86%
7	I 集團 (019039 其他藝術表演輔助 服務業)	1,463,888	3.45%
8	L 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,448,001	3.42%
9	M 集團 (016811 不動產租售業)	1,350,000	3.18%
10	N 集團 (012641 液晶面板及其組件 製造業)	1,319,741	3.11%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露集團企業暴險最大者之行業類別，行業類別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	473,586,989	20,217,000	12,105,405	76,425,304	582,334,698
利率敏感性負債	202,725,324	270,394,142	99,151,063	25,582,678	597,853,207
利率敏感性缺口	270,861,665	( 250,177,142 )	( 87,045,658 )	50,842,626	( 15,518,509 )
淨 值					46,427,779
利率敏感性資產與負債比率					97.40
利率敏感性缺口與淨值比率					( 33.43 )

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	465,369,597	24,489,813	13,785,724	82,240,622	585,885,756
利率敏感性負債	220,704,227	254,996,942	66,449,058	28,219,172	570,369,399
利率敏感性缺口	244,665,370	( 230,507,129 )	( 52,663,334 )	54,021,450	15,516,357
淨 值					42,394,836
利率敏感性資產與負債比率					102.72
利率敏感性缺口與淨值比率					36.60

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

105 年 3 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	1,143,496	368,062	137,691	954,532	2,603,781
利率敏感性負債	2,408,682	225,322	254,276	56,086	2,944,366
利率敏感性缺口	( 1,265,186 )	142,740	( 116,585 )	898,446	( 340,585 )
淨 值					1,438,194
利率敏感性資產與負債比率					88.43
利率敏感性缺口與淨值比率					( 23.68 )

104 年 3 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	1,114,384	540,791	185,079	882,180	2,722,434
利率敏感性負債	2,514,125	165,097	148,206	60,750	2,888,178
利率敏感性缺口	( 1,399,741 )	375,694	36,873	821,430	( 165,744 )
淨 值					1,350,111
利率敏感性資產與負債比率					94.26
利率敏感性缺口與淨值比率					( 12.28 )

註 1：本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		105年3月31日	104年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16	0.19
	稅 後	0.14	0.16
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.75	3.43
	稅 後	2.32	2.91
純 益 率		30.32	33.53

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	720,317,856	108,529,531	96,677,732	56,726,275	75,336,533	76,762,727	306,285,058	
主要到期資金流出	855,757,393	36,924,326	79,392,892	117,367,361	145,204,852	208,308,016	268,559,946	
期距缺口	( 135,439,537 )	71,605,205	17,284,840	( 60,641,086 )	( 69,868,319 )	( 131,545,289 )	37,725,112	

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	707,146,868	117,972,338	58,929,644	83,364,920	71,544,381	73,150,054	302,185,531	
主要到期資金流出	851,279,628	53,640,476	88,764,428	138,438,212	128,281,167	185,406,797	256,748,548	
期距缺口	( 144,132,760 )	64,331,862	( 29,834,784 )	( 55,073,292 )	( 56,736,786 )	( 112,256,743 )	45,436,983	

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

105年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	5,789,860	1,544,908	973,926	1,357,105	716,800	1,197,121	
主要到期資金流出	8,528,314	2,958,544	1,530,080	1,855,315	1,852,804	331,571	
期距缺口	(2,738,454)	(1,413,636)	( 556,154)	( 498,210)	(1,136,004)	865,550	

104年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	6,586,858	1,659,298	1,871,046	1,278,220	477,466	1,300,828	
主要到期資金流出	9,597,353	3,188,702	2,547,937	1,581,953	1,796,268	482,493	
期距缺口	(3,010,495)	(1,529,404)	( 676,891)	( 303,733)	(1,318,802)	818,335	

註：一、本表填報總行、國內分支機構、國際金融業務分行及海外分行合計美元之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全公司資產總額 10%以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

105年1月1日至3月31日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	( 0.09)	( 0.09)	( 2.08)	( 2.09)	( 5.47)
新光金控公司	( 2.05)	( 2.03)	( 2.46)	( 2.43)	-
新光人壽保險公司及其子公司	( 0.18)	( 0.17)	( 6.01)	( 5.78)	-
臺灣新光商銀及其子公司	0.16	0.14	2.75	2.32	30.12
元富證券公司及其子公司	0.06	0.07	0.28	0.30	8.17

104年1月1日至3月31日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.15	0.13	3.30	2.78	6.64
新光金控公司	2.37	2.42	2.87	2.93	100.33
新光人壽保險公司及其子公司	0.13	0.10	3.45	2.82	37.13
臺灣新光商銀及其子公司	0.19	0.16	3.43	2.91	33.24
元富證券公司及其子公司	0.49	0.42	1.87	1.62	28.70

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

## 四八、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：

金融資產	105年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 33,445,923	32.2820	\$ 1,079,701,286
人民幣(離岸)	21,038,484	4.9870	104,919,412
澳幣	1,279,610	24.6667	31,563,726
人民幣	2,755,421	4.9915	13,753,672
英磅	95,608	46.3053	4,427,157
巴西幣	14,882	8.9777	4,367,838
港幣	428,240	4.1631	1,782,810
歐元	42,737	36.6207	1,565,059
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	3,760,719	32.2820	121,403,531
人民幣	4,451,845	4.9915	22,221,366
歐元	253,410	36.6207	9,280,052
澳幣	190,235	24.6667	4,692,465
南非幣	1,068,207	2.1647	2,312,335
英磅	13,500	46.3053	625,122
瑞士法郎	16,587	33.4633	555,055
日圓	1,899,867	0.2871	545,484

(接次頁)

(承前頁)

		105年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	3,086,598		32.2820	\$	99,641,557	
人民幣			2,324,045		4.9915		11,600,461	
澳幣			228,129		24.6667		5,627,184	
港幣			463,276		4.1631		1,928,669	
日圓			5,242,675		0.2871		1,505,261	
歐元			35,348		36.6207		1,294,467	
南非幣			584,925		2.1647		1,266,180	
英磅			5,991		46.3053		277,415	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			456,923		32.2820		14,750,388	
人民幣			1,729,421		4.9915		8,632,398	
南非幣			217,425		2.1647		470,657	
歐元			3,281		36.6207		120,153	

		104年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	30,689,042		33.0660	\$	1,014,763,863	
人民幣(離岸)			21,495,470		5.0326		108,179,111	
澳幣			1,219,948		24.1712		29,487,663	
人民幣			2,912,282		5.0939		14,834,858	
英磅			98,093		49.0435		4,810,823	
巴西幣			470,095		8.3483		3,924,500	
日圓			6,002,083		0.2747		1,648,790	
歐元			40,664		36.1312		1,469,240	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			3,694,045		33.0660		122,147,292	
人民幣			2,598,790		5.0939		13,237,963	
歐元			242,047		36.1312		8,745,453	
澳幣			152,925		24.1712		3,696,388	
南非幣			1,091,258		2.1250		2,318,919	
港幣			242,464		4.2664		1,034,452	
人民幣(離岸)			15,569		5.0326		78,353	
英磅			21,413		49.0435		1,050,168	

(接次頁)

(承前頁)

		104年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 負 債				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 3,109,687	33.0660	\$ 102,824,910
人 民 幣		1,973,623	5.0939	10,053,428
澳 幣		225,453	24.1712	5,449,480
歐 元		46,109	36.1312	1,665,974
日 圓		6,282,723	0.2747	1,725,883
南 非 幣		597,084	2.1250	1,268,801
港 幣		238,173	4.2664	1,016,145
英 磅		7,977	49.0435	391,220
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		1,064,875	33.066	35,211,157
人 民 幣		240,910	5.0939	1,227,170
南 非 幣		246,813	2.1250	524,477
歐 元		2,141	36.1312	77,357

		104年3月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 27,564,948	31.4010	\$ 865,566,926
人 民 幣 (離岸)		24,184,199	5.0605	122,384,495
港 幣		369,355	4.0493	1,495,626
日 圓		4,098,626	0.2612	1,070,679
澳 幣		972,689	23.8867	23,234,361
人 民 幣		1,704,597	5.0656	8,634,768
巴 西 幣		490,286	9.7235	4,767,289
紐 西 蘭 幣		202,511	23.4471	4,748,304
<u>非貨幣性項目</u>				
人 民 幣 (離岸)		1,526,596	5.0605	7,725,363
美 金		3,315,831	31.4010	104,120,409
港 幣		684,519	4.0493	2,771,815
歐 元		113,546	33.7624	3,833,585
澳 幣		140,080	23.8867	3,346,064
南 非 幣		1,055,932	2.5745	2,718,459
人 民 幣		514,460	5.0656	2,606,034
英 磅		22,408	46.3730	1,039,118

(接次頁)



(承前頁)

金 融 負 債	104年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 2,937,524	31.4010	\$ 92,241,191
人 民 幣	2,069,765	5.0605	10,474,076
日 圓	5,449,224	0.2612	1,423,494
港 幣	241,272	4.0493	976,979
澳 幣	200,632	23.8867	4,792,445
歐 元	42,089	33.7624	1,421,024
南 非 幣	495,788	2.5745	1,276,389
英 磅	6,991	46.3730	324,194
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,147,513	31.4010	36,033,050
人 民 幣	199,074	5.0605	1,007,417
歐 元	21,394	33.7624	722,298

#### 四九、其 他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及曝險情形。

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

## (2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

## (3) 外匯損益控管

風險管理部每日監控國外投資部位匯兌損益，當損失金額達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

## (4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當達虧損金額分別達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

## (5) 外匯避險工具

新光人壽保險公司外匯避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具。

### (二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,873,100	\$ 8,017,158
本年度提存數		
強制提存	274,684	333,877
額外提存	977,971	-
小計	1,252,655	333,877
本年度收回數	( 1,931,876)	( 2,686,862)
期末餘額	<u>\$ 6,193,879</u>	<u>\$ 5,664,173</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	(\$ 3,175,314)	(\$ 2,611,561)	\$ 563,753
每股盈餘	( 0.31)	( 0.26)	0.05
外匯價格變動準備	-	6,193,879	6,193,879
歸屬於本公司業主之權益	109,224,635	107,052,248	( 2,172,387)

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 1,405,791	\$ 3,358,769	\$ 1,952,978
每股盈餘	0.14	0.34	0.20
外匯價格變動準備	-	5,664,173	5,664,173
歸屬於本公司業主之權益	119,999,782	118,267,052	( 1,732,730)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [ 外匯價格變動準備淨變動 ] × 83%

五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編 號	內 容	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	季報免附
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表一
10	期末持有有價證券情形。	附表二及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五一

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
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、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表三
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，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表四。

## 五一、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

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異者如下：

金 融 資 產	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
無活絡市場債務工具投資	\$ 850,397,033	\$ 838,327,324	\$ 904,573,309	\$ 874,281,211	\$ 729,967,485	\$ 734,282,216
持有至到期日投資	458,733,159	481,517,979	379,050,847	377,453,783	364,681,992	363,092,794
存出保證金	17,343,383	18,079,658	24,614,066	25,105,686	21,595,905	21,827,735
存入保證金	2,746,106	2,729,616	3,542,829	3,524,546	2,319,649	2,304,428

(二) 公允價值資訊—按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日					
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 30,579,170	\$ 30,579,170	\$ -	\$ -	\$ 49,815,725	\$ 49,815,725	\$ 9,919,417	\$ -	\$ 42,951,229	\$ 42,951,229	\$ 6,274,531	\$ -
股票投資	38,198,369	28,012,049	10,186,320	-	30,976,299	30,976,299	9,919,417	-	19,863,543	19,863,543	-	-
債券投資	38,406,788	36,559,714	1,847,074	-	29,252,749	29,252,749	1,108,248	-	18,366,429	18,366,429	1,306,566	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
可供出售金融資產	172,829,795	171,447,722	-	1,382,073	186,809,293	186,809,293	-	1,379,130	187,170,081	187,170,081	-	1,231,486
股票投資	121,650,489	51,687,604	69,962,885	-	130,176,729	54,821,038	75,355,691	-	80,313,724	80,313,724	-	-
債券投資	18,423,369	18,423,369	-	-	19,659,121	19,659,121	-	-	26,565,316	26,565,316	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債	547,070	547,070	-	-	920,788	920,788	-	-	414,154	414,154	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,523,697	26,128	23,497,569	-	13,759,223	11,853	13,747,370	-	13,048,949	11,462	13,037,487	-
債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	10,634,144	324,401	10,309,743	-	29,796,268	300,635	29,495,633	-	566,771	566,771	15,347,813	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

