

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 3 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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~64		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	76~82		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	82~83		四三
(十二) 其 他	83~104， 107~109， 111~180		四四~四七， 四九，五一
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	104~107		四八
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	109		五十
2. 轉投資事業相關資訊	110		五十
3. 大陸投資資訊	110		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	110		五十
(十五) 資本風險管理	180~181		五二
(十六) 部門資訊	181~183		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 101,425,750 仟元及 83,593,152 仟元，占合併資產總額 3.32% 及 2.86%；民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之淨收益分別為新台幣 1,147,128 仟元、993,319 仟元、3,346,463 仟元及 3,283,600 仟元，占合併淨收益分別為 1.72%、2.24%、1.87% 及 2.14%；民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣 230,227 仟元、235,690 仟元、470,438 仟元及 379,738 仟元，占合併綜合損益分別為 2.48%、(1.91%)、4.82% 及 (5.19%)。

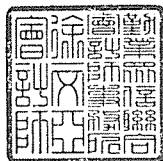
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

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

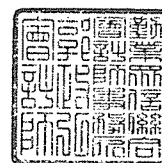
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

郭政弘



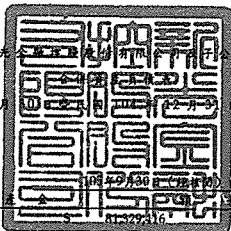
證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 11 月 22 日

民國 105 年 9 月 30 日及 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣千元



代 碼	資 質	104年9月30日(帳面數)	104年12月31日(經審核)		104年9月30日(經核閱)	
			全 額	%	全 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 81,329,316	\$ 38,017,870	47	\$ 50,439,907	62
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	105,317,504	145,365,213	139	135,452,010	127
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	145,599,757	134,831,661	93	106,346,761	73
12100	備供出售金融資產(附註九及四十)	304,405,400	338,024,273	111	348,164,088	121
12500	附買回票券及債券投資(附註十及四十)	21,916,156	8,824,149	40	5,931,838	27
13000	應收款項(附註十一及十三)	59,408,324	63,485,909	107	67,121,169	113
13200	本期所得稅資產	4,211,705	3,820,392	91	3,656,472	87
13300	待出售資產(附註十二)	-	4,570,798	-	23,351,619	23
13500	貼現及放款-淨額(附註十三及四十)	675,462,487	678,732,275	100	689,338,572	102
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四一)	638,831,362	379,050,847	59	374,058,531	59
15000	採權益法之投資(附註十六)	-	10,788	-	10,276	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註十七)	3,389,017	3,469,578	102	3,458,999	102
15513	無活絡市場之債務工具投資(附註十八)	762,632,705	904,573,309	119	862,599,289	112
15521	分離帳戶保險商品資產(附註三十)	60,270,596	63,739,738	106	62,467,276	104
15597	其他什項金融資產	3,689,615	1,478,873	40	1,632,868	44
18000	投資性不動產-淨額(附註十九及四一)	110,267,030	106,536,945	96	100,006,817	91
18500	不動產及設備(附註二十及四一)	28,516,118	27,824,948	98	27,714,285	97
19000	無形資產-淨額(附註二一)	2,747,576	2,860,372	104	2,887,191	105
19300	遞延所得稅資產	13,094,111	17,354,895	133	15,522,943	119
19500	其他資產(附註二二、四十四及四一)	29,451,764	40,498,084	138	39,444,265	134
19999	資 產 總 計	\$ 3,050,540,643	\$ 2,963,070,917	99	\$ 2,919,605,176	96
21000	銀行及金融同業存款(附註二三)	\$ 4,255,740	\$ 7,644,855	180	\$ 11,869,398	280
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四十)	8,244,072	30,717,056	373	52,851,040	639
22500	附買回票券及債券負債(附註二五及四十)	37,038,809	40,324,706	109	25,142,746	67
22600	應付商業本票(附註二四)	1,999,849	1,299,811	65	-	-
23013	應付費用	6,152,276	5,851,100	96	5,460,907	89
23097	一年內到期應付金融債券及公司債(附註二七)	10,559,365	6,500,000	62	-	-
23097	其他應付款(附註三一)	27,849,703	23,748,407	85	36,216,804	130
23200	本期所得稅負債	77,971	94,535	121	120,033	154
23500	存款及匯款(附註二六及四十)	603,552,332	639,387,307	106	629,827,871	105
24000	應付債券(附註二七)	32,784,235	33,740,811	103	40,206,487	123
24400	其他借款(附註二八)	4,168,474	3,337,793	80	3,396,246	81
	負債準備					
24610	保險業負債(附註三二)	2,087,156,007	1,943,821,008	93	1,903,241,977	92
24620	員工福利負債準備(附註二九)	82,464	2,413,066	29	1,443,223	17
24690	其他準備	203,595	189,177	93	185,593	91
25561	分離帳戶保險商品負債(附註三十)	60,270,596	63,739,738	106	62,467,276	104
25597	其他什項金融負債	18,178,743	16,389,490	90	17,120,700	94
29300	遞延所得稅負債	4,315,955	7,893,102	183	4,374,311	101
29519	其他預收款	2,558,496	3,205,973	125	2,774,199	108
29697	其他負債-其他(附註十六)	8,616,378	9,639,650	112	8,178,090	95
29999	負 債 合 計	2,918,065,060	2,839,937,585	98	2,804,876,901	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	102,281,441	100	102,281,441	100
31500	資本公積	9,557,240	9,557,397	100	9,520,716	99
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	3,983,647	3,405,633	85	3,405,633	85
32003	特別盈餘公積	27,235,954	22,695,543	83	22,695,543	83
32011	未分配盈餘	1,498,235	5,118,425	343	4,215,692	282
	其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	119,431	232,457	195	259,731	217
32523	備供出售金融資產未實現評價損失	(25,000,325)	(33,053,872)	132	(40,090,095)	155
32600	庫藏股票	(1,907,115)	(1,907,115)	100	(1,907,115)	100
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	117,768,508	108,329,909	92	100,381,546	92
39500	非控制權益(附註十五及三三)	14,707,075	14,803,423	101	14,346,729	98
39999	權 益 合 計	132,475,583	123,133,332	93	114,728,275	87
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 3,050,540,643	\$ 2,963,070,917	100	\$ 2,919,605,176	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 11 月 22 日核閱報告)