合併公司第一等級與第二等級公允價值衡量間移轉之情形：

105年3月31日

名稱	工具	具由第一等級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債	\$ -	\$ 721,000
	公司債	2,550,000	6,640,000
		<u>\$ 2,550,000</u>	<u>\$ 7,361,000</u>

104年3月31日

名稱	工具	具由第一等級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公司債	\$ 950,000	\$ 7,096,420

2. 金融資產以第3級公允價值衡量之調節

105年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少 賣出、處分 或交割	自第三等級轉出	期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益				
非衍生工具							
備供出售金融資產	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 2,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,382,073
合計	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 2,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,382,073

104年1月1日至3月31日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少 賣出、處分 或交割	自第三等級轉出	期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益				
非衍生工具							
備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	(\$ 45,968)	\$ -	(\$ 4,500,348)	\$ -	\$ 1,231,486
衍生工具							
持有供交易之金融資產	158,532	-	-	-	(158,532)	-	-
合計	\$ 5,935,434	\$ 900	(\$ 45,968)	\$ -	(\$ 4,658,880)	\$ -	\$ 1,231,486

105年1月1日至3月31日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價利益2,943仟元。

104年1月1日至3月31日總損益中，備供出售金融資產之未實現評價損失45,968仟元。

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
國內外債券投資	現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。
衍生工具	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

未上市櫃股票之評價係分別採用收益基礎法及股價淨值比法，分別依公司股權自由現金流及股權資金成本，以及每股淨值及流動性折價比率計算理論價格。重大不可觀察值包含淨利成長率、股權資金成本、股價淨值比及流動性折價比率。

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
淨利成長率	1.80%	1.89%	-
股權資金成本	3.91%	3.91%	-
股價淨值比	0.879	0.955	2.98-3.49
流動性折價比率	30%	30%	30%

為反映重大不可觀察值對評價市值之影響，在假設其他變數不變之情況下，對評價市值增加（減少）之金額如下：

105年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 46,590)
股權資金成本	+10%	( 119,667)
股價淨值比	-10%	( 3,825)
流動性折價比率	+10%	( 1,639)

104年12月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 48,672)
股權資金成本	+10%	( 119,724)
股價淨值比	-10%	( 4,008)
流動性折價比率	+10%	( 1,718)

104年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
股價淨值比	-10%	(\$118,408)
流動性折價比率	+10%	( 50,746)

(三) 金融工具之種類

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量	\$ 130,708,024	\$ 134,831,661	\$ 101,811,247
持有至到期日之投資	458,733,159	379,050,847	364,681,992
放款及應收款(註1)	1,823,507,943	1,865,091,664	1,700,238,832
備供出售金融資產(註3)	316,460,709	341,493,851	383,613,880
以成本衡量之金融資產	-	-	3,746,831
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量	11,181,214	30,717,056	16,328,738
以攤銷後成本衡量(註2)	756,907,681	763,377,619	748,490,577

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、無活絡市場之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、貼現及



放款、應收款項、其他什項金融資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含應付商業本票、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付債券、其他借款、應付費用、其他應付款、存款及匯款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

註 3：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

#### (四) 財務風險管理目的及政策

##### 1. 新光金控公司之財務風險資訊：

###### (1) 市場風險

新光金控公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動風險。

###### (2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。新光金控公司信用風險金額 105 年及 104 年 3 月 31 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

###### (3) 流動性風險

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。新光金控公司從事遠期外匯合約之匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，故不致產生重大之現金流量風險。

##### 2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

###### 風險控制制度

新光金控公司以從事金融相關事業為主要業務內容，相關風險控制及避險策略則受到金融產業及法令規章之需求所影響。為符合以上需求，新光金控公司採用全面風險管理與控制

系統，以辨識、衡量、監督及控制市場風險、信用風險（含集中度風險）、流動性風險及其他風險。

新光金控公司設置風險控管長之職位，以負責管理新光金控公司及集團風險管理策略，整合集團風險管理資源做有效運用，以提升管理效率。風險控管長定期向董事會報告新光金控公司及集團整體風險管理情形，以使董事會成員得以了解新光金控公司及集團風險管理之現況。

新光金控公司為執行風險控管業務，設有風險管理委員會，每季定期召開會議，聽取各子公司整體風險評估報告之簡報以及金控風險管理部所提出法令變更或時事相關專案報告等，委員會針對子公司暴險情形是否有應行改善事項或專案報告內容應有落實於風險管理機制者，進行討論以形成共識及決策，交由金控風險管理部執行之。

新光金控公司設有專責之風險管理部負責集團整體之風險控管，並依據主管機關所訂之法令，執行及推動各項管理機制與業務；風險管理部同時亦為風險管理委員會決策之執行單位，負責執行風險管理委員會之共識及決策。

新光金控公司深信風險管理文化之建立及風險管理制度之推廣，來自高階管理階層之支持是成功之重要關鍵，故提升風險管理委員會委員位階，由各子公司總經理等高階經理人員出任之，以期高階管理階層能充分了解風險暴露情形。

#### 避險策略

金融相關產業為合併公司主要業務，而主管機關對於金融控股公司及其子公司投資標的有所規範，是故新光金控公司適當考慮法令要求、經濟環境、競爭狀況、及市場價格波動之影響下，考量維持適當流動性部位，以制定避險策略。

新光金控公司之避險活動主要集中於規避市場價值風險及現金流量風險，主要風險因子來自於利率風險及匯率風險。

為規避利率風險，新光金控公司利率相關金融商品交易均以固定利率為主，且將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率

交易，以減少利率風險。新光金控公司以利率交換合約為利率風險之主要避險工具，此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為避險工具。

### 3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

新光人壽保險公司及其子公司主要金融工具包括權益及債務投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付公司債。新光人壽保險公司及其子公司之風險管理部門針對國內、外金融市場操作，依照風險程度與廣度分析各種暴險情形，並針對各項風險進行監督及管理，且產生各類風險報告，以提供相關業務單位及高階主管參考。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。

新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。其衍生工具之運用受新光人壽保險公司及其子公司董事會通過之政策所規範，所涵蓋風險為匯率風險、利率風險、信用風險、及衍生工具之風險。

風險管理部門及各相關部門每季對新光人壽保險公司及其子公司之風險管理委員會提出報告，該委員會直屬董事會，致力於評估風險承擔能力、監督風險承受現況及決定風險因應策略，以促進健全經營與發展。

#### (1) 市場風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運活動使新光人壽保險公司及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(C)）、利率變動風險（參閱下述(D)）及權益證券投資價格波動風險（參閱下述(E)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各式衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券價格風險，包括：

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及
- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券價格波動風險。

新光人壽保險公司及其子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。

新光人壽保險公司及其子公司持續運用風險值 (Value at Risk, VaR) 及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

#### A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準 (confidence level) 下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。新光人壽保險公司及其子公司目前以 99% 信賴水準下之雙週市場風險值作為衡量指標。

#### B. 壓力測試

在風險值模型外，新光人壽保險公司及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前新光人壽保險公司及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

##### a. 因子敏感度分析 (simple sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

##### b. 情境分析 (scenario analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

###### a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表

105年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 22,276,528)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 1,868,733)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 6,371,546)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

104年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 25,009,228)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 2,460,987)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 7,558,596)
商品風險(商品價格)	-10%	-

C. 匯率風險

新光人壽保險公司及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性及非貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	105年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 31,225,028	32.2820	\$1,008,006,358
人民幣(離岸)	21,038,484	4.9870	104,919,413
澳幣	1,259,808	24.6667	31,075,281
人民幣	1,427,025	4.9915	7,122,991
巴西幣	486,521	8.9777	4,367,841
英鎊	88,913	46.3053	4,117,138
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	2,551,505	32.2820	82,367,696
歐元	250,129	36.6207	9,159,892
人民幣	1,586,613	4.9915	7,919,573
英鎊	13,500	46.3053	625,115
瑞士法郎	16,587	33.4633	555,068
日幣	1,899,867	0.2871	545,484
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	9,152	32.2820	295,441
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	8,576	32.2820	276,864
	104年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 28,656,846	33.0660	\$ 947,567,276
人民幣(離岸)	21,495,470	5.0326	108,179,113
澳幣	1,185,626	24.1712	28,658,060
人民幣	2,231,905	5.0939	11,369,092
英鎊	89,983	49.0435	4,413,083
巴西幣	470,095	8.3483	3,924,502
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	2,138,777	33.0660	70,720,796
歐元	239,771	36.1312	8,663,212
人民幣	1,288,920	5.0939	6,565,624

(接次頁)

(承前頁)

104年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
港幣	\$	206,931		4.2664	\$	882,853	
人民幣(離岸)		15,569		49.0435		763,548	
英鎊		21,413		33.4270		715,768	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金		13,566		33.0660		448,564	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		460,921		33.0660		15,240,820	

104年3月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金	\$	25,239,141		31.4010	\$	792,534,267	
人民幣(離岸)		22,989,761		5.0605		116,340,024	
澳幣		899,280		23.8867		21,480,864	
人民幣		1,510,409		5.0656		7,651,093	
巴西幣		490,286		9.7235		4,767,289	
紐西蘭幣		192,985		23.4471		4,524,946	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		1,768,086		31.4010		55,519,660	
歐元		104,245		33.7624		3,519,561	
人民幣		514,460		5.0656		2,606,034	
港幣		603,220		4.0493		2,442,612	
英鎊		22,408		46.3730		1,039,118	
人民幣(離岸)		180,254		5.0605		912,180	
<u>採用權益法之股</u>							
<u>權投資</u>							
人民幣		20,530		5.0656		103,996	
<u>金融負債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		203,430		31.4010		6,387,900	

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 830,067,066 仟元、834,609,990 及 693,899,188 仟元。

新光人壽保險公司及其子公司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

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，公司之敏感度分析。1% 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。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響		金 額	
	105年1月1日 至3月31日		104年1月1日 至3月31日	
損 益	\$ 2,056,862		\$ 2,373,475	

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

#### D. 利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。新光人壽保險公司及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。新光人壽保險公司及其子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。



新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$1,327,770,452	\$1,311,979,753	\$1,148,649,324
具現金流量利率風險			
—金融資產	37,898,499	41,411,729	53,411,335

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及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整年度皆流通在外。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 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前損益及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前損益及稅前綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅前其他綜合損益	\$ 93,433	\$123,049

上表之影響主因為新光人壽保險公司及其子公司之備供出售債券部位公允價值之變動。

### E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益主要係投資非持有供交易而係屬配合合併公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽保險公司及其子公司權益價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，新光人壽保險公司及其子公司指派特定團隊監督及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

### 敏感度分析

下表之正數係表示當權益價格增加 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益價格減少 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅前損益	\$ 357,880	\$ 397,302
稅前其他綜合損益	1,869,773	2,103,620

### (2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成新光人壽保險公司及其子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，新光人壽保險公司及其子公司可能因交易對方未履行義務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。

新光人壽保險公司及其子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。新光人壽保險公司及其子公司僅與評等相當於投資等級以上（含）之企業進行交易。該等資訊係由獨立評等機構提供；倘無法取得該等資訊，新光人壽保險公司及其子公司將使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。合併公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，並將總交易金額分散至各信用評等合格之交易對象，並透過每年由風險管理委員會複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

為減輕信用風險，新光人壽保險公司及其子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，新光人壽保險公司及其子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，新光人壽保險公司及其子公司管理階層認為新光人壽保險公司及其子公司之信用風險已顯著減少。

另因流動資金及衍生工具之交易對方係國際信用評等機構給予高信用評等之銀行，故該信用風險係屬有限。

投資之對象涵蓋眾多標的，分散於不同產業及地理區域。新光人壽保險公司及其子公司持續地針對投資標的之財務狀況進行評估，並透過風險管理政策管理信用風險之暴險。

截至 105 年及 104 年 3 月 31 日，除了新光人壽保險公司及子公司最大交易對手為高盛證券及中國銀行外，新光人壽保險公司及子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。當交易對方互為關係企業時，新光人壽保險公司及子公司將其定義為具相似特性之交易對方。105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對高盛證券及中國銀行之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之 25.08% 及 27.49% 及 26.09%。

新光人壽保險公司及其子公司之信用風險主要係集中於新光人壽保險公司及其子公司前五大客戶，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，交易額度來自前述客戶佔可運用資金比率分別為 8.10%、8.16% 及 8.03%。

新光人壽保險公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的債券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

A.信用風險暴露金額一產業別

105年3月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物	料	工	業	非	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
持有供交易之金融資產	235,304	477,196	-	165,436	53,955	-	-	-	-	-	44,888	292,148	16,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,284,950	
備供出售金融資產	13,944,384	74,479,778	1,174,354	872,689	99,704	2,443,262	2,443,262	99,704	99,704	2,443,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,014,171	
無活絡市場之債務工具投資	17,915,638	548,244,281	48,406,280	20,323,682	18,329,007	37,675,923	37,675,923	18,329,007	18,329,007	37,675,923	13,983,362	17,755,100	81,427,617	32,677,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	836,738,502	
持有至到期日金融資產	349,495,452	60,259,004	14,042,454	499,968	499,859	9,834,591	9,834,591	499,859	499,859	9,834,591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434,631,328	
合計	381,590,778	683,460,259	63,623,088	21,861,775	18,982,525	49,953,776	49,953,776	18,982,525	18,982,525	49,953,776	14,028,250	18,047,248	81,443,640	32,677,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,365,668,951	
各產業占整體比例	27.93%	50.06%	4.66%	1.60%	1.39%	3.66%	3.66%	1.03%	1.03%	3.66%	1.03%	1.32%	5.96%	2.39%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%	

104年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物	料	工	業	非	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
持有供交易之金融資產	251,721	443,028	-	164,212	69,188	40,339	40,339	69,188	69,188	40,339	44,775	284,696	30,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	13,512,853	81,144,833	3,660,971	880,691	100,553	2,465,670	2,465,670	100,553	100,553	2,465,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,765,571	
無活絡市場之債務工具投資	21,379,487	586,173,162	51,556,175	20,850,850	19,647,045	38,834,164	38,834,164	19,647,045	19,647,045	38,834,164	14,478,258	18,186,300	83,310,882	33,763,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	888,160,298	
持有至到期日金融資產	337,942,889	8,252,347	14,042,716	499,932	1,249,790	149,980	149,980	1,249,790	1,249,790	149,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,137,654	
合計	373,086,950	676,013,370	69,239,862	22,395,685	21,066,576	41,490,153	41,490,153	21,066,576	21,066,576	41,490,153	14,523,033	18,470,996	83,340,882	33,763,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,353,391,482	
各產業占整體比例	27.57%	49.95%	5.12%	1.65%	1.56%	3.07%	3.07%	1.07%	1.07%	3.07%	1.07%	1.36%	6.16%	2.49%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%	

104年3月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源	原	物	料	工	業	非	核	心	消	費	資	訊	科	技	電	信	服	務	公	共	事	業	合	計
持有供交易之金融資產	201,212	341,905	-	155,763	51,686	47,328	47,328	51,686	51,686	47,328	48,208	153,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999,120
備供出售金融資產	23,377,918	85,065,532	15,375,263	2,264,342	805,775	2,479,257	2,479,257	805,775	805,775	2,479,257	-	346,306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,714,993	
無活絡市場之債務工具投資	24,882,595	509,738,920	47,523,692	19,820,918	12,147,746	10,595,944	10,595,944	12,147,746	12,147,746	10,595,944	8,023,361	-	59,548,613	27,243,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719,525,563	
持有至到期日金融資產	325,325,628	8,903,216	15,043,476	999,789	1,249,537	299,937	299,937	1,249,537	1,249,537	299,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351,821,583	
合計	373,787,353	604,049,573	77,942,431	23,240,812	14,254,744	13,422,466	13,422,466	14,254,744	14,254,744	13,422,466	8,071,569	499,324	59,548,613	27,243,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,202,060,659	
各產業占整體比例	31.10%	50.25%	6.48%	1.93%	1.19%	1.12%	1.12%	0.67%	0.67%	1.12%	0.67%	0.04%	4.95%	2.27%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00%	

B.信用風險暴險金額—地區別

105年3月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐元	區亞	太	中	南	美	中東／非洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	846,392		355		203,254		234,949											1,284,950
備供出售金融資產	11,609,348		10,211,064		4,278,889		59,044,410						875,891		2,245,249			93,014,171
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000		328,990,238		133,046,773		112,433,425						2,387,671		12,345,005			836,738,502
持有至到期日金融資產	220,573,667		67,454,234		20,412,536		29,780,214						21,967,925					434,631,328
合計	240,069,407		406,655,891		153,459,309		201,492,998						25,231,487		14,590,254			1,365,668,951
各地區佔整體比例	17.58%		29.78%		11.24%		14.75%						1.85%		1.07%			100.00%

104年12月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐元	區亞	太	中	南	美	中東／非洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	889,970		358		186,268		251,363											1,327,959
備供出售金融資產	20,836,278		6,204,602		4,118,816		65,496,363						848,682					101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000		378,809,148		174,041,859		155,355,451						2,424,835		18,417,607			888,160,298
持有至到期日金融資產	233,980,111		15,253,169		34,094,870		27,274,736						22,518,697					362,137,654
合計	263,746,359		400,267,277		174,041,859		248,377,913						25,792,214		18,417,607			1,353,391,482
各地區佔整體比例	19.49%		29.57%		12.86%		18.35%						1.91%		1.36%			100%

104年3月31日

金融資產	產台	灣北	美	洲歐	元	區非	歐元	區亞	太	中	南	美	中東／非洲	全	球	性	合	計
持有供交易之金融資產	471,018		337		180,277		200,875											999,120
備供出售金融資產	52,292,403		4,852,630		4,314,677		63,608,434											129,714,393
無活絡市場之債務工具投資	3,540,000		241,699,924		139,799,782		173,396,749						1,266,160		20,114,138			719,525,563
持有至到期日金融資產	236,809,284		10,566,970		32,563,458		29,935,749						21,433,081					351,821,583
合計	293,112,705		257,119,861		139,946,395		261,141,807						22,699,241		20,114,138			1,202,060,659
各地區佔整體比例	24.39%		21.39%		11.64%		21.72%						1.89%		1.67%			100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係信用評等等級為 BBB(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係信用評等等級為 BBB-(含)以下，BB+(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成本公司損失。

高度風險：係信用評等等級為 BB(含)以下者或同等級或無評等者，指發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

新光人壽保險公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊包含已逾期但未減損項目及已減損項目，及其相關之累計減損金額，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

105年3月31日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	1,284,950	-	-	-	-	-	1,284,950
備供出售金融資產	80,639,861	12,374,310	-	-	-	-	93,014,171
無活絡市場之債務工具投資	751,696,825	69,217,118	15,824,559	-	-	-	836,738,502
持有至到期日金融資產	335,891,898	98,739,430	-	-	-	-	434,631,328
合計	1,169,513,534	180,330,858	15,824,559	-	-	-	1,365,668,951
佔整體比例	85.64%	13.20%	1.16%	-	-	-	100.00%

104 年 12 月 31 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	1,327,959	-	-	-	-	-	1,327,959
備供出售金融資產	91,898,260	9,867,311	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	809,347,666	64,651,074	14,161,558	-	-	-	888,160,298
持有至到期日金融資產	264,117,654	98,020,000	-	-	-	-	362,137,654
合 計	1,166,691,539	172,538,385	14,161,558	-	-	-	1,353,391,482
佔整體比例	86.20%	12.75%	1.05%	-	-	-	100.00%

104 年 3 月 31 日

	低 度 風 險	中 度 風 險	高 度 風 險	已逾期但未減值	已 減 損	累 計 減 損	合 計
持有供交易之金融資產	999,120	-	-	-	-	-	999,120
備供出售金融資產	120,951,141	8,763,252	-	-	-	-	129,714,393
無活絡市場之債務工具投資	666,362,162	43,455,828	8,592,336	-	1,256,040	( 140,803)	719,525,563
持有至到期日金融資產	296,472,251	55,349,332	-	-	-	-	351,821,583
合 計	1,084,784,674	107,568,412	8,592,336	-	1,256,040	( 140,803)	1,202,060,659
佔整體比例	90.24%	8.95%	0.72%	0.00%	0.10%	( 0.01%)	100.00%

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務工具之資產，未含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之帳列金額，尚未扣除其累計減損金額。

註 2：正常資產之信用品質係以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級，其信用評等以 S&P、Moody's、fitch 及中華信評中，前三者取其中間評等或兩者取較低者。

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

105 年 3 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	57,568,051	12,372,494	14,361,116	944,574	85,246,235
催收款	83,773	15,287	49,042	15	148,117
合 計	57,651,824	12,387,781	14,410,158	944,589	85,394,352
佔整體比率	67.51%	14.51%	16.87%	1.11%	100.00%

104 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	59,444,962	12,875,663	14,676,285	991,592	87,988,502
催收款	177,339	9,727	30,189	15	217,270
合 計	59,622,301	12,885,390	14,706,474	991,607	88,205,772
佔整體比率	67.60%	14.61%	16.67%	1.12%	100.00%



104年3月31日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	70,696,259	13,669,798	15,594,940	1,364,524	101,325,521
催收款	18,614	8,829	5,204	4,013	36,660
合 計	70,714,873	13,678,627	15,600,144	1,368,537	101,362,181
佔整體比率	69.76%	13.49%	15.39%	2.00%	100.00%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
<u>105年3月31日</u>						
個人消金	\$ 177,687	\$ 66,538	\$ 67,558,950	\$ 67,803,175	\$ 63,966	\$ 67,739,209
法人企金	40,850	-	17,642,410	17,683,260	104,521	17,578,739
合 計	<u>\$ 218,537</u>	<u>\$ 66,538</u>	<u>\$ 85,201,360</u>	<u>\$ 85,486,435</u>	<u>\$ 168,487</u>	<u>\$ 85,317,948</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
<u>104年12月31日</u>						
個人消金	\$ 368,725	\$ 133,254	\$ 69,590,245	\$ 70,092,224	\$ 72,064	\$ 70,020,160
法人企金	8,707	-	18,201,425	18,210,132	109,510	18,100,622
合 計	<u>\$ 377,432</u>	<u>\$ 133,254</u>	<u>\$ 87,791,670</u>	<u>\$ 88,302,356</u>	<u>\$ 181,574</u>	<u>\$ 88,120,782</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨 額
<u>104年3月31日</u>						
個人消金	\$ -	\$ 116,940	\$ 77,056,074	\$ 77,173,014	\$ 91,740	\$ 77,081,274
法人企金	935,078	-	23,364,550	24,299,628	558,700	23,740,928
合 計	<u>\$ 935,078</u>	<u>\$ 116,940</u>	<u>\$ 100,420,624</u>	<u>\$ 101,472,642</u>	<u>\$ 650,440</u>	<u>\$ 100,822,202</u>

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合 計
105年3月31日	\$ 992,693	\$ 142,104	\$ 1,134,797
103年12月31日	455,991	182,905	638,896
104年3月31日	434,254	103,571	537,825

(3) 流動性風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從

事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

#### 流動性及利率風險表

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據新光人壽保險公司及其子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

#### 105年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 3,705,969	\$ 86,819	\$ 554,798	\$ 44,581
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,335,000
未決賠款準備	154,325	55,230	118,014	29,376

#### 104年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,125,178	\$ 391,954	\$ 263,537	\$ 43,931
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,335,000
未決賠款準備	29,829	95,391	126,286	198,260

#### 104年3月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$13,943,144	\$ 156,445	\$ 433,004	\$ 110,350
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,502,500
未決賠款準備	337,278	110,702	72,083	21,407

下表亦詳細說明新光人壽保險公司及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解新光人壽保險公司及其子公司以淨資產及淨負債

為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

105年3月31日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 4,454,780	\$ 8,452,777	\$ 52,229,378	\$ 259,251,010
國 外	7,574,281	39,772,026	186,286,091	2,182,365,025