董事長：吳東達

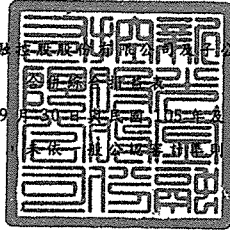


經理人：李紀珠



會計主管：施貽穎





民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱未依會計師查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 21,561,925	33	\$ 20,433,077	46	\$ 64,323,118	36	\$ 58,559,179	38
51000	(1,179,454)	(2)	(1,562,390)	(4)	(3,874,009)	(2)	(4,695,934)	(3)
49600	20,382,471	31	18,870,687	42	60,449,109	34	53,863,245	35
49800	利息以外淨收益							
49810	(2,495,346)	(4)	(465,230)	(1)	(6,810,369)	(4)	(2,295,122)	(1)
49820	46,826,679	70	24,850,016	56	122,837,704	68	94,760,020	62
49830	24,111,453	36	(50,161,415)	(113)	39,036,137	22	(37,305,358)	(24)
49840	3,482,103	5	(3,390,299)	(7)	8,128,732	4	2,275,299	1
49890	760	-	-	-	760	-	-	-
49825	(54,798)	-	(31,758)	-	(169,811)	-	(156,271)	-
49870	870,400	1	985,868	2	2,675,584	1	3,667,495	2
49880	(30,935,705)	(46)	53,328,936	120	(55,793,843)	(31)	34,097,345	22
49905	(330,364)	-	-	-	(489,468)	-	241,525	-
49913	27,617	-	53,892	-	75,188	-	122,758	-
49999	4,357,332	7	155,707	-	8,379,259	5	3,812,897	3
4xxxx	285,173	-	205,461	1	958,621	1	641,453	-
58300	66,527,775	100	44,401,865	100	179,277,603	100	153,725,286	100
58100	(56,979,523)	(86)	(41,094,098)	(92)	(158,108,852)	(88)	(130,167,804)	(85)
58500	(388,187)	-	(374,925)	(1)	(999,635)	(1)	(1,076,184)	(1)
58501	營業費用 (附註三八及四十)							
58503	(3,765,455)	(6)	(3,600,621)	(8)	(10,670,701)	(6)	(10,308,828)	(6)
58599	(512,621)	(1)	(478,815)	(1)	(1,503,745)	(1)	(1,487,651)	(1)
58500	(1,638,566)	(2)	(1,995,071)	(5)	(5,247,720)	(3)	(6,072,985)	(4)
61000	(5,916,642)	(9)	(6,074,507)	(14)	(17,422,166)	(10)	(17,869,464)	(11)
61003	3,243,423	5	(3,141,665)	(7)	2,746,950	1	4,611,834	3
61005	(488,172)	(1)	1,021,882	2	(686,344)	-	(139,725)	-
69005	2,755,251	4	(2,119,783)	(5)	2,060,606	1	4,472,109	3
69571	其他綜合損益							
69572	後續可能重分類至損益之項目							
69575	(75,453)	-	179,756	1	(163,944)	-	144,506	-
69579	7,644,232	12	(11,862,051)	(27)	8,934,341	5	(13,691,713)	(9)
69500	6,949	-	(17,587)	-	(14,194)	-	7,854	-
69500	(1,045,230)	(2)	1,508,014	3	(1,049,369)	(1)	1,747,637	1
69700	6,530,498	10	(10,191,868)	(23)	7,706,834	4	(11,791,716)	(8)
69901	\$ 9,285,749	14	(\$ 12,311,651)	(28)	\$ 9,767,440	5	(\$ 7,319,607)	(5)
69903	淨利 (損) 歸屬於：							
69900	\$ 2,542,530	4	(\$ 2,219,266)	(5)	\$ 1,498,235	1	\$ 4,035,421	3
69900	212,721	-	99,483	-	562,371	-	436,688	-
69900	\$ 2,755,251	4	(\$ 2,119,783)	(5)	\$ 2,060,606	1	\$ 4,472,109	3
69951	綜合損益總額歸屬於							
69953	\$ 9,130,777	14	(\$ 12,470,229)	(28)	\$ 9,438,756	5	(\$ 7,584,510)	(5)
69950	154,972	-	158,578	-	328,684	-	264,903	-
70000	\$ 9,285,749	14	(\$ 12,311,651)	(28)	\$ 9,767,440	5	(\$ 7,319,607)	(5)
71000	每股盈餘 (虧損) (附註三四)							
71000	\$ 0.25		(\$ 0.22)		\$ 0.15		\$ 0.40	
71000	\$ 0.23		(\$ 0.22)		\$ 0.15		\$ 0.37	

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 11 月 22 日核閱報告)

董事長：吳東進



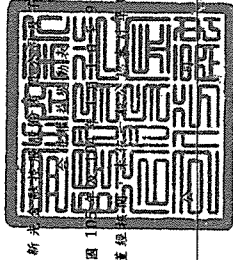
經理人：李紀珠



會計主管：施貽昶



單位：新台幣仟元



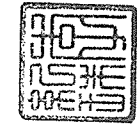
新井公司
民國 105 年 11 月 30 日
(僅供參考)

代碼	歸屬	於		本		主		之		權		計	非控制權益	權益總額
		資本	公積	法定盈餘公積	留	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	其他	運	備			
A1	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	\$ 28,356,945	\$ 110,850,854	\$ 14,621,617	\$ 125,472,471			
B1	103年度盈餘補償及分配	-	-	689,036	-	(689,036)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	2,548,107	(2,548,107)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(983,475)	-	-	(983,475)	-	-	(983,475)	-	(983,475)
B9	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(3,933,903)	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	本公司股東股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(488,566)	(488,566)
O1	子公司買回庫藏股	-	5,774	-	-	-	28	349	6,151	-	51,225	6,151	(51,225)	(45,074)
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(1,907,115)	-	-	(1,907,115)	-	(1,907,115)
T1	其他變動	-	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)	-	(359)
D1	104年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	4,035,421	-	-	4,035,421	-	-	4,035,421	-	4,472,109
D3	104年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	114,468	(11,734,399)	(11,619,931)	-	-	(11,619,931)	-	(11,731,716)
D5	104年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	4,035,421	114,468	(11,734,399)	(7,584,510)	-	264,903	(7,319,607)	-	(7,319,607)
Z1	104年9月30日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,520,716	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 4,215,692	\$ 259,731	\$ 40,090,095	\$ 100,381,546	\$ 14,346,729	\$ 114,728,275			
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	\$ 108,329,909	\$ 14,803,423	\$ 123,133,332			
B1	104年度盈餘補償及分配	-	-	578,014	-	(578,014)	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	4,540,411	(4,540,411)	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	其他變動	-	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	-	(157)
D1	105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,498,235	-	-	1,498,235	-	562,371	1,498,235	562,371	2,060,606
D3	105年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(113,026)	8,059,547	(7,946,521)	-	(239,687)	(7,946,521)	-	(7,946,521)
D5	105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,498,235	(113,026)	8,059,547	9,638,756	-	328,684	9,638,756	328,684	9,767,440
Z1	105年9月30日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,557,240	\$ 3,983,647	\$ 27,235,954	\$ 1,498,235	\$ 119,431	\$ 25,030,325	\$ 117,768,508	\$ 14,707,475	\$ 132,475,983			

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 11 月 22 日核閱報告)



董事長：吳東進



經理人：李紀珠



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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,746,950	\$ 4,611,834
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,240,080	1,202,555
A20200	攤銷費用	263,665	285,096
A20300	呆帳費用提列數	999,635	1,076,184
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	(39,036,137)	37,305,358
A20900	利息費用	3,874,009	4,695,934
A21200	利息收入	(64,323,118)	(58,559,179)
A21300	股利收入	(6,904,362)	(7,167,946)
A21400	各項保險負債淨變動	143,334,999	135,359,440
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	169,811	156,271
A24200	買回應付公司債損失	-	26,974
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	6,145	9,622
A22700	處分投資性不動產利益	(16,510)	-
A23000	處分待出售資產利益	-	(705,030)
A23100	處分投資利益(損失)	(9,679,577)	956,992
A23500	金融資產減損損失	489,468	5,293
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)	31,003	(631,078)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	16,651,961	(3,536,442)
A71130	備供出售金融資產減少	42,381,058	28,554,865
A71150	附賣回票券及債券投資(增加) 減少	(13,092,007)	1,650,967

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
A71160	應收款項減少	\$ 2,400,829	\$ 5,991,281
A71170	貼現及放款減少(增加)	2,902,226	(2,990,471)
A71190	持有至到期日金融資產增加	(259,730,013)	(7,998,326)
A71200	其他金融資產減少(增加)	157,307,647	(152,787,329)
A71990	其他資產減少(增加)	466,704	(452,640)
A72110	央行及金融同業存款減少	(3,389,115)	(2,462,958)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(11,508,547)	(22,455,850)
A72160	應付款項增加	4,298,810	3,270,885
A72200	其他金融負債增加	1,789,253	4,405,578
A72990	其他負債減少	(2,073,634)	(1,439,448)
A72170	存款及匯款(減少)增加	(35,834,975)	7,184,348
A72180	員工福利負債準備減少	(2,330,602)	(1,096,920)
A33000	營運產生之現金流出	(66,564,344)	(25,780,958)
A33100	收取之利息	56,980,232	50,470,627
A33200	收取之股利	7,268,408	7,907,237
A33300	支付之利息	(3,667,558)	(4,442,102)
A33500	支付之所得稅	(1,459,953)	(444,955)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(7,443,215)	27,709,849
投資活動之現金流量			
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	2,789	-
B02700	取得不動產及設備	(797,251)	(2,227,490)
B02600	處分待出售資產	-	2,561,999
B02800	處分不動產及設備	2,864	1,346
B03700	存出保證金減少(增加)	8,654,865	(5,927,205)
B04500	取得無形資產	(71,206)	(50,746)
B05400	取得投資性不動產	(361,639)	(1,252,327)
B05500	處分投資性不動產	58,603	-
B06700	其他資產減少	785,147	44,396
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	8,274,172	(6,850,027)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加(減少)	700,038	(2,199,293)
C01200	發行公司債	3,000,000	3,000,000
C01300	償還公司債	-	(5,576,539)
C01900	其他借款增加(減少)	830,681	(1,439,028)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
C02100	附買回票券及債券負債減少	(\$ 3,285,897)	(\$ 1,156,116)
C03100	存入保證金增加(減少)	402,885	(266,453)
C04900	庫藏股票買回成本	-	(1,907,115)
C05600	支付股利	-	(983,475)
C05800	非控制權益變動	(425,032)	(533,640)
C09900	其他籌資活動	(157)	(359)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>1,222,518</u>	<u>(11,062,018)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,241,365</u>	<u>222,445</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨增加	3,294,840	10,020,249
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>\$ 169,722,332</u>	<u>\$ 168,712,873</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年9月30日	104年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 81,329,416	\$ 50,439,907
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>88,392,916</u>	<u>118,272,966</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 169,722,332</u>	<u>\$ 168,712,873</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11月22日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：李紀珠



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 9 月 30 日

(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 9 月 30 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 105 年 9 月 30 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 9 月 30 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 9 月 30 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 9 月 30 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 11 月 22 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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 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

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 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
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016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 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1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106年適用之IFRSs規定將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 8「營運部門」之修正

「2010-2012週期之年度改善」修正IFRS 8，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。106年追溯適用IFRS 8之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

2. IAS 36「資產減損」之修正

「非金融資產可回收金額之揭露」修正 IAS 36，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，對屬第 3 等級公允價值衡量，並將額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。前述修正將於 106 年追溯適用。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」	2018 年 1 月 1 日
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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 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

註：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。

1. 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工具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、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，則其備抵信用損失係按存續期間之預期信用損失衡量。但未包含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，購入或創始之信用減損金融資產，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有效利率，後續備抵信用損失則按原始認列後存續期間預期信用損失之累積變動數衡量。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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 及相關修正生效時，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。

3. 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。

4. 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，除低價值標的資產之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。

5. 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。

6. IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS4「保險合約」之新保險合約準則，兩準則之適用日不同而產生之問題。此次 IFRS 4 之修正：

- 提供符合條件之企業暫時豁免適用 IFRS 9 (稱為延後法)；及

- 提供所有發行保險合約之企業，於適用 IFRS 9 時，可將指定之合格金融資產之公允價值變動表達於其他綜合損益而非損益（稱為覆蓋法）

(1) 延後法

延後法僅適用於主要從事保險活動之保險人，企業可選擇繼續適用 IAS 39，並將 IFRS 9 適用日期延後至適用新保險合約準則或 2021 年 1 月 1 日以後開始之報導期間兩者孰早者。企業應以下列特定保險相關負債（分子）對總負債（分母）之比例為基礎，判斷保險活動是否為其主要活動：

- A. 適用 IFRS 4 保險合約所產生之負債，包括分拆之嵌入式衍生工具或儲蓄組成部分。（此類負債相對於總負債需屬重大，此為計算前述比例之先決條件。）
- B. 發行依 IAS 39 按透過損益按公允價值衡量之非衍生工具投資合約負債。
- C. 為發行或履行前述兩種合約而產生之負債。此類負債於準則中並未明訂，可能包括相關酬勞成本與稅賦之負債、為符合保險業資本要求而發行之債務工具，以及為降低保險合約及相關資產之暴險而承作之衍生負債等。

若上述比例大於 90%，則符合適用延後法之條件；若小於 80%，則不得適用延後法。倘若上述比例落在 80% 至 90% 之間，則需進一步判斷該企業是否從事與保險無關之重大活動，僅未從事與保險無關之重大活動者可適用延後法。

評估企業是否符合適用延後法，係以報導個體層級為基礎，並依 2016 年 4 月 1 日前最近一個會計年度報導日之情況判斷。企業僅於其活動有重大改變時方須重新評估是否適用延後法。

選擇適用延後法之企業應額外揭露其如何符合延後法之適用條件，並提供可比較其與已適用 IFRS 9 之保險人間差異之資訊。

(2) 覆蓋法

覆蓋法係適用於發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

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 年合併財務報告。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 5,646,967	\$ 5,348,517	\$ 5,446,014
支票存款及活期存款	53,817,541	19,090,673	21,271,346
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	19,091,257	9,885,941	19,393,174
待交換票據	1,791,590	1,548,233	3,471,602
約當現金	1,340,323	2,502,768	1,216,033
減：抵繳存出保證金	(358,262)	(358,262)	(358,262)
	<u>\$81,329,416</u>	<u>\$38,017,870</u>	<u>\$50,439,907</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.07%-4.00%	0.25%-6.00%	0.25%-4.00%

七、存放央行及拆借金融同業

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 14,731,968	\$ 20,302,607	\$ 8,646,836
存款準備金乙戶	16,924,588	16,955,591	17,179,044
金資中心清算戶	610,518	1,000,415	600,394

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
外匯存款準備金	\$ 199,105	\$ 99,198	\$ 99,384
央行定存單	71,300,000	103,800,000	107,800,000
拆借銀行同業	<u>1,551,325</u>	<u>3,207,402</u>	<u>1,126,352</u>
	<u>\$105,317,504</u>	<u>\$145,365,213</u>	<u>\$135,452,010</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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<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	\$ 7,054,267	\$ 24,579,677	\$ 17,603,839
受益憑證	22,700,947	6,779,808	5,071,283
公司債及金融債券	32,954,920	31,134,520	23,250,144
政府公債	10,397,649	9,323,207	5,982,193
商業本票	23,190,091	14,099,030	9,824,171
可轉讓定期存單	7,832,469	4,801,155	5,113,460
匯率選擇權	2,889,646	10,859,136	9,480,875
匯率交換合約	11,896,090	883,401	1,518,955
資產交換選擇權	450,203	378,773	325,443
權益交換合約	174,638	198,385	168,233
營業票券	798,762	1,108,248	908,043
其他	<u>320,979</u>	<u>417,992</u>	<u>342,903</u>
	<u>120,660,661</u>	<u>104,563,332</u>	<u>79,589,542</u>
<u>國外投資</u>			
股票	12,112,343	25,236,048	21,855,119
受益憑證	3,523,689	3,572,756	3,541,564
債券	507,361	437,989	286,856
遠期外匯合約	8,432,306	295,964	219,382
利率交換合約	<u>83,516</u>	<u>132,425</u>	<u>117,073</u>
	<u>24,659,215</u>	<u>29,675,182</u>	<u>26,019,994</u>
	<u>\$ 145,319,876</u>	<u>\$ 134,238,514</u>	<u>\$ 105,609,536</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
資產交換連結公司債	\$ 279,881	\$ 593,147	\$ 737,225
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 673,741	\$ 10,997,447	\$ 30,430,076
匯率選擇權	2,926,009	10,919,002	9,538,368
資產交換選擇權	632,312	491,713	451,933
應付借券—非避險	461,322	302,161	121,586
應付借券—避險	527,263	618,627	1,002,886
利率交換合約	83,569	132,434	117,090
權益交換合約	174,638	198,385	168,233
發行認購(售)權證負			
債淨額	495,709	275,849	730,827
賣出選擇權負債—期貨	32,124	24,786	10,597
資產交換 IRS 合約價值	73,365	121,626	133,095
附賣回債券投資—融券	595,184	-	-
其他	323,006	509,631	413,206
	<u>6,998,242</u>	<u>24,591,661</u>	<u>43,117,897</u>
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	207,767	5,129,871	8,843,564
	<u>\$ 7,206,009</u>	<u>\$ 29,721,532</u>	<u>\$ 51,961,461</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
結構型商品—信用連結	\$ 1,038,063	\$ 995,524	\$ 889,579