104年12月31日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 16,701,198	\$ 9,485,601	\$ 49,339,907	\$ 276,455,275
國 外	15,899,372	28,075,705	185,267,313	2,481,091,955

104年3月31日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 3,372,154	\$ 20,743,555	\$ 49,409,077	\$ 306,738,333
國 外	5,436,734	39,904,950	159,627,621	2,125,617,782

上述非衍生金融資產及負債之浮動利率工具金額，將因浮動利率與資產負債表日所估計之利率不同而改變。

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，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，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。

105年3月31日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 693,440	\$ 1,604,231	\$ 2,880,514	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$ 1,820,085	\$ 4,506,905	\$ 3,133,116	\$ -	\$ -
一流 出	( 34,387)	( 1,829)	( 34,319)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	29,407	3,105	-	-	-
一流 出	( 185,427)	( 50,614)	( 34,322)	-	-
	\$ 1,629,678	\$ 4,457,567	\$ 3,064,475	\$ -	\$ -

104 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 1,968,604)	(\$ 1,884,800)	(\$ 1,719,101)	(\$ 17,124)	\$ -
<b>總額交割</b>					
<b>匯率交換</b>					
一流 入	\$ 749	\$ 7,244	\$ 5,564	\$ -	\$ -
一流 出	( 2,330,923)	( 3,253,422)	( 4,030,489)	-	-
<b>遠期外匯合約</b>					
一流 入	225,280	-	-	-	-
一流 出	( 113,666)	-	-	-	-
	(\$ 2,218,560)	(\$ 3,246,178)	(\$ 4,024,925)	\$ -	\$ -

104 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 320,604)	\$ 152,998	\$ 142,086	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
<b>匯率交換</b>					
一流 入	\$ 511,786	\$ 638,173	\$ 201,968	\$ -	\$ -
一流 出	( 2,824,219)	( 739,799)	( 204,652)	-	-
<b>遠期外匯合約</b>					
一流 入	236,850	5,754	-	-	-
一流 出	( 372,504)	( 7,763)	-	-	-
	(\$ 2,448,087)	(\$ 103,635)	(\$ 2,684)	\$ -	\$ -

(4) 金融資產及金融負債互抵

新光人壽保險公司及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105 年 3 月 31 日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 所收取之 現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 14,606,769	\$ -	\$ 14,606,769	\$ 14,606,769	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 276,864	\$ -	\$ 276,864	\$ 276,864	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 161,528	\$ -	\$ 161,528	\$ 161,528	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,240,820	\$ -	\$ 15,240,820	\$ 15,240,820	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,351,927	\$ -	\$ 1,351,927	\$ 1,351,927	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,931,853	\$ -	\$ 3,931,853	\$ 3,931,853	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## (5) 重分類資訊

A. 新光人壽保險公司於97年7月1日將部分金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
透過損益按公允價值		
衡量之金融資產	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$318,480	\$318,480	\$326,849	\$326,849	\$378,198	\$378,198

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	認列利益 (損失) 金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性利 益(損失)	認列利益 (損失) 金額	依原類別衡 量而須認列 之擬制性利 益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$181,903)	\$ -	(\$122,186)

新光人壽保險公司為強化公司資產負債管理及配合長期負債之特性，致改變對部分備供出售金融資產之投資意圖，故於 100 年 1 月 31 日將部分分類為備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，並依重分類日之公允價值入帳如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 55,069,490	\$ -
持有至到期日金融資產	-	55,069,490
	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

新光人壽保險公司 100 年 1 月 31 日經重分類金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	帳 面 金 額	公 允 價 值
持有至到期日金融資產	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 55,626,587	\$ 60,247,339	\$ 55,893,614	\$ 58,592,546	\$ 55,420,948	\$ 56,298,395

金融資產自重分類日（100年1月31日）認列為持有至到期日之金融資產，假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量列之擬制性資訊	
	認列金額	未實現(損)益	認列金額	未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 107,764	(\$ 1,057,542)	\$ 406,063	\$ 2,913,929

B. 新壽公寓大廈管理維護公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$184,807	\$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	<u>\$184,807</u>	<u>\$184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面價值及公允價值如下：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 214,276	\$ 214,276	\$ 217,955	\$ 217,955	\$ 230,973	\$ 230,973

截至105年及104年12月31日止，經重分類且尚未除列之金融資產於105年及104年1月1日至3月31日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 7,438)	\$ -	\$ 9,259

#### 4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

##### (1) 市場風險

臺灣新光商銀所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

##### 風險值 (Value at Risk, VaR)

臺灣新光商銀及其子公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以臺灣新光商銀及其子公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。臺灣新光商銀及其子公司之董事會針對風險值設定限額，並由風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內，臺灣新光商銀及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設臺灣新光商銀及其子公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間，且於持有期間內之市場波動性和過去期間內之市場波動性類似。臺灣新光商銀及其子公司係根據過去之歷史資料評估歷史市場波動性。臺灣新光商銀及其子公司係以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

因風險值為臺灣新光商銀及其子公司內部重要之風險控管制度，每年董事會皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額每日由臺灣新光商銀及其子公司之風險管理部門複核。



項	目	105年3月31日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 65,504		\$ 77,375	\$ 52,950
利率風險值		9,331		11,145	7,414
權益證券風險值		30,016		58,219	13,857
風險值總額		79,652		98,236	64,411

項	目	104年12月31日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 58,335		\$ 90,653	\$ 9,727
利率風險值		10,761		24,220	1,578
權益證券風險值		20,143		55,261	10,097
風險值總額		65,688		94,036	31,195

項	目	104年3月31日			
		平	均	最	高
外匯風險值		\$ 65,942		\$ 90,653	\$ 32,859
利率風險值		2,402		14,366	1,578
權益證券風險值		19,674		26,604	13,492
風險值總額		67,918		91,974	35,797

## (2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。105年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為70.94%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為21.51%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

## 信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

臺灣新光商銀及其子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺灣新光商銀及其子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，臺灣新光商銀及其子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，臺灣新光商銀及其子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

### C. 其他信用增強

臺灣新光商銀及其子公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存臺灣新光商銀及其子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。臺灣新光商銀所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列者外，皆與帳面價值相同：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
保證責任款項	\$ 18,643,334	\$ 17,825,992	\$ 15,514,376
開發信用狀餘額	5,423,641	4,771,375	6,482,119
授信承諾(不含信用卡)	227,572,475	234,963,351	241,927,569

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀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，105年3月31日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 289,589,703	\$ 289,589,703
金融及保險業	470,991,554	470,991,554
製造業	75,945,884	75,945,884
不動產及租賃業	35,061,745	35,061,745
批發及零售業	33,709,469	33,709,469
服務業	15,017,212	15,017,212
公用事業	6,021,243	6,021,243
其他	25,224,328	25,224,328
	<u>\$ 951,561,138</u>	<u>\$ 951,561,138</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 677,295,177	\$ 677,295,177
美洲地區	69,562,692	69,562,692
歐洲地區	123,737,766	123,737,766
亞洲地區	37,623,903	37,623,903
大洋洲地區	36,585,632	36,585,632
非洲地區	6,755,968	6,755,968
	<u>\$ 951,561,138</u>	<u>\$ 951,561,138</u>

臺灣新光商銀及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

A 貼現及放款應收之信用品質分析

105年3月31日	未逾期		亦未逾期		減損部		位金額		已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 客觀證據者	已提列損失 無客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	弱	小計 (A)								
表內項目														
應收款項														
— 信用卡業務	4,759,239	1,728,828	755,340	7,243,407					107,273	26,034	7,376,714	23,508	16,268	7,336,938
— 其他	157,927,460	415,592	113,862	158,456,914					36,654	2,445,574	160,939,142	452,531	505,982	159,980,629
貼現及放款	397,881,156	60,542,629	9,106,467	467,530,252					4,049,182	3,992,643	475,572,077	1,489,888	640,090	473,442,099

104年12月31日	未逾期		亦未逾期		減損部		位金額		已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 客觀證據者	已提列損失 無客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	弱	小計 (A)								
表內項目														
應收款項														
— 信用卡業務	5,450,535	1,801,973	800,397	8,052,905					106,394	27,152	8,186,451	24,436	17,114	8,144,901
— 其他	156,830,876	738,994	160,556	157,730,426					29,400	1,288,404	159,048,230	514,767	159,974	158,373,489
貼現及放款	403,233,755	65,122,057	9,129,114	477,484,926					4,973,768	3,500,260	485,958,954	1,196,148	707,551	484,055,255

104年3月31日	未逾期		亦未逾期		減損部		位金額		已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 客觀證據者	已提列損失 無客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	弱	小計 (A)								
表內項目														
應收款項														
— 信用卡業務	4,884,814	1,794,030	885,647	7,564,491					90,224	23,736	7,678,451	23,542	16,398	7,638,511
— 其他	137,649,161	827,122	128,280	138,604,563					19,842	134,981	138,759,386	91,803	25,711	138,641,872
貼現及放款	401,548,950	65,527,611	9,069,918	476,146,479					2,837,989	3,239,346	482,223,814	1,123,773	578,992	480,521,049

B 臺灣新光商銀及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

105年3月31日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 196,954,825	\$ 112,915	\$ 364,814		\$ 197,432,554
－現金卡	-	-	1,320		1,320
－小額純信用貸款	25,994,027	9,144,583	1,703,523		36,842,133
－通信貸款	529,272	12,870	3,574		545,716
－其他	5,131,284	-	19,625		5,150,909
企業金融業務					
－有擔保	106,901,388	15,184,468	2,365,226		124,451,082
－無擔保	<u>62,370,360</u>	<u>36,087,793</u>	<u>4,648,385</u>		<u>103,106,538</u>
合計	<u>\$ 397,881,156</u>	<u>\$ 60,542,629</u>	<u>\$ 9,106,467</u>		<u>\$ 467,530,252</u>

104年12月31日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 193,851,104	\$ 108,697	\$ 370,655		\$ 194,330,456
－現金卡	-	-	1,425		1,425
－小額純信用貸款	23,875,056	10,930,262	1,193,303		35,998,621
－通信貸款	446,248	49,078	1,669		496,995
－其他	5,066,906	-	14,238		5,081,144
企業金融業務					
－有擔保	112,980,035	15,518,851	1,654,079		130,152,965
－無擔保	<u>67,014,406</u>	<u>38,515,169</u>	<u>5,893,745</u>		<u>111,423,320</u>
合計	<u>\$ 403,233,755</u>	<u>\$ 65,122,057</u>	<u>\$ 9,129,114</u>		<u>\$ 477,484,926</u>

104年3月31日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 176,687,831	\$ 115,312	\$ 337,329		\$ 177,140,472
－現金卡	-	-	2,101		2,101
－小額純信用貸款	24,982,169	7,258,283	1,308,297		33,548,749
－通信貸款	240,958	5,112	490		246,560
－其他	4,739,883	-	9,003		4,748,886
企業金融業務					
－有擔保	126,840,444	16,772,269	1,399,652		145,012,365
－無擔保	<u>68,057,665</u>	<u>41,376,635</u>	<u>6,013,046</u>		<u>115,447,346</u>
合計	<u>\$ 401,548,950</u>	<u>\$ 65,527,611</u>	<u>\$ 9,069,918</u>		<u>\$ 476,146,479</u>

C 有價證券投資信用品質分析

	未逾期			亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)									
105月31日													
備供出售金融資產				28,636,318							28,636,318		28,636,318
— 債券投資	24,923,741	3,712,577	-	159,987							159,987		159,987
— 股權投資	12,559	-	147,428	2,387,775							2,387,775		2,387,775
— 其他	-	2,387,775	-	-							-		-
持有至到期日金融資產				33,481,816							33,481,816		33,481,816
— 債券投資	29,673,088	3,808,728	-	-							-		-
其他金融資產				164,513							164,513		164,513
— 股權投資	31,631	-	132,882	-							-		-
— 債券投資	2,103,922	9,126,587	-	11,230,509							11,230,509		11,230,509

	未逾期			亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)									
104年12月31日													
備供出售金融資產				28,411,158							28,411,158		28,411,158
— 債券投資	25,198,710	3,212,448	-	239,495							239,495		239,495
— 股權投資	85,226	-	154,269	2,391,927							2,391,927		2,391,927
— 其他	-	2,391,927	-	-							-		-
持有至到期日金融資產				26,293,178							26,293,178		26,293,178
— 債券投資	23,995,592	2,297,586	-	-							-		-
其他金融資產				164,493							164,493		164,493
— 股權投資	31,631	-	132,862	-							-		-
— 債券投資	8,789,057	6,829,340	-	15,618,397							15,618,397		15,618,397