(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)、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 9 月 30 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 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 1,621,352 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,596,949 仟元
摩根大通資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 320,046 仟元(註 2)
高盛資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,639,246 仟元
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,568,013 仟元
GAM	8 仟萬美元	TWD 2,662,054 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 4,985,326 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,031,114 仟元

註 1：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

註 2：合併公司已於 105 年 3 月 16 日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，截至 105 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清。

- (二) 新光人壽保險公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 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9月30日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 8,882,000 仟元
	NTD 15,763,092 仟元
匯率交換合約	USD 18,453,000 仟元
	NTD 79,035,434 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>105年9月30日</u>	<u>合 約 金 額 (名 目 本 金)</u>
權益交換合約	NTD 1,506,957 仟元
匯率選擇權	NTD 96,750,574 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,610,000 仟元
利率交換合約	NTD 4,081,132 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 30,555 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,035,300 仟元

<u>104年12月31日</u>	<u>合 約 金 額 (名 目 本 金)</u>
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

<u>104年9月30日</u>	<u>合 約 金 額 (名 目 本 金)</u>
遠期外匯合約	USD 7,586,000 仟元 NTD 19,547,614 仟元
匯率交換合約	USD 16,945,000 仟元 NTD 129,155,936 仟元
權益交換合約	NTD 1,519,814 仟元
匯率選擇權	NTD 562,830,720 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,983,400 仟元
利率交換合約	NTD 9,835,068 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 12,000 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 889,500 仟元

九、備供出售金融資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 128,053,360	\$ 130,451,662	\$ 123,264,983
未上市(櫃)股票	1,347,642	1,339,052	1,331,417

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
特別股	\$ 5,083,313	\$ -	\$ -
受益憑證	5,665,351	5,317,159	6,406,132
不動產投資信託受益 證券	5,611,665	7,103,780	6,817,282
債券	<u>24,685,604</u>	<u>32,798,002</u>	<u>47,382,815</u>
	<u>170,446,935</u>	<u>177,009,655</u>	<u>185,202,629</u>
國外投資			
股票	44,742,160	56,397,709	54,680,898
受益憑證	6,902,815	7,238,182	6,796,939
債券	73,922,469	64,219,982	101,483,622
特別股	<u>8,391,021</u>	<u>33,158,745</u>	<u>-</u>
	<u>133,958,465</u>	<u>161,014,618</u>	<u>162,961,459</u>
	<u>\$ 304,405,400</u>	<u>\$ 338,024,273</u>	<u>\$ 348,164,088</u>

十、附賣回票券及債券投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
投資金額	<u>\$21,916,156</u>	<u>\$ 8,824,149</u>	<u>\$ 5,931,838</u>
利率區間	0.21%-0.4%	0.35%-0.54%	0.44%-0.64%

十一、應收款項－淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應收票據	\$ 962,343	\$ 1,808,469	\$ 1,181,826
應收帳款	10,347,330	11,119,171	11,437,032
應收利息	19,510,933	20,940,988	19,074,818
應收即期外匯交割款	2,005,166	3,637,387	10,033,522
應收承兌票款	743,391	1,170,568	849,657
應收處分證券價款	3,501,408	4,386,492	3,381,046
應收證券融資款	10,399,217	10,724,050	9,319,057
應收交割帳款	6,064,172	5,852,831	8,321,681
應收收益	1,342,569	1,695,738	1,527,597
其他	<u>5,758,405</u>	<u>2,879,050</u>	<u>2,286,892</u>
	60,634,934	64,214,744	67,413,128
減：備抵呆帳（附註十三）	<u>(1,226,610)</u>	<u>(728,835)</u>	<u>(291,959)</u>
	<u>\$ 59,408,324</u>	<u>\$ 63,485,909</u>	<u>\$ 67,121,169</u>

十二、待出售資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
土地及建物			
成 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,570,798</u>	<u>\$23,351,619</u>

新光人壽保險公司於 104 年經董事會通過出售台北市曼哈頓大樓土地及建築物，帳面價值分別為 3,805,500 仟元及 765,298 仟元，故將土地及建築物分類為待出售資產。新光人壽保險公司因未能完成出售計畫，於 105 年第 3 季將台北市曼哈頓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，並提列折舊費用 21,348 仟元。

新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售台北市瑞湖科技大樓及高雄旗山北勢段，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 9 月 30 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。

新光人壽保險公司於 104 年經董事會通過出售台北市信義 A8 大樓土地及建築物，帳面價值分別為 17,238,765 仟元及 1,542,055 仟元，故將土地及建築物分類為待出售資產。

十三、貼現及放款－淨額

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
壽險貸款	\$101,330,475	\$103,199,513	\$100,727,509
墊繳保費	8,980,561	8,714,074	8,536,446
放 款	570,996,651	573,805,644	587,151,468
催 收 款	<u>1,456,469</u>	<u>586,787</u>	<u>663,832</u>
	682,764,156	686,306,018	697,079,255
備抵呆帳	(<u>7,301,669</u>)	(<u>7,573,743</u>)	(<u>7,740,683</u>)
	<u>\$ 675,462,487</u>	<u>\$ 678,732,275</u>	<u>\$ 689,338,572</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9月30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
本期提列呆帳	819,255	86,727	905,982
沖銷不良呆帳	(549,187)	(104,787)	(653,974)
收回已沖銷呆帳	333,630	103,079	436,709
淨兌換差額	29,306	3,303	32,609
期末餘額	<u>\$ 7,740,683</u>	<u>\$ 505,853</u>	<u>\$ 8,246,536</u>

	105年1月1日至9月30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	\$ 7,573,743	\$ 866,267	\$ 8,440,010
本期提列呆帳	401,700	583,461	985,161
沖銷不良呆帳	(1,173,660)	(73,775)	(1,247,435)
收回已沖銷呆帳	534,024	95,878	629,902
淨兌換差額	(34,138)	(51,412)	(85,550)
期末餘額	<u>\$ 7,301,669</u>	<u>\$ 1,420,419</u>	<u>\$ 8,722,088</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9月30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	\$ 3,287,822	\$ 661,133	\$ 1,282,034	\$ 779,443
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,162,758	686,580	2,962,669	449,469
	組合評估減損	567,002,540	619,521	139,783,203	81,981

項 目	104年12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	\$ 2,599,130	\$ 611,741	\$ 1,347,582	\$ 600,763
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,410,003	626,502	75,443	58,806
	組合評估減損	570,383,298	847,030	189,686,679	212,503

項	目	104年9月30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	\$ 2,097,010	\$ 596,017	\$ 191,937	\$ 177,351
	組合評估減損	1,429,841	608,831	68,712	55,655
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	584,288,449	891,920	181,603,963	155,917

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日貼現及放款與催收款之備抵呆帳餘額分別為 7,301,669 仟元、7,573,743 仟元及 7,740,683 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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日壽險貸款及墊繳保費之餘額分別為 110,311,036 仟元、111,913,587 仟元及 109,263,955 仟元。

十四、持有至到期日金融資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 211,250,840	\$ 225,871,508	\$ 226,069,853
公司債	37,800,120	23,803,217	19,589,822
金融債券	5,901,386	7,902,417	8,202,762
減：抵繳存出保證金(附註二二)	(9,382,000)	(9,382,000)	(9,382,000)
	245,570,346	248,195,142	244,480,437
國外投資			
債 券	393,261,016	130,855,705	129,578,094
	\$ 638,831,362	\$ 379,050,847	\$ 374,058,531

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 9月30日	104年 12月31日	104年 9月30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%

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			105年 9月30日	104年 12月31日	104年 9月30日
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	100% (註1)	100% (註1)	100% (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% (註3)	32.93% (註3)	32.34% (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% (註2)	100% (註2)	100% (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% (註4)	100% (註4)	100% (註4)
元富證券公司	元富創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	100% (註4)	100% (註4)	100% (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%	99.99%
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 9 月 30 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
元富證券公司	67.07%	67.07%	67.66%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 非 控 制 權 益							
	105年7月1日		104年7月1日		105年1月1日		104年1月1日	
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
元富證券公司	\$ 209,128	\$ 97,623	\$ 549,507	\$ 426,103	\$14,605,707	\$14,702,794	\$14,251,198	