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產				38,932,604	-	-	38,932,604	-	38,932,604
— 債券投資	37,450,540	1,482,064	-	38,932,604	-	-	38,932,604	-	38,932,604
— 股權投資	267,182	694,639	167,361	1,129,182	-	-	1,129,182	-	1,129,182
— 其他	-	2,074,063	-	2,074,063	-	-	2,074,063	-	2,074,063
持有至到期日金融資產				22,242,409	-	-	22,242,409	-	22,242,409
— 債券投資	19,945,415	2,296,994	-	22,242,409	-	-	22,242,409	-	22,242,409
其他金融資產				163,026	-	-	163,026	-	163,026
— 股權投資	31,631	-	131,395	163,026	-	-	163,026	-	163,026
— 債券投資	5,257,117	3,142,750	300,000	8,699,867	-	-	8,699,867	-	8,699,867



D 臺灣新光商銀及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據臺灣新光商銀及其子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

臺灣新光商銀及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 78,936	\$ 28,337	\$ 107,273
一其他	24,190	12,464	36,654
	<u>\$ 103,126</u>	<u>\$ 40,801</u>	<u>\$ 143,927</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,320,775	\$ 787,508	\$ 2,108,283
一現金卡	1,429	122	1,551
一小額純信用貸款	768,418	342,280	1,110,698
一其他	52,919	11,401	64,320
	<u>2,143,541</u>	<u>1,141,311</u>	<u>3,284,852</u>
企業金融業務			
一有擔保	183,627	267,417	451,044
一無擔保	131,615	181,671	313,286
	<u>315,242</u>	<u>449,088</u>	<u>764,330</u>
合 計	<u>\$ 2,458,783</u>	<u>\$ 1,590,399</u>	<u>\$ 4,049,182</u>

項 目	104年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 80,131	\$ 26,263	\$ 106,394
一其他	18,327	11,073	29,400
	<u>\$ 98,458</u>	<u>\$ 37,336</u>	<u>\$ 135,794</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 2,032,038	\$ 792,262	\$ 2,824,300
一現金卡	1,573	154	1,727
一小額純信用貸款	1,072,076	316,456	1,388,532
一其他	67,934	9,968	77,902
	<u>3,173,621</u>	<u>1,118,840</u>	<u>4,292,461</u>
企業金融業務			
一有擔保	362,830	70,236	433,066
一無擔保	90,772	157,469	248,241
	<u>453,602</u>	<u>227,705</u>	<u>681,307</u>
合 計	<u>\$ 3,627,223</u>	<u>\$ 1,346,545</u>	<u>\$ 4,973,768</u>

項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 69,970	\$ 20,254	\$ 90,224
- 其 他	<u>11,082</u>	<u>8,760</u>	<u>19,842</u>
	<u>\$ 81,052</u>	<u>\$ 29,014</u>	<u>\$ 110,066</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	\$ 978,266	\$ 605,818	\$ 1,584,084
- 現 金 卡	1,887	279	2,166
- 小額純信用貸款	688,426	236,020	924,446
- 其 他	<u>33,383</u>	<u>12,158</u>	<u>45,541</u>
	<u>1,701,962</u>	<u>854,275</u>	<u>2,556,237</u>
企業金融業務			
- 有 擔 保	14,133	175,455	189,588
- 無 擔 保	<u>55,192</u>	<u>36,972</u>	<u>92,164</u>
	<u>69,325</u>	<u>212,427</u>	<u>281,752</u>
合 計	<u>\$ 1,771,287</u>	<u>\$ 1,066,702</u>	<u>\$ 2,837,989</u>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 105 年及 104 年 3 月 31 日之流動準備比率分別為 26% 及 27%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光商銀及其子公司所持有之衍生工具無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

臺灣新光銀行公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

#### 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣新光商銀及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故

部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105年3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	\$ 3,661,399	\$ 117,670	\$ 303,267	\$ 198,502	\$ 24,248	\$	4,305,086
應付款項	6,629,543	1,057,713	811,632	239,948	717,681		9,456,517
存款及匯款	149,290,097	104,503,991	90,792,479	142,283,779	197,615,216		684,485,562
應付金融債券	-	-	-	6,500,000	20,000,000		26,500,000
其他到期資金流出項目	1,061,703	111,048	89,578	105,183	4,125,551		5,493,063

104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	\$ 3,381,601	\$ 3,845,924	\$ 239,216	\$ 157,755	\$ 20,359	\$	7,644,855
應付款項	8,541,184	789,415	739,560	264,022	273,044		10,607,225
存款及匯款	147,361,934	93,810,684	80,816,980	149,335,931	208,267,435		679,592,964
應付金融債券	-	-	-	6,500,000	17,000,000		23,500,000
其他到期資金流出項目	1,308,889	23,007	3,089	182,450	5,088,089		6,605,524

104年3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	\$ 1,742,017	\$ 117,221	\$ 53,703	\$ 198,176	\$ 12,130	\$	2,123,247
應付款項	7,380,508	666,798	1,000,810	239,244	810,244		10,097,604
存款及匯款	166,855,707	100,986,188	74,892,879	126,091,267	190,400,660		659,226,701
應付金融債券	-	-	-	-	23,500,000		23,500,000
其他到期資金流出項目	1,229,600	85,118	20,505	337,292	4,962,091		6,634,606

### 衍生金融負債到期分析

#### A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及  
商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105年4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	\$ 143,710	\$ 393,099	\$ 379,372	\$ 528,089	\$ 402,811	\$	1,847,081
－商品選擇權	7,914	15,828	23,770	51,176	38,155		136,843
合 計	\$ 151,624	\$ 408,927	\$ 403,142	\$ 579,265	\$ 440,966	\$	1,983,924

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合	計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債							
－外匯衍生工具	\$ 720,623	\$ 739,544	\$ 1,075,089	\$ 2,193,033	\$ 1,707,828	\$	6,436,117
－商品選擇權	26,293	15,551	23,327	46,654	61,397		173,222
合 計	\$ 746,916	\$ 755,095	\$ 1,098,416	\$ 2,239,687	\$ 1,769,225	\$	6,609,339

104年3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	\$ 120,053	\$ 223,917	\$ 669,589	\$ 1,628,236	\$ 180,922	\$ 2,822,717
—商品選擇權	-	3,612	-	22,484	25,730	51,826
合計	\$ 120,053	\$ 227,529	\$ 669,589	\$ 1,650,720	\$ 206,652	\$ 2,874,543

## B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105年3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	\$ 26,082,770	\$ 17,747,234	\$ 36,354,447	\$ 14,323,802	\$ 2,055,696	\$ 96,563,949
—現金流入	25,726,323	17,496,107	35,421,185	13,754,514	2,069,666	94,467,795
—利率衍生工具						
—現金流出	283	-	16,424	45,545	-	62,252
—現金流入	236	-	15,737	43,887	-	59,860
現金流出小計	26,083,053	17,747,234	36,370,871	14,369,347	2,055,696	96,626,201
現金流入小計	25,726,559	17,496,107	35,436,922	13,798,401	2,069,666	94,527,655
現金流量淨額	(\$ 356,494)	(\$ 251,127)	(\$ 933,949)	(\$ 570,946)	\$ 13,970	(\$ 2,098,546)

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 23,998,694	\$ 13,009,115	\$ 34,015,497	\$ 25,817,319	\$ 3,138,239	\$ 99,978,864
—現金流入	23,665,653	12,889,874	33,546,443	25,545,367	3,186,761	98,834,098
—利率衍生工具						
—現金流出	66,514	-	116	28,213	-	94,843
—現金流入	63,204	-	105	27,223	-	90,532
現金流出小計	24,065,208	13,009,115	34,015,613	25,845,532	3,138,239	100,073,707
現金流入小計	23,728,857	12,889,874	33,546,548	25,572,590	3,186,761	98,924,630
現金流量淨額	(\$ 336,351)	(\$ 119,241)	(\$ 469,065)	(\$ 272,942)	\$ 48,522	(\$ 1,149,077)

104年3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	\$ 63,668,814	\$ 92,949,242	\$ 50,670,110	\$ 18,486,527	\$ 6,390,378	\$ 232,165,071
－現金流入	63,122,083	93,353,526	50,828,998	19,886,461	6,964,836	234,155,904
－利率衍生工具						
－現金流出	-	-	613,710	255,288	-	868,998
－現金流入	-	-	613,710	255,288	-	868,998
現金流出小計	63,668,814	92,949,242	51,283,820	18,741,815	6,390,378	233,034,069
現金流入小計	63,122,083	93,353,526	51,442,708	20,141,749	6,964,836	235,024,902
現金流量淨額	(\$ 546,731)	\$ 404,284	\$ 158,888	\$ 1,399,934	\$ 574,458	\$ 1,990,833

#### (4) 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示臺灣新光商銀及其子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 256,288	\$ 83,001	\$ 175,959	\$ 121,418	\$ 1,023,855	\$ 1,660,521
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	9,181	3,449	92,868	122,685	1,915,172	2,143,355
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,766,105	3,176,055	474,016	7,465	-	5,423,641
各類保證款項	4,190,567	4,860,624	2,120,641	3,550,865	3,920,636	18,643,333
合計	\$ 6,222,141	\$ 8,123,129	\$ 2,863,484	\$ 3,802,433	\$ 6,859,663	\$ 27,870,850

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 4,954	\$ 164,750	\$ 275,996	\$ 11,569	\$ 501,070	\$ 958,339
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	492	7,428	103,651	177,155	1,950,923	2,239,649
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,727,454	2,793,377	241,482	9,062	-	4,771,375
各類保證款項	4,970,787	2,489,202	1,978,021	4,487,411	3,900,571	17,825,992
合計	\$ 6,703,687	\$ 5,454,757	\$ 2,599,150	\$ 4,685,197	\$ 6,352,564	\$ 25,795,355

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 372,660	\$ 347,602	\$ 115,566	\$ 263,093	\$ 344,157	\$ 1,443,078
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	13,288	1,247	18,065	109,793	2,056,803	2,199,196
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,385,018	3,528,555	490,006	78,540	-	6,482,119
各類保證款項	2,210,241	1,944,624	1,335,476	4,527,177	5,496,858	15,514,376
合計	\$ 4,981,207	\$ 5,822,028	\$ 1,959,113	\$ 4,978,603	\$ 7,897,818	\$ 25,638,769

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 重分類資訊

臺灣新光商銀於 97 年 7 月 1 日將部分交易目的金融資產予以重分類，重分類日之公允價值如下：

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

97 年下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，臺灣新光商銀因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於 105 年 3 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	帳 面 金 額	公 允 價 值
備供出售金融資產	<u>\$ 31,542</u>	<u>\$ 31,542</u>

上述經重分類之金融資產於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳 面 金 額	依原類別衡量 之擬制性資訊
	認列股東權益 調整項目金額	認列損益金額
備供出售金融 資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,526)</u>

(7) 金融資產及金融負債互抵

臺灣新光商銀並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟臺灣新光商銀雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,531,838	\$ -	\$ 7,531,838	\$ -	\$ 1,129,462	\$ 6,402,376

105年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,034,998	\$ -	\$ 7,034,998	\$ -	\$ 4,561,120	\$ 2,473,878

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,672,935	\$ -	\$ 13,672,935	\$ -	\$ 1,246,578	\$ 12,426,357

104年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,009,492	\$ -	\$ 13,009,492	\$ -	\$ 10,658,557	\$ 2,350,985

104年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c) = (a) - (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e) = (c) - (d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 11,418,536	\$ -	\$ 11,418,536	\$ -	\$ 1,144,166	\$ 10,274,370

104年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之 金融負債 金額 ( a )	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 總額 ( b )	列報於 資產負債表之 金融負債淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之 相關金額 ( d )		淨 額 (e)= (c)- (d)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,180,468	\$ -	\$ 10,180,468	\$ -	\$ 9,481,865	\$ 698,603

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### 5. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

臺灣新光商銀所從事之風險控制活動及避險策略受以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之需求所影響。為符合以上需求，採用全面風險管理與控制系統，以辨認、衡量及控制所有風險。

市場風險管理目標係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理的目標，避險活動集中於二個主要控制變數：淨現金流量及市場價值風險。

臺灣新光商銀運用二類避險關係以管理此二變數：現金流量避險及公允價值避險，現金流量避險用以規避利率風險，公允價值避險則用以減少市場價值風險。

公允價值避險為將固定收益或結構式交易轉換為變動收益之交易。目前政策為以公允價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。依資金調度移轉計價之原則，擬定利率公允價值避險策略，以對部分固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，臺灣新光商銀以利率交換合約為公允價值避險之主要工具。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公允價值變動之風險。

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀以



利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避現金流量變動之風險。

## 6. 新光投信公司財務風險資訊

### (1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融商品產生公允價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公允價值，且 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融商品之公允價值分別下降 5,392 仟元及 5,565 仟元。

### (2) 信用風險

信用風險係評估新光投信公司因交易對方或他方未履合約之潛在影響，係以資產負債表由公允價值為正數之合約為評估對象。由於新光投信公司之交易對象均為信用良好之金融機構及公司組織，故預期無重大信用風險。

### (3) 流動性風險

新光投信公司營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## 7. 元富證券公司財務風險資訊：

### (1) 財務風險管理目的與政策

#### A. 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

加強風險控管之廣度與深度，廣度以八大風險為經，三級制風控架構為緯，深度以自評自律，確保八大風險的遵循，力行制度化、電腦化及紀律化。

業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、法規風險、流動性風險、市場風險、模型風險、信用風險、

作業風險、制度風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確實查核，俾風險回應。

#### B. 風險管理制度

元富證券公司及其子公司將風險管理政策、風險管理組織架構及權責分工、風險控管作業統合為「風險管理規範」，係為元富證券公司及其子公司風險管理之母法，由風險管理室擬訂經董事會核准，並於該規範中明訂元富證券公司及其子公司風險管理組織及職責、風險管理政策與控管作業等重要風險管理事項。

元富證券公司及其子公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

#### C. 風險管理組織

- a. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。
- b. 元富證券公司及其子公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每 2 個月至少召開一次。
- c. 風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，係獨立於業務部門及交易活動之外，隸屬於總經理。

#### D. 風險管理流程

元富證券公司及其子公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

a. 系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，元富證券公司及其子公司訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

b. 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，元富證券公司及其子公司由法制及法令遵循室專責事前契約適法性審查，及督導、調查各項業務依法規遵行情況。

c. 流動性風險管理

a) 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，元富證券公司及其子公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險

b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

d. 市場風險管理

a) 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01等）、風

險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

b) 有關風險值衡量模型，元富證券公司及其子公司係採參數法（變異數－共變異數法；variance-covariance method）計算 1 日 99% 信賴區間下之 VaR 值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

c) 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依假設情境、歷史情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

e. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，元富證券公司及其子公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

f. 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，元富證券公司及其子公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型（如 KMV 及 Z-score）。

g. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，元富證券公司及其子公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制

重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

#### h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，元富證券公司及其子公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

### (2) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致元富證券公司及其子公司所持有的投資組合產生損失之風險。元富證券公司及其子公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等市場風險管理工具，每日計算各類金融商品之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

#### A. 敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，元富證券公司及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控元富證券公司及其子公司在該類風險的曝險程度：

##### 權益類

- a. Delta：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品價值之變動量。
- b. Gamma：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品Delta之變動量。

- c. Vega：衡量標的物資產價格波動率變動一單位時，該商品價值之變動量。
- d. Theta：衡量到期期限變動一單位時，該商品價值之變動量。
- e. Rho：衡量市場利率變動一單位時，該商品價值之變動量。

利率類

- a. 基點價值 (Price Value of a Basis Point, PVBP)：衡量利率變動 1 個基本點 (1bp, 0.01%) 時，該商品價值之變動金額。
- b. 凸性 (Convexity)：衡量利率變動 1 個基本點時，該商品 PVBP (或 DV01) 之變動。

B. 風險值

風險值係將風險的概念以量化的方式表示，評估特定期間內、某信賴水準 (confidence level) 下，市場發生最壞情況時投資組合的最大損失金額。元富證券公司及其子公司目前以 99% 之信賴水準，計算未來 1 日之風險值。

為有效地衡量各金融商品及投資組合之最大潛在風險，並將每日計算數據使用於市場風險管理，目前元富證券公司及其子公司持續地進行模型驗證及定期回溯測試，以驗證量化模型之精確度，方能確保風險值量化模型之正確性、合理性及完整性。

交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表		
105年3月31日		金額
期	終	\$ 197,502
平	均	231,737
最	低	197,502
最	高	250,169

交易活動單日風險值統計表

104年12月31日		金	額
期	終		\$ 175,476
平	均		146,513
最	低		71,311
最	高		214,511

交易活動單日風險值統計表

104年3月31日		金	額
期	終		\$ 107,951
平	均		86,771
最	低		71,311
最	高		107,951

交易活動各類風險因子之風險值統計表

交易活動各類風險因子之風險值統計表					
105年1月1日 至3月31日	權	益利	率外	匯總	計
105年3月31日	\$182,128	\$ 34,732	\$ 7,313	\$197,502	
平 均	209,334	40,518	5,769	231,737	
最 低	182,128	34,732	4,361	197,502	
最 高	227,327	45,003	7,313	250,169	

交易活動各類風險因子之風險值統計表

104年度	權	益利	率外	匯總	計
104年12月31日	\$156,240	\$ 41,113	\$ 2,243	\$175,476	
平 均	125,744	28,832	9,551	146,513	
最 低	58,612	15,978	2,243	71,311	
最 高	203,779	48,172	18,865	214,511	

交易活動各類風險因子之風險值統計表

104年1月1日 至3月31日	權	益利	率外	匯總	計
104年3月31日	98,092	15,978	9,160	107,951	
平 均	74,823	17,622	14,432	86,771	
最 低	58,612	15,978	9,160	71,311	
最 高	98,092	20,796	18,681	107,951	

### C. 壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此元富證券公司及其子公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前元富證券公司及其子公司定期製作敏感度分析、假設情境及歷史情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

#### a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評。

#### b. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、匯率變動上升 15%、股價指數變動上升 15% 及新台幣升值 5%。

#### c. 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第二季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。



資產別	情 境 因 子	情 境 內 容						
權益類	大盤指數漲跌幅 (%)	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	公債殖利率波動 (bps)	-	50	25	-	-25	-50	-

壓力測試表

日期：105年3月31日			
風險因子	風 險 價 格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股 價 指 數	-30%	( 1,847,865 )
利率風險	殖 利 率 曲 線	+50 bps	( 1,001,980 )
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	( 190,258 )
匯率風險	匯 率	+5%	( 7,203 )

日期：104年12月31日			
風險因子	風 險 價 格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股 價 指 數	-30%	( 1,233,467 )
利率風險	殖 利 率 曲 線	+50 bps	( 1,025,429 )
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	( 92,400 )
匯率風險	匯 率	+5%	( 31,960 )

日期：104年3月31日			
風險因子	風 險 價 格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股 價 指 數	-21%	( 666,298 )
利率風險	殖 利 率 曲 線	+100 bps	( 696,368 )
匯率風險	匯 率	+5%	( 12,785 )

### (3) 信用風險管理

#### A 信用風險管理機制

元富證券公司及其子公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

a. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

b. 交易前之信用評估

為有效控管公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

c. 信用分級管理

為有效管理信用風險，元富證券公司及其子公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

d. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

e. 信用風險量化衡量技術

元富證券公司及其子公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離（DD）及違約機率（PD），並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理資訊系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

ii. Z-Score 及 TCRI

引進 Altman Z-Score 模型指標及臺灣經濟新報資料庫 TCRI 評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

B. 金融工具之信用風險說明

元富證券公司及其子公司可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter, OTC）衍生性商品、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱借券交易）、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，元富證券公司及其子公司往來機構主要為本國金融機構。

b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

I. 債務證券

債務證券係指元富證券公司及其子公司持有之債券、可轉（交）換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

i. 債券

元富證券公司及其子公司債券部位主要為政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在 twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為 twBBB（含）以上，且規範 twA-（含）等級以下之持有部位不得超過總授權額度 20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

ii. 可轉（交）換公司債

元富證券公司及其子公司所持有之可轉（交）換公司債部位，大多為本國法人機構所發行，並將可轉（交）換公司債部位區分為有擔保及無擔保可轉（交）換公司債部位進行控管，其擔保銀行等級皆為 twBBB（含）以上，無銀行擔保之可轉（交）換公司債則規範其發行人之信用評等等級應為 twBBB-（含）以上，並透過發行信用連結商品（Credit Linked Note）及資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低公司所承受之發行人信用風險。

### iii. 債券型基金

元富證券公司及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以貨幣型基金為主，惟持有部位金額不高，佔債務證券整體部位比率不高。

## II. 衍生工具－櫃檯買賣

元富證券公司及其子公司從事店頭市場（Over-the-Counter, OTC）之衍生工具前，需先與各法人機構交易對手簽訂 ISDA 合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

元富證券公司及其子公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

## III. 衍生工具－期貨交易保證金

元富證券公司及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，元富證券公司及其子公司主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

## IV. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風

險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

#### V. 借券交易存出保證金

採議借交易方式之借券交易，無論是借入或借出皆存在交易對手信用風險，元富證券公司及其子公司皆需承受交易對手信用風險，若考慮擔保品之情況下，其可降低交易對手信用風險，且元富證券公司及其子公司交易對象皆為信用良好之金融機構，所以，交易對手信用風險甚低。

#### VI. 其他流動資產

主要係指元富證券公司及其子公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

#### VII. 以成本衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以成本衡量之金融資產主要為本國未上市櫃股票。

#### VIII 其他存出保證金

主要為營業保證金、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，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚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額甚低。

#### C. 信用風險品質分級管理

元富證券公司及其子公司內部信用風險可分為低度風險、中度風險、高度風險及已違約（減損），其各評等定義如下：

- a. 低度風險：具有穩健的財務承諾履行能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利條件，亦能維持其穩健之財務承諾履行能力。
- b. 中度風險：財務承諾履行能力薄弱，但較可能因不利的經濟條件或環境變動，而減弱債務人對財務承諾的履行能力。
- c. 高度風險：其財務承諾的履行能力脆弱，由於存在著重要的長期性不確定因素，或暴露於不利的企業、財務、或經濟條件之下，可能導致該債務人履行財務承諾的能力不足。
- d. 已違約（減損）：現行狀況已無財務承諾履行能力，或未依約定履行其義務，本公司依潛在暴露進行損失之估計。

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示，其中兩者之間並無直接相關，僅作為表達「內部信用風險等級與外部信用評等」之相似度。

內部信用風險等級	中華信用評等 信用評等	台灣經濟新報 TCRI 指標
低度風險	twAAA~twA-	1~4
中度風險	twBBB+~twBBB-	5~6
高度風險	twBB+~twC	7~9
已違約（減損）	D	D

#### D. 信用品質

金融資產信用品質分類表

105年3月31日 金融資產	未逾期 低度風險	未減損 中度風險	資產金融 高度風險	已逾期 未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	7,373,517	28,060	199	-	-	-	7,401,776
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	39,196,209	1,741,894	18,051	-	-	-	40,956,154
附賣回債券投資	2,940,564	699,333	250,041	-	-	-	3,889,938
客戶保證金專戶	5,085,955	-	-	-	-	-	5,085,955
應收款項	9,099,384	6,011	582	-	-	-	9,105,977
應收轉融通擔保借款	17,482	-	-	-	-	-	17,482
應收證券融資款	9,987,896	44,071	-	-	-	-	10,031,967
轉融通保證金	18,680	-	-	-	-	-	18,680
借券擔保借款	199,480	-	-	-	-	-	199,480
借券存出保證金	511,798	-	-	-	-	-	511,798
其他流動資產	2,566,677	-	5,000	-	-	-	2,571,677
其他非流動資產	1,726,395	37,537	-	-	-	-	1,763,932
合計	78,724,037	2,556,906	273,873	-	-	-	81,554,816
佔整體比例	96.53%	3.14%	0.33%	-	-	-	100.00%