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9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業活動	(\$1,688,196)	\$ 6,071,530
投資活動	(532,447)	(22,166)
籌資活動	915,616	(3,419,553)
淨現金流(出)入	(\$1,305,027)	\$2,629,811

十六、採權益法之投資

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$ -	25	\$ 10,788	25	\$ 10,276	25
個別不重大之合資 新光海航人壽保險有限責 任公司	(213,798)	50	-	50	-	50
	(\$ 213,798)		\$ 10,788		\$ 10,276	

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」。

群和創業投資股份有限公司於105年6月22日辦理清算，並於105年7月25日完成剩餘資產清算分配，待稅捐稽徵機關核定後方完成清算。

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105年9月30日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。

合併公司於105年9月6日經董事會決議通過將合資公司新光海航人壽保險公司1.25億股權出售予中國深圳市柏霖資產等公司，每股處分價款人民幣3元，合計人民幣375,000仟元，雙方並於105年9月13日簽訂股權轉讓協議，合併公司並收取誠意金人民幣50,000仟元，帳列存入保證金項下。截至105年9月30日，該股權轉讓交易持續進行中，仍待後續完成法律程序及中國監管機關審批通過。

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 (損)利	(\$ 520)	\$ 7	(\$ 69)	(\$ 1,394)
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 520)</u>	<u>\$ 7</u>	<u>(\$ 69)</u>	<u>(\$ 1,394)</u>

新光海航人壽保險有限責任公司

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期 淨損	(\$ 54,278)	(\$ 31,765)	(\$ 169,742)	(\$ 154,877)
其他綜合損益	6,949	(17,587)	(14,194)	7,854
綜合損益總額	<u>(\$ 47,329)</u>	<u>(\$ 49,352)</u>	<u>(\$ 183,936)</u>	<u>(\$ 147,023)</u>

105年及104年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 3,389,017</u>	<u>\$ 3,469,578</u>	<u>\$ 3,458,999</u>

十八、無活絡市場之債務工具投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
公司債及金融債	\$ 7,300,000	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
原始到期日超過3個月			
之定期存款	<u>4,702,799</u>	<u>484,615</u>	<u>445,624</u>
	<u>12,002,799</u>	<u>8,784,615</u>	<u>8,745,624</u>
國外投資			
債券	545,761,589	576,184,252	520,142,879
房貸抵押債券	29,650,603	63,391,040	66,156,655
可贖回債券	175,217,714	256,163,402	267,554,131
原始到期日超過3個月			
之定期存款	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>
	<u>750,629,906</u>	<u>895,788,694</u>	<u>853,853,665</u>
	<u>\$762,632,705</u>	<u>\$904,573,309</u>	<u>\$862,599,289</u>

(一) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 0.16%-2.70%、0.40%-3.00%及 0.50%-3.00%。

(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	1,073,592	8,960	-	169,775	1,252,327				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	174,714	85,954	10,355	-	271,023				
轉出至不動產及設備	(1,294,963)	(379,444)	(62,417)	-	(1,736,824)				
自待出售資產轉入	2,983,379	569,657	66,314	-	3,619,350				
轉出至待出售資產	(21,044,266)	(2,834,453)	(448,669)	-	(24,327,388)				
其他重分類	<u>66,612</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(66,612)</u>	<u>-</u>				
104年9月30日餘額	<u>74,931,446</u>	<u>28,304,808</u>	<u>4,206,484</u>	<u>560,497</u>	<u>108,003,235</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	-	523,249	128,082	-	651,331				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	-	20,810	4,177	-	24,987				

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	合	計
轉出至不動產及設備	\$ -	(\$ 88,654)	(\$ 5,635)	\$ -	(\$ 94,289)				
自待出售資產轉入	-	41,723	5,588	-	47,311				
轉出至待出售資產	-	(691,960)	(283,809)	-	(975,769)				
104年9月30日餘額	-	6,032,553	1,865,692	-	7,898,245				
累計減損									
104年1月1日餘額	49,851	48,322	-	-	98,173				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-				
重分類	2,744	(2,744)	-	-	-				
104年9月30日餘額	52,595	45,578	-	-	98,173				
104年9月30日淨額	\$ 74,878,851	\$ 22,226,677	\$ 2,340,792	\$ 560,497	\$ 100,006,817				
成本									
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	53	20,876	5,073	335,637	361,639				
本期處分	(42,093)	-	-	-	(42,093)				
自不動產及設備轉入	209,102	505,840	2,400	-	717,342				
轉出至不動產及設備	(856,269)	(229,886)	(17,197)	-	(1,103,352)				
自待出售資產轉入	3,805,500	1,001,627	81,778	-	4,888,905				
其他重分類	-	-	12,379	(12,379)	-				
105年9月30日餘額	80,101,204	34,432,967	4,290,433	680,829	119,505,433				
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	-	594,202	110,910	-	705,112				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	-	149,625	152	-	149,777				
轉出至不動產及設備	-	(85,258)	-	-	(85,258)				
自待出售資產轉入	-	263,949	54,158	-	318,107				
105年9月30日餘額	-	7,105,096	2,070,454	-	9,175,550				
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	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	2,277	2,341	-	-	4,618				
105年9月30日餘額	34,875	27,978	-	-	62,853				
104年12月31日及105年1月1日淨額	\$ 76,952,313	\$ 26,926,295	\$ 2,300,766	\$ 357,571	\$ 106,536,945				
105年9月30日淨額	\$ 80,066,329	\$ 27,299,893	\$ 2,219,979	\$ 680,829	\$ 110,267,030				

(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以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，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 9 月 30 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
公允價值	<u>\$155,924,220</u>	<u>\$148,367,243</u>	<u>\$137,849,608</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					合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
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	1,376,330	4,167	10,384	162,499	674,110	2,227,490
本期處分	-	(4,623)	(5,596)	(207,999)	-	(218,218)
自投資性不動產轉入	1,294,963	441,861	-	-	-	1,736,824
轉出至投資性不動產	(174,714)	(96,309)	-	-	-	(271,023)
其他重分類	37,307	-	-	242,481	(161,872)	117,916
淨匯兌差額	-	-	-	1,757	56	1,813
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>17,499,697</u>	<u>12,670,925</u>	<u>90,251</u>	<u>6,042,363</u>	<u>1,043,622</u>	<u>37,346,858</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	-	186,859	7,974	356,391	-	551,224
本期處分	-	(4,623)	(4,034)	(198,593)	-	(207,250)
自投資性不動產轉入	-	94,289	-	-	-	94,289
轉出至投資性不動產	-	(24,987)	-	-	-	(24,987)
其他重分類	-	-	-	136,587	-	136,587
淨匯兌差額	-	-	-	1,571	-	1,571
104 年 9 月 30 日 餘 額	-	<u>4,631,850</u>	<u>46,576</u>	<u>4,575,378</u>	-	<u>9,253,804</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 9 月 30 日 餘 額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
104 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$17,120,928</u>	<u>\$ 8,039,075</u>	<u>\$ 43,675</u>	<u>\$ 1,466,985</u>	<u>\$ 1,043,622</u>	<u>\$27,714,285</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	84	5,377	6,869	197,703	587,218	797,251
本期處分	-	(4,899)	(7,754)	(125,431)	-	(138,084)
自投資性不動產轉入	856,269	247,083	-	-	-	1,103,352
轉出至投資性不動產	(209,102)	(508,240)	-	-	-	(717,342)
其他重分類	232,525	4,219	-	21,985	(275,467)	(16,738)
淨匯兌差額	-	-	(37)	(2,785)	(95)	(2,917)
105 年 9 月 30 日 餘 額	<u>18,395,239</u>	<u>12,423,175</u>	<u>87,829</u>	<u>6,131,705</u>	<u>1,500,991</u>	<u>38,538,939</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建 築 物 及附屬設備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
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	-		180,388	8,098	346,482	-	534,968
本期處分	-	(4,899)	(5,201)	(118,976)	-	(129,076)	
自投資性不動產轉入	-		85,258	-	-	-	85,258
轉出至投資性不動產	-	(149,777)	-	-	-	-	(149,777)
淨匯兌差額	-	-	(3)	(2,400)	-	-	(2,403)
105年9月30日餘額	-		<u>4,809,053</u>	<u>44,719</u>	<u>4,754,960</u>	-	<u>9,608,732</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	-		-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	(2,277)	(2,341)	-	-	-	-	(4,618)
105年9月30日餘額	<u>396,489</u>		<u>17,600</u>	-	-	-	<u>414,089</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9月30日淨額	<u>\$17,998,750</u>		<u>\$ 7,596,522</u>	<u>\$ 43,110</u>	<u>\$ 1,376,745</u>	<u>\$ 1,500,991</u>	<u>\$28,516,118</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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	412,530	525,326	552,145
	<u>\$ 2,747,576</u>	<u>\$ 2,860,372</u>	<u>\$ 2,887,191</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 9 月 30 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 9 月 30 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9月30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	42,127	8,619	50,746
攤銷費用	(220,631)	-	(220,631)
淨兌換差額	165	-	165
重分類	<u>37,433</u>	<u>(18,762)</u>	<u>18,671</u>
期末淨額	<u>\$ 539,457</u>	<u>\$ 12,688</u>	<u>\$ 552,145</u>

	105年1月1日至9月30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	55,053	16,153	71,206
攤銷費用	(200,264)	-	(200,264)
淨兌換差額	(177)	-	(177)
重分類	<u>39,511</u>	<u>(23,072)</u>	<u>16,439</u>
期末淨額	<u>\$ 401,123</u>	<u>\$ 11,407</u>	<u>\$ 412,530</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
預付費用	\$ 292,488	\$ 206,616	\$ 364,421
安定基金	3,412,165	3,078,176	2,987,342
減：安定基金準備	(3,412,165)	(3,078,176)	(2,987,342)
存出保證金（附註四一）	15,959,201	24,614,066	26,355,954
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	586,676	1,302,634	1,324,190
遞延費用	85,955	86,884	98,929
催收款項	193,809	137,432	213,894
減：備抵呆帳（附註十三）	(193,809)	(137,432)	(213,894)
再保險合約資產	443,166	260,387	316,960
預付租賃款－地上權	9,806,584	9,938,245	7,836,972
代收承銷股款	219,274	1,736,420	1,268
預付採用權益法之投資款	-	1,164,336	1,206,129
預付投資款	324,077	22,445	138,070
淨確定福利資產	54,651	-	-
其他	1,679,692	1,166,051	1,801,372
	<u>\$29,451,764</u>	<u>\$40,498,084</u>	<u>\$39,444,265</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仟分之一提撥。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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	2,866,385	10,683,026	12,161,720
銀行業營業保證金	431,521	424,931	424,575
期貨及選擇權交易保證金	439,701	439,393	476,066
證券業營業保證金	880,000	865,000	865,000
交割結算基金	273,632	285,281	286,606
借券保證金	1,230,651	1,585,074	2,201,469
其他保證金	655,311	1,149,361	758,518
	<u>\$ 15,959,201</u>	<u>\$ 24,614,066</u>	<u>\$ 26,355,954</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。105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行同業拆放	\$ 3,744,443	\$ 7,116,424	\$ 11,332,201
中華郵政轉存款	482,947	483,953	484,288
銀行同業存款	28,350	44,478	52,909
	<u>\$ 4,255,740</u>	<u>\$ 7,644,855</u>	<u>\$ 11,869,398</u>

二四、應付商業本票

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
票面金額	\$ 2,000,000	\$ 1,300,000	\$ -
減：應付短期票券折價	(<u>151</u>)	(<u>189</u>)	-
	<u>\$ 1,999,849</u>	<u>\$ 1,299,811</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	0.51%	0.59%	-

二五、附買回票券及債券負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 37,038,809</u>	<u>\$ 40,324,706</u>	<u>\$ 25,142,746</u>
利率區間	0.27%-6.5%	0.35%-6.5%	0.01%-5.30%

二六、存款及匯款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
儲蓄存款	\$ 329,019,152	\$ 318,663,595	\$ 315,164,656
定期存款	163,250,615	203,932,563	201,221,669
活期存款	104,202,085	108,247,665	104,315,808
支票存款	6,566,446	6,882,010	7,516,423
可轉讓定存單	437,100	1,577,400	1,481,200
應解匯款	76,934	84,074	128,115
	<u>\$ 603,552,332</u>	<u>\$ 639,387,307</u>	<u>\$ 629,827,871</u>

二七、應付債券

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付金融債券	\$ 26,500,000	\$ 23,500,000	\$ 23,500,000
應付公司債	16,843,600	16,740,811	16,706,487
	43,343,600	40,240,811	40,206,487
減：列為一年內到期部分	(10,559,365)	(6,500,000)	-
	<u>\$ 32,784,235</u>	<u>\$ 33,740,811</u>	<u>\$ 40,206,487</u>

(一) 應付金融債券

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30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	3,000,000	-	-
	26,500,000	23,500,000	23,500,000
減：一年內到期部分	(6,500,000)	(6,500,000)	-
	<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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
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	4,095,900
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>3,000,000</u>
	17,095,900	17,095,900	17,095,900
減：國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	(36,535)	(85,228)	(101,460)
國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	(215,765)	(269,861)	(287,953)
列為一年內到期部分	<u>(4,059,365)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$12,784,235</u>	<u>\$16,740,811</u>	<u>\$16,706,487</u>

二八、其他借款

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.7-2.19	\$ 1,168,474	-	\$ -	1.5-2	\$ 396,246
信用借款	0.7-1.42	<u>3,000,000</u>	1.03-2.13	<u>3,337,793</u>	1.08-1.42	<u>3,000,000</u>
		<u>\$ 4,168,474</u>		<u>\$ 3,337,793</u>		<u>\$ 3,396,246</u>

截至 105 年 9 月 30 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、員工福利負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 2,334,491	\$ 1,346,553
其他長期員工福利	<u>82,464</u>	<u>78,575</u>	<u>96,670</u>
	<u>\$ 82,464</u>	<u>\$ 2,413,066</u>	<u>\$ 1,443,223</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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
員工福利費用	<u>\$ 51,785</u>	<u>\$ 66,286</u>	<u>\$ 155,288</u>	<u>\$ 187,922</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司、關係企業及關係人之有價證券彙總如下：

		單位：股／單位數		
種	類	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30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	94,313,145
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	7,334,883	7,334,883	7,334,883
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>3,289,504</u>
		<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</u>	<u>104,937,532</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>-</u>	<u>4,341 張</u>	<u>4,341 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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,097,672	\$ 33,767,580	\$ 33,545,568
債券	27,124,014	29,880,640	28,835,686
應收款項	<u>48,910</u>	<u>91,518</u>	<u>86,022</u>
	<u>\$ 60,270,596</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 62,467,276</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 59,302,655	\$ 62,882,697	\$ 61,826,521
其他應付款	13,427	11,821	7,419
投資合約	<u>954,514</u>	<u>845,220</u>	<u>633,336</u>
	<u>\$ 60,270,596</u>	<u>\$ 63,739,738</u>	<u>\$ 62,467,276</u>

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 749,639	\$ 923,930	\$ 2,555,945	\$ 3,141,646
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	1,184,362	(2,885,760)	2,228,906	(3,025,715)
兌換損益	(874,716)	770,228	(1,235,568)	(3,690,756)
利息收入及基金 配息	489,406	424,817	1,639,586	1,545,900
什項收入	(291)	(633)	(836)	(975)
	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>\$ 5,188,033</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 2,955,888	\$ 477,832	\$ 3,996,409	\$11,019,397
解約金	1,347,353	1,365,080	3,831,191	4,570,420
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
— 保險合約	(3,062,882)	(2,943,833)	(3,574,798)	(18,651,515)
管理費支出	308,041	333,503	935,231	1,031,798
	<u>\$ 1,548,400</u>	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>\$ 5,188,033</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>