104年12月31日	未逾期	未減損	資產金融	已逾期	已減損	減損準備	合計
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	減損		
現金及約當現金	5,975,860	28,498	166	-	-	-	6,004,524
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	37,529,673	1,741,495	11,244	-	-	-	39,282,412
附賣回債券投資	6,450,117	-	-	-	-	-	6,450,117
客戶保證金專戶	4,577,023	-	-	-	-	-	4,577,023
應收款項	7,230,033	7,849	570	-	-	-	7,238,452
應收轉融通擔保債款	8,929	-	-	-	-	-	8,929
應收證券融資款	10,417,134	306,916	-	-	-	-	10,724,050
轉融通保證金	8,479	-	-	-	-	-	8,479
借券擔保債款	496,005	-	-	-	-	-	496,005
借券存出保證金	1,585,074	-	-	-	-	-	1,585,074
其他流動資產	2,597,634	-	5,000	-	-	-	2,602,634
其他非流動資產	1,728,455	37,452	-	-	-	-	1,765,907
合計	78,604,416	2,122,210	16,980	-	-	-	80,743,606
佔整體比例	97.35%	2.63%	0.02%	-	-	-	100.00%

104年3月31日	未逾期	未減損	資產金融	已逾期	已減損	減損準備	合計
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	減損		
現金及約當現金	4,627,631	26,936	152	-	-	-	4,654,719
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,214,015	1,283,080	86,574	-	-	-	27,582,669
附賣回債券投資	2,782,783	-	-	-	-	-	2,782,783
客戶保證金專戶	3,485,502	-	-	-	-	-	3,485,502
應收款項	10,458,562	5,595	450	-	-	-	10,464,607
應收轉融通擔保債款	15,982	-	-	-	-	-	15,982
應收證券融資款	14,651,386	274,017	-	-	-	-	14,925,403
轉融通保證金	14,488	-	-	-	-	-	14,488
借券擔保債款	165,518	-	-	-	-	-	165,518
借券存出保證金	647,908	-	-	-	-	-	647,908
其他流動資產	2,500,152	-	5,000	-	-	-	2,505,152
其他非流動資產	1,690,604	40,918	-	-	-	-	1,731,522
合計	67,254,531	1,629,546	92,176	-	-	-	68,976,253
佔整體比例	97.50%	2.36%	0.14%	-	-	-	100.00%

#### (4) 流動性風險管理

元富證券公司及其子公司主要藉由銀行借款、現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。



元富證券公司之金融負債到期分析如下：

	期				合	計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內		
<u>105 年 3 月 31 日</u>						
短期借款	\$ 1,131,631	\$ -	\$ -	\$ -	\$	1,131,631
附買回債券負債	29,917,024	6,973,853	-	-		36,890,877
附買回券負債	1,846,821	-	-	-		1,846,821
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	160,710	949,060	970,987	1,099,693		3,180,450
非衍生金融 負債	98,775	-	448,295	-		547,070
衍生金融負債	61,935	949,060	522,692	1,099,693		2,633,380
融券存入保證金	-	-	850,815	-		850,815
應付融券擔保價款	-	-	941,575	-		941,575
借券保證金—存入	-	-	1,125,986	-		1,125,986
期貨交易人權益	5,079,380	-	-	-		5,079,380
應付票據／應付 帳款	9,682,232	-	-	-		9,682,232
其他應付款	79,984	73,463	430,212	61,686		645,345
其他金融負債— 流動	2,353,096	8,967,161	200,753	-		11,521,010
其 他	170	16,715	36,384	10,009		63,278
合 計	<u>\$ 50,251,048</u>	<u>\$ 16,980,252</u>	<u>\$ 4,556,712</u>	<u>\$ 1,171,388</u>		<u>\$ 72,959,400</u>

	期				合	計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內		
<u>104 年 12 月 31 日</u>						
短期借款	\$ 337,793	\$ -	\$ -	\$ -	\$	337,793
應付商業本票	1,299,811	-	-	-		1,299,811
附買回債券負債	37,160,456	2,606,327	-	-		39,766,783
附買回票券負債	1,107,923	-	-	-		1,107,923
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	183,993	343,542	1,595,439	1,003,637		3,126,611
非衍生金融 負債	-	-	920,788	-		920,788
衍生金融負債	183,993	343,542	674,651	1,003,637		2,205,823
融券存入保證金	-	-	1,358,874	-		1,358,874
應付融券擔保價款	-	-	1,498,883	-		1,498,883
借券保證金—存入	-	-	1,386,502	-		1,386,502
期貨交易人權益	4,571,108	-	-	-		4,571,108
應付票據／應付帳 款	7,538,723	-	-	-		7,538,723
其他應付款	285,837	409,147	251,111	57,904		1,003,999
其他金融負債—流 動	3,102,625	8,736,938	-	-		11,839,563
其 他	972	15,949	7,317	39,195		63,433
合 計	<u>\$ 55,589,241</u>	<u>\$ 12,111,903</u>	<u>\$ 6,098,126</u>	<u>\$ 1,100,736</u>		<u>\$ 74,900,006</u>

	期				合	計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內		
<u>104 年 3 月 31 日</u>						
短期借款	\$ 1,695,158	\$ -	\$ -	\$ -	\$	1,695,158
應付商業本票	2,499,295	499,674	-	-		2,998,969
附買回債券負債	22,916,727	2,325,592	-	-		25,242,319
附買回券負債	1,006,912	-	-	-		1,006,912
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	72,693	141,754	874,999	1,363,646		2,453,092
非衍生金融 負債	-	-	414,154	-		414,154
衍生金融負債	72,693	141,754	460,845	1,363,646		2,038,938

(接次頁)

(承前頁)

	期				合 計
	1 個 月 以 內	1 至 3 個 月	3 至 12 個 月	1 至 5 年 以 內	
融券存入保證金	\$ -	\$ -	\$ 623,723	\$ -	\$ 623,723
應付融券擔保價款	-	-	735,578	-	735,578
借券保證金—存入	-	-	1,011,354	-	1,011,354
期貨交易人權益	3,479,884	-	-	-	3,479,884
應付票據／應付帳款	9,441,542	-	-	-	9,441,542
其他應付款	90,479	20,106	411,039	-	521,624
其他金融負債—流動	1,227,022	9,459,603	-	-	10,686,625
其 他	919	16,201	34,454	9,527	61,101
合 計	<u>\$ 42,430,631</u>	<u>\$ 12,462,930</u>	<u>\$ 3,691,147</u>	<u>\$ 1,373,173</u>	<u>\$ 59,957,881</u>

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

#### (5) 金融資產之移轉

##### A. 未整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映元富證券公司及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，元富證券公司及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但元富證券公司及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金 融 資 產 類 別	105年3月31日				公 允 價 值 淨 部 位
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 37,581,090	\$ 36,890,877	\$ 37,581,090	\$ 36,890,877	\$ 690,213
債券交易	294,842	448,295	294,842	448,295	( 153,453 )

B. 整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司從事之資產交換係元富證券公司及其子公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易目的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故元富證券公司及其子公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但元富證券公司及其子公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

105年3月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資	產 負 債	
買進之買權	\$ 5,150,100	\$ 366,984	\$ 366,984	\$ -	\$ 326,786

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

105年3月31日							
持續參與類型	1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ -	\$ 885,400	\$ 311,100	\$1,145,500	\$2,051,400	\$ 756,700	\$5,150,100

下表係列示持續參與類型一買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

105年3月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列 之利益或損失	自持續參與至 財務報導日所 認列之收益及費損	累積所認列之 收益及費損
買進之買權	(\$ 13,378)	(\$ 40,198)	(\$ 40,198)

(6) 金融資產及金融負債互抵

元富證券公司及其子公司從事衍生金融工具及附買回債券協議之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105年3月31日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	
衍生金融工具	\$ 283,579	\$ -	\$ 283,579	\$ 283,579	\$ -
附買回及證券借入協議	3,889,938	-	3,889,938	3,889,938	-
合計	\$ 4,173,517	\$ -	\$ 4,173,517	\$ 4,173,517	\$ -

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	
衍生金融工具	\$ 428,981	\$ -	\$ 428,981	\$ 283,579	\$ 145,402
附買回及證券借出協議	36,890,877	-	36,890,877	36,890,877	-
合計	\$37,319,858	\$ -	\$37,319,858	\$37,174,456	\$ 145,402

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	
衍生金融工具	\$ 262,801	\$ -	\$ 262,801	\$ 262,801	\$ -
附買回及證券借入協議	6,450,117	-	6,450,117	6,450,117	-
合計	\$ 6,712,918	\$ -	\$ 6,712,918	\$ 6,712,918	\$ -

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	
衍生金融工具	\$ 430,669	\$ -	\$ 430,669	\$ 262,801	\$ 167,868
附買回及證券借出協議	39,766,783	-	39,766,783	39,766,783	-
合計	\$40,197,452	\$ -	\$40,197,452	\$40,029,584	\$ 167,868

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年3月31日

說 明	受互抵、可執行淨額		交割總約定或類似協議		規範之金融資產	
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 99,224	\$ -	\$ 99,224	\$ 99,224	\$ -	\$ -
附賣回及證券借入協議	2,782,783	-	2,782,783	2,782,783	-	-
合 計	\$ 2,882,007	\$ -	\$ 2,882,007	\$ 2,882,007	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額		交割總約定或類似協議		規範之金融負債	
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品
衍生金融工具	\$ 351,317	\$ -	\$ 351,317	\$ 99,224	\$ -	\$ 252,093
附買回及證券借出協議	25,242,319	-	25,242,319	25,242,319	-	-
合 計	\$25,593,636	\$ -	\$25,593,636	\$25,341,543	\$ -	\$ 252,093

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 8. 保險合約風險之性質及範圍：

### (1) 風險管理

#### A. 風險管理之政策

新光人壽保險公司依據相關法令及業務需要，經董事會通過訂定「新光人壽保險股份有限公司風險管理政策」，明確規範風險管理目標、風險管理策略、風險胃納與風險限額、風險管理組織與職責及業務經營風險之類別與管理。

#### B. 風險管理之目的

新光人壽保險公司風險管理之目的為保護公司資產、確保資本適足性、增加股東價值及符合相關法令規定，在風險與報酬達成平衡的前提下，促進公司健全經營與發展。

#### C. 風險管理之原則

新光人壽保險公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍

內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

#### D. 組織與權責

新光人壽保險公司為有效規劃、監督與落實執行風險管理事務，設立隸屬董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位以外之風險管理相關單位。各風險管理層級與其職責如下：

- a. 董事會：核定風險管理政策等。
- b. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。
- c. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- d. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

#### E. 業務經營風險之類別與管理

新光人壽保險公司業務經營風險包含保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險、集中度風險、作業風險、資訊安全風險、資產負債配合風險與其他經母公司風險管理委員會或新光人壽保險公司董事會通過應列入管理之風險。針對上述各項業務經營風險，新光人壽保險公司遵循主管機關相關法令規定，訂定適當之管理機制，並落實執行。

### (2) 保險風險資訊

#### A. 保險風險之敏感度

新光人壽保險公司保險風險之敏感度分析係採當期之財務收入、營業費用、死亡或罹病相關保險給付與解約金個別變動（其他假設維持不變之情況下）對稅前損益和股東權益的影響。以下為各項假設之說明：

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。
- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。

- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約給付：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	105年1月1日至3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 926,640)	(\$ 769,111)
營業費用	增加5%	( 259,493)	( 215,380)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	( 272,372)	( 226,069)
解約給付	增加5%	21,811	18,103

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

#### B. 保險風險集中之說明

新光人壽保險公司販售之險種結構包括壽險、年金保險、意外保險和健康保險，業務主要皆來自中華民國境內，且承保之保險合約不存在重大地區差異。

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、個人健康保險次之、個人傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。

上述特別準備金每年新增提存數扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

#### C. 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給新光人壽保險公司，且估計未報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內已確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括已決及未決賠款，說明新光人壽保險公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽保險公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。