新光人壽保險公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 77,486 仟元及 123,857 仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 8,024,864	\$ 4,055,221	\$ 5,013,825
應付即期外匯交割款	2,004,786	3,650,393	10,012,197
應付交割帳款	8,627,753	6,390,006	7,062,470
應付待交換票據	1,791,590	1,548,233	3,471,602
承兌匯票	743,391	1,137,502	816,529
應付信託基金款	119,379	27,625	209,769
應付利息及股息紅利	876,723	745,436	1,038,457
應付融券擔保價款	1,243,347	1,498,883	1,454,015
應付保險給付	262,822	458,575	449,921
應付代收款	987,760	235,070	3,681,466
應付佣金	807,772	805,086	681,143
其他	2,359,516	3,196,377	2,325,410
	<u>\$ 27,849,703</u>	<u>\$ 23,748,407</u>	<u>\$ 36,216,804</u>

三二、保險業負債

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，保險業負債明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未滿期保費準備	\$ 7,236,826	\$ 7,730,804	\$ 7,074,409
賠款準備	2,445,521	2,391,559	2,401,007
責任準備	2,051,231,130	1,900,798,495	1,857,907,990
特別準備	16,270,165	21,282,438	23,038,395
保費不足準備	7,378,900	4,744,612	4,609,445
外匯價格變動準備(附註四九)	2,593,465	6,873,100	8,210,731
	<u>\$ 2,087,156,007</u>	<u>\$ 1,943,821,008</u>	<u>\$ 1,903,241,977</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
提存責任準備	(\$ 57,754,204)	(\$ 42,570,973)	(\$ 160,365,117)	(\$ 135,295,233)
收回(提存)特別準備	1,644,779	1,485,837	5,012,273	5,077,431
提存賠款準備	(53,398)	(1,586)	(54,730)	(122,601)
收回(提存)保費不足準備	(816,700)	(7,376)	(2,701,278)	172,599
小計	(56,979,523)	(41,094,098)	(158,108,852)	(130,167,804)
收回(提存)未滿期保費 準備(附註三六)	(45,760)	(7,767)	538,908	426,300
收回(提存)外匯價格準備				
淨變動(附註三六)	<u>2,846,930</u>	<u>(3,711,468)</u>	<u>4,279,635</u>	<u>(193,573)</u>
合計	<u>(\$ 54,178,353)</u>	<u>(\$ 44,813,333)</u>	<u>(\$ 153,290,309)</u>	<u>(\$ 129,935,077)</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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日			104年12月31日			104年9月30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
個人壽險	\$ 143	\$ 8	\$ 151	\$ -	\$ 9	\$ 9	\$ -	\$ 15	\$ 15
個人傷害險	3,330,865	-	3,330,865	3,449,117	-	3,449,117	3,316,634	-	3,316,634
個人健康險	3,230,068	-	3,230,068	3,354,052	-	3,354,052	3,130,298	-	3,130,298
團體險	636,474	-	636,474	876,232	-	876,232	585,801	-	585,801
投資型保險	39,268	-	39,268	51,394	-	51,394	41,661	-	41,661
合計	<u>7,236,818</u>	<u>8</u>	<u>7,236,826</u>	<u>7,730,795</u>	<u>9</u>	<u>7,730,804</u>	<u>7,074,394</u>	<u>15</u>	<u>7,074,409</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	44,410	-	44,410	29,486	-	29,486	42,856	-	42,856
個人傷害險	3,379	-	3,379	248	-	248	888	-	888
個人健康險	77,024	-	77,024	55,118	-	55,118	73,355	-	73,355
團體險	4,782	-	4,782	-	-	-	8,148	-	8,148
投資型保險	71	-	71	-	-	-	-	-	-
合計	<u>129,666</u>	<u>-</u>	<u>129,666</u>	<u>84,852</u>	<u>-</u>	<u>84,852</u>	<u>125,247</u>	<u>-</u>	<u>125,247</u>
淨額	<u>\$ 7,107,152</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 7,107,160</u>	<u>\$ 7,645,943</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 7,645,952</u>	<u>\$ 6,949,147</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 6,949,162</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30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
期初餘額	\$ 7,730,795	\$ 9	\$ 7,730,804	\$ 7,516,313	\$ 20	\$ 7,516,333
本期增加數	386,242	10	386,252	427,537	17	427,554
本期收回數	(880,219)	(11)	(880,230)	(869,456)	(22)	(869,478)
期末餘額	<u>7,236,818</u>	<u>8</u>	<u>7,236,826</u>	<u>7,074,394</u>	<u>15</u>	<u>7,074,409</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	84,852	-	84,852	140,957	-	140,957
本期增加數	457,307	-	457,307	246,707	-	246,707
本期減少數	(412,377)	-	(412,377)	(262,331)	-	(262,331)
淨兌換差額	(116)	-	(116)	(86)	-	(86)
期末餘額	<u>129,666</u>	<u>-</u>	<u>129,666</u>	<u>125,247</u>	<u>-</u>	<u>125,247</u>
期末淨額	<u>\$ 7,107,152</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 7,107,160</u>	<u>\$ 6,949,147</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 6,949,162</u>

2. 賠款準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具
個人壽險						
已報未付	\$ 137,937	\$ -	\$ 128,340	\$ 3,829	\$ 194,886	\$ -
未報	5,845	3	6,634	4	6,446	4
個人傷害險						
已報未付	162,116	-	145,044	-	190,436	-
未報	927,229	-	925,533	-	877,463	-
個人健康險						
已報未付	78,972	-	89,271	-	115,568	-
未報	757,144	-	714,305	-	674,807	-
團體險						
已報未付	31,655	-	59,731	-	25,857	-
未報	308,134	-	298,795	-	293,622	-
投資型保險						
已報未付	36,486	-	20,073	-	21,918	-
合計	2,445,518	3	2,387,726	3,833	2,401,003	4
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 2,445,518</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 2,387,726</u>	<u>\$ 3,833</u>	<u>\$ 2,401,003</u>	<u>\$ 4</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具	保險合約	具裁置參與特 性之金融工具
期初餘額	\$ 2,387,726	\$ 3,833	\$ 2,277,611	\$ 3
本期提存數	450,712	-	486,783	2
本期收回數	(392,152)	(3,830)	(364,183)	(1)
淨兌換差額	(768)	-	792	-
期末餘額	2,445,518	3	2,401,003	4
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 2,445,518</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 2,401,003</u>	<u>\$ 4</u>

3. 責任準備明細：

	105年9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合
壽險	\$ 1,843,259,707	\$ 5,796,924	\$ 1,849,056,631	\$ 1,700,584,440	\$ 6,807,939	\$ 1,707,392,379	\$ 1,662,337,582	\$ 7,396,260	\$ 1,669,733,842
健康險	164,643,822	-	164,643,822	148,784,033	-	148,784,033	142,081,687	-	142,081,687
年金險	550,084	36,451,981	37,002,065	569,289	43,456,343	44,025,632	580,738	44,891,708	45,472,446
投資型保險	528,612	-	528,612	596,451	-	596,451	620,015	-	620,015
合計	2,008,982,225	42,248,905	2,051,231,130	1,850,534,213	50,264,282	1,900,798,495	1,805,620,022	52,287,968	1,857,907,990
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905	\$ 2,051,231,130	\$ 1,850,534,213	\$ 50,264,282	\$ 1,900,798,495	\$ 1,805,620,022	\$ 52,287,968	\$ 1,857,907,990

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	計 合
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	219,741,509	612,243	220,353,752	191,315,234	797,814	192,113,048
本期收回款	(51,361,015)	(8,627,620)	(59,988,635)	(49,983,667)	(6,834,148)	(56,817,815)
淨兌換差額	(9,932,482)	-	(9,932,482)	5,431,424	-	5,431,424
期末餘額	2,008,982,225	42,248,905	2,051,231,130	1,805,620,022	52,287,968	1,857,907,990
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,008,982,225	\$ 42,248,905	\$ 2,051,231,130	\$ 1,805,620,022	\$ 52,287,968	\$ 1,857,907,990