又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

#### C. 市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

#### (4) 嵌入式衍生工具

新光人壽保險公司販售之保險商品，其嵌入式衍生工具主要為不具顯著市場風險之解約選擇權，並未販售嵌入式衍生工具具顯著市場風險之特殊型態保險商品。

### 五二、資本風險管理

#### (一) 資本適足性管理目標

本公司所控管之金控集團自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定金控集團資本適足率為本公司資本管理之基本目標。金控集團自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。金控集團風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

## (二) 資本適足性管理程序

本公司之金控集團資本適足性風險管理由風險管理部負責匯總核算及控管，每季提報至風險管理委員會及董事會，以維持金控集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

1. 有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「新光金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
2. 本公司於每年年初時均會訂定金控集團暨主要子公司之該年度資本適足性控管目標，並提報風險管理委員會及董事會核可後，職責單位將定期控管資本適足性以符合法定標準及內部目標。
3. 本公司亦會針對上述控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

## (三) 104 年度資本適足率

本公司 104 年度查核後金控集團資本適足率為 124.66%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五三、部門資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

合併公司之營運部門係依行業特性予以辨識之，分為四個應報導部門，包括：保險部門／銀行部門／證券部門／其他部門。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 應報導部門損益列示如下：

	105年1月1日至3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$42,898,944	\$ 3,580,125	\$ 813,773	\$ 146,061	(\$ 553,298)	\$46,885,605
應報導部門利益	(\$ 3,803,999)	\$ 1,269,678	\$ 60,584	\$ 30,094		(\$ 2,443,643)

	104年1月1日至3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$49,598,971	\$ 3,695,168	\$ 1,213,143	\$ 148,049	(\$ 437,876)	\$54,217,455
應報導部門利益	\$ 2,502,279	\$ 1,436,604	\$ 402,124	\$ 29,053		\$ 4,370,060

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
應報導部門淨收益合計數	\$46,885,605	\$54,217,455
其他淨損失	( 44,318)	( 50,127)
部門間沖銷	( 12,154)	( 22,361)
公司整體淨收益	\$46,829,133	\$54,144,967
應報導部門稅前利益合計數	(\$ 2,443,643)	\$ 4,370,060
其他公司損失	( 98,556)	( 106,765)
公司整體稅前利益	(\$ 2,542,199)	\$ 4,263,295

	105年3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數						
不可分配金額	\$ 2,130,651,067	\$ 785,551,109	\$ 95,624,089	\$ 2,438,697	(\$ 47,801,166)	\$ 2,966,463,796
其他資產	-	-	-	-	-	10,412,349
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 5,736,863)
公司總資產	\$ 2,130,651,067	\$ 785,551,109	\$ 95,624,089	\$ 2,438,697	(\$ 47,801,166)	\$ 2,971,139,282
應報導部門負債合計數						
不可分配金額	\$ 2,068,515,441	\$ 739,123,330	\$ 73,915,002	\$ 269,463	(\$ 47,344,255)	\$ 2,834,478,981
其他負債	-	-	-	-	-	21,209,160
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 6,264,809)
公司總負債	\$ 2,068,515,441	\$ 739,123,330	\$ 73,915,002	\$ 269,463	(\$ 47,344,255)	\$ 2,849,423,332

	104年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數						
不可分配金額	\$2,111,867,081	\$ 788,387,151	\$ 99,652,763	\$ 2,450,788	(\$ 44,288,419)	\$2,958,069,364
其他資產	-	-	-	-	-	9,952,298
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 4,950,745)
公司總資產	\$2,111,867,081	\$ 788,387,151	\$ 99,652,763	\$ 2,450,788	(\$ 44,288,419)	\$2,963,070,917
應報導部門負債合計數						
不可分配金額	\$2,047,432,228	\$ 742,608,627	\$ 77,731,187	\$ 277,589	(\$ 43,034,599)	\$2,825,015,032
其他負債	-	-	-	-	-	21,198,521
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 6,275,968)
公司總負債	\$2,047,432,228	\$ 742,608,627	\$ 77,731,187	\$ 277,589	(\$ 43,034,599)	\$2,839,937,585

104年3月31日

	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 1,986,864,258	\$ 755,848,707	\$ 84,484,997	\$ 2,561,898	(\$ 27,695,125)	\$ 2,802,064,735
不可分配金額	-	-	-	-	-	15,805,168
其他資產	-	-	-	-	-	( 8,636,085)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,986,864,258</u>	<u>\$ 755,848,707</u>	<u>\$ 84,484,997</u>	<u>\$ 2,561,898</u>	<u>(\$ 27,695,125)</u>	<u>\$ 2,809,233,818</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,911,394,724	\$ 713,453,871	\$ 62,906,417	\$ 411,509	(\$ 30,201,628)	\$ 2,657,964,893
不可分配金額	-	-	-	-	-	24,481,888
其他負債	-	-	-	-	-	( 6,202,089)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,911,394,724</u>	<u>\$ 713,453,871</u>	<u>\$ 62,906,417</u>	<u>\$ 411,509</u>	<u>(\$ 30,201,628)</u>	<u>\$ 2,676,244,692</u>

附表一 為他人背書保證：

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		單一企業背書保證限額 (註2)	本期最高背書保證額	期末背書保證額	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, %	背書最高限額 (註3)	屬母子公司對背書保證	屬子公司對背書保證	屬對大陸地區背書保證
		名稱	關係										
1	新光國際創業投資股份有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	直接持有普通股權超過50%之子公司	註2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 7,550,770	是	否	是
2	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	直接持有普通股權超過50%之子公司	\$ 4,384,315	600,000	600,000	-	-	-	10,960,788	是	否	否

註1：母公司及子公司背書保證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2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光創投公司淨值之兩倍，惟新光創投公司對其直接及間接持有表決權股份百分之百之公司為背書保證，得不受單一企業背書保證金額規定之限制

註3：對外背書保證之限額：不超過新光創投公司 105 年 3 月 31 日淨值之五倍：1,510,154×5=7,550,770

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：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	目	期			備註	
						單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)		市價
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票 大台北區瓦斯 新光合纖 新光保全 新紡 其他 興櫃股票 臺灣工銀 未上市股票 誼光保全 裕基創業投資 大台北寬頻 坤基貳創業投資 其他 群和創投	集團企業 集團企業 集團企業 無 無 無 集團企業 無 無 無 無 集團企業	備供出售金融資產 " " " " 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 " " " " 採權益法之投資	金融資產	備供出售金融資產	11,972	\$ 277,758	-	\$ 277,758	
						7,440	67,626	-	67,626	
						5,639	225,840	-	225,840	
						5,013	184,478	-	184,478	
						1,267	26,705	-	26,705	
						5,000	38,248	-	38,248	
						5,607	57,125	15.50	57,125	
						1,500	15,000	2.50	15,000	
						10,000	59,000	6.67	59,000	
						1,428	14,280	4.29	14,280	
						20,678	50	-	50	
						6	2,618	5.85	2,618	
						新光證券投資信託股份有限公司	受益憑證 永發基金 新光中國成長 新光兩岸優勢 新光國家建設 新光店頭 新光亞洲精選醫療 新光全球生技醫療 新光富貴 新光大三通	無 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業 集團企業	備供出售金融資產 " " " " " " " " "	金融資產
2,318	21,212	-	21,212							
711	7,341	-	7,341							
170	3,893	-	3,893							
181	3,982	-	3,982							
240	4,964	-	4,964							
473	4,901	-	4,901							
194	3,923	-	3,923							
228	3,979	-	3,979							

(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 仟 單 位 / 仟 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 ( % )	未		備 註
							市	價	
新 光 國 際 創 業 投 資 股 份 有 限 公 司	上 市 股 票	無	備 供 出 售 金 融 資 產	160	\$ 6,752	-	\$	6,752	
	漢 翔	無	"	583	27,886	-		27,886	
	上 櫃 股 票	無	"	2	156	-		156	
	鉅 立 F-波 力	無	"	45	2,799	-		2,799	
	興 櫃 股 票	無	"	444	13,169	-		13,169	



附表三 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期匯出金額	初出金額	本期匯出金額	本自累積投資金額	被投資公司損益	本公司直接投資或間接持股比例%	本期投資認損	列帳損失	期末投資價值	截至已投資	至本期末匯收	止期回益
新光海航人壽保險有限公司(註)	保險業務經營	\$ 2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,950	\$ 1,095,950	\$ 1,095,950	(\$ 134,918)	50	(\$ 67,459)	(\$ 119,732)	(\$ 119,732)		不適用	

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$1,095,950	本期末累計自大陸地區投資金額	\$37,219,319
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	USD 75,330 仟元	本期末累計自大陸地區投資金額	USD 37,219,319

- 註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 250,000 仟元（折合美金 39,180 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。
- (2) 所在地區：中國北京。
- (3) 資金運用情形及其損益：截至 105 年 3 月 31 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 3,359,990 仟元；另 105 年 3 月 31 日之其投資收益為 48,466 仟元。
- (4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	1,557
賠款準備金	1,915
責任準備金	3,918,203
合計	\$ 3,921,675

105年3月31日 (新台幣千元)

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險未到期保費，並按險別提存未滿期保費準備。
- B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。
- C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。
- (5) 保費收入佔新光人壽保險公司保費收入比率：0.24%。
- (6) 保險賠款與給付佔新光人壽保險公司保險賠款與給付比率：0.86%。

二、新光创投公司

單位：美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期初出金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期出金額	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認損	列報帳	期末價值	截至本期末止已匯回台灣之投資收益
						匯出	匯入								
新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃經營	USD 30,000	註	USD 30,000	USD 30,000	\$ -	\$ -	USD 30,000	USD 30,000	\$ 3,654	100	\$ 3,654	\$	\$ 869,031	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	USD 30,000
依經濟部投資審議會核准投資金額	USD 30,000
依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資金額	NTD 906,092

註：新光创投公司於100年8月3日經經濟部投資審議委員會(100)二字第10000274430號函核准。透過第三地區投資設立Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.再投資大陸公司一新光租賃(蘇州)有限公司，其主要營業項目為融資租賃業務，於100年9月15日獲准設立。

三、元雷證券公司

單位：美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期初出金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期出金額	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認損	列報帳	期末價值	截至本期末止已匯回台灣之投資收益
						匯出	匯入								
元雷證券(香港)有限公司上海代表處(註1)	從事工商活動所需之各類管理、諮詢、顧問服務、商品或服務之促銷、商務推廣、產案技術調查、研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元雷投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	13,774	(註2)	13,774	13,774	-	-	13,774	(	460	100%	(	460	27,211	-
元雷創新創業投資管理(天津)有限公司	受託管理創投企業之投資業務、諮詢業務。	50,450	(註3)	50,450	50,450	-	-	50,450	(	1,306	100%	(	1,306	52,553	-
元雷創業投資(天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接受已設企業投資、接獲股權轉讓以及法規允許的其他方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註4)	504,500	504,500	-	-	504,500	(	634	100%	(	634	494,242	-

本 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 金 額
\$ 568,724	\$ 568,724	\$ 13,025,452

註 1：業於 1998 年 10 月 22 日經大陸之證券監督管理委員會批准，並於 88 年 1 月 11 日辦妥登記證。

註 2：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85 年 12 月 30 日經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及後課業務，於 86 年 5 月 30 日獲准設立。又元富證券公司於 86 年 6 月 27 日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金 500 仟元，此項變更申請於 86 年 7 月 10 日經經濟部投資審議委員會(86)二字第 86723263 號函核准。

註 3：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 103 年 12 月 29 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 2015 年 2 月 15 日取得營業執照。

註 4：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 104 年 1 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317060 號函核准，業於 2015 年 2 月 15 日取得營業執照。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來		交易條件	佔合併淨收益 或總資產之 比率(註3)
				科目	金額		
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	1	現金及約當現金	\$ 3,533,826	註4	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連稅制款	6,008,162	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	1	應收連稅制款	1,455,510	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	3	現金及約當現金	34,133,462	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	1,651,000	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光人壽保險股份有限公司	3	手續費收入	399,588	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光證券投資信託股份有限 公司	3	存款及匯款	169,390	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	2,044,317	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光金國際創業投資股份有 限公司	3	存款及匯款	206,888	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限 公司	新光行銷股份有限公司	3	存款及匯款	176,842	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	3	現金及約當現金	221,175	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	客戶保證金專戶	735,211	"	-

註 1：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 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(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 3：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，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新台幣壹億元以上之交易。