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於105年及104年1月1日至9月30日認列反映時間經過之利息影響數分別為67,347,357仟元及63,163,141仟元。

5. 保費不足準備明細：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$ 7,091,578	-	\$ 4,437,816	-	\$ 4,295,197	-
個人健康險	287,322	-	306,796	-	314,248	-
合計	7,378,900	-	4,744,612	-	4,609,445	-
減除分出保費不足準備淨額	<u>\$ 7,378,900</u>	-	<u>\$ 4,744,612</u>	-	<u>\$ 4,609,445</u>	-

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30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	2,899,867	-	401,564	-
本期收回款	(198,589)	-	(574,163)	-
淨兌換差額	(66,990)	-	7,771	-
期末餘額	7,378,900	-	4,609,445	-
減除分出保費不足準備期末淨額	<u>\$ 7,378,900</u>	-	<u>\$ 4,609,445</u>	-

前述保費不足準備之變動調節如下：

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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
責任準備	\$ 2,051,231,130	\$ 1,900,798,495	\$ 1,857,907,990
未滿期保費準備	7,236,826	7,730,804	7,074,409
賠款準備	2,445,521	2,391,559	2,401,007
保費不足準備	7,378,900	4,744,612	4,609,445
特別準備	17,791,118	22,803,391	24,559,348
合計	2,086,083,495	1,938,468,861	1,896,552,199
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,086,083,495</u>	<u>\$ 1,938,468,861</u>	<u>\$ 1,896,552,199</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,831,198,799</u>	<u>\$ 1,635,796,384</u>	<u>\$ 1,614,047,272</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年9月30日暨104年12月31日及9月30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：

測試方法 群組 重要假設說明	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
		總保費評價法 整體合約一併測試 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	總保費評價法 整體合約一併測試 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7月1日至9月30日			104年7月1日至9月30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
簽單保費收入	\$ 69,572,786	\$ 3,884	\$ 69,576,670	\$ 51,759,155	\$ 10,316	\$ 51,769,471
再保費收入	7,051	-	7,051	9,711	-	9,711
保費收入	69,579,837	3,884	69,583,721	51,768,866	10,316	51,779,182
減：再保費支出	(251,769)	-	(251,769)	(247,887)	-	(247,887)
未滿期保費準備淨變動	(45,763)	3	(45,760)	(7,769)	2	(7,767)
自留滿期保費收入	<u>\$ 69,282,305</u>	<u>\$ 3,887</u>	<u>\$ 69,286,192</u>	<u>\$ 51,513,210</u>	<u>\$ 10,318</u>	<u>\$ 51,523,528</u>

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30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
簽單保費收入	\$ 195,651,578	\$ 12,012	\$ 195,663,590	\$ 167,105,729	\$ 75,148	\$ 167,180,877
再保費收入	26,418	-	26,418	29,983	-	29,983
保費收入	195,677,996	12,012	195,690,008	167,135,712	75,148	167,210,860
減：再保費支出	(873,682)	-	(873,682)	(708,910)	-	(708,910)
未滿期保費準備淨變動	538,907	1	538,908	426,295	5	426,300
自留滿期保費收入	<u>\$ 195,343,221</u>	<u>\$ 12,013</u>	<u>\$ 195,355,234</u>	<u>\$ 166,853,097</u>	<u>\$ 75,153</u>	<u>\$ 166,928,250</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	105年7月1日至9月30日			104年7月1日至9月30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	
		總	計		總	計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 35,734,299	\$ 2,931,034	\$ 38,665,333	\$ 20,497,824	\$ 2,440,047	\$ 22,937,871
再保賠款	(13,392,040)	-	(13,392,040)	5,562	-	5,562
保險賠款與給付	22,342,259	2,931,034	25,273,293	20,503,386	2,440,047	22,943,433
減：攤回再保賠款與給付	(102,731)	-	(102,731)	(70,406)	-	(70,406)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 22,239,528</u>	<u>\$ 2,931,034</u>	<u>\$ 25,170,562</u>	<u>\$ 20,432,980</u>	<u>\$ 2,440,047</u>	<u>\$ 22,873,027</u>

	105年1月1日至9月30日			104年1月1日至9月30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	
		總	計		總	計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 68,133,038	\$ 8,627,897	\$ 76,760,935	\$ 65,149,548	\$ 6,834,442	\$ 71,983,990
再保賠款	8,494	-	8,494	13,399	-	13,399
保險賠款與給付	68,141,532	8,627,897	76,769,429	65,162,947	6,834,442	71,997,389
減：攤回再保賠款與給付	(313,987)	-	(313,987)	(261,178)	-	(261,178)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 67,827,545</u>	<u>\$ 8,627,897</u>	<u>\$ 76,455,442</u>	<u>\$ 64,901,769</u>	<u>\$ 6,834,442</u>	<u>\$ 71,736,211</u>

三三、權益

(一) 股本

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30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>10,228,144</u>
已發行股本	<u>\$ 102,281,441</u>	<u>\$ 102,281,441</u>	<u>\$ 102,281,441</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 9 月 30 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
股本溢價	\$ 8,876,315	\$ 8,876,315	\$ 8,833,860
可轉換公司債之轉換 選擇權	598,396	598,396	598,396
其他資本公積	82,529	82,686	88,460
	<u>\$ 9,557,240</u>	<u>\$ 9,557,397</u>	<u>\$ 9,520,716</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9月30日	104年12月31日	104年9月30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	20,333,559
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>(2,542,326)</u>
合計	<u>\$ 8,876,315</u>	<u>\$ 8,876,315</u>	<u>\$ 8,833,860</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

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。本公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，新光金控公司決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三八之(一)員工福利費用。

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，分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

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。

新光金控公司於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
金融商品未實現損失提 列特別盈餘公積(詳下 述(1))	\$18,915,262	\$14,374,851	\$14,374,851
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>\$27,235,954</u>	<u>\$22,695,543</u>	<u>\$22,695,543</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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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金額均為 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9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 33,053,872)	(\$ 28,356,045)
備供出售金融資產未實現 損益	10,415,330	(18,256,887)
備供出售金融資產未實現利 益相關所得稅	(1,315,307)	2,377,971
處分備供出售金融資產重分 類至損益	(1,298,220)	4,767,346
處分備供出售金融資產重分 類至損益相關所得稅	265,938	(630,334)
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>14,194</u>)	<u>7,854</u>
期末餘額	(\$ <u>25,000,325</u>)	(\$ <u>40,090,095</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9月30日	104年1月1日 至9月30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	562,371	436,688
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(50,918)	30,038
備供出售金融資產未實 現損益	(182,769)	(201,823)
子公司買回庫藏股	-	(51,225)
非控制權益現金股利	(425,032)	(488,566)
	<u>\$ 14,707,075</u>	<u>\$ 14,346,729</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9月30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、每股盈餘（虧損）

	單位：每股元			
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.25	(\$ 0.22)	\$ 0.15	\$ 0.40
稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 0.23	(\$ 0.22)	\$ 0.15	\$ 0.37

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$2,542,530	(\$2,219,266)	\$1,498,235	\$4,035,421
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	34,683	-	102,789	105,476
用以計算稀釋每股盈餘之 盈餘	<u>\$2,577,213</u>	<u>(\$2,219,266)</u>	<u>\$1,601,024</u>	<u>\$4,140,897</u>

股 數	單位：仟股			
	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	10,028,144	10,043,383	10,028,144	10,158,505
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	981,536	-	981,536	1,023,622
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>11,009,680</u>	<u>10,043,383</u>	<u>11,009,680</u>	<u>11,182,127</u>

本公司 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,382,021	\$ 1,425,996	\$ 4,008,480	\$ 4,474,451
再保佣金收入	<u>236,653</u>	<u>163,828</u>	<u>293,193</u>	<u>218,880</u>
	<u>1,618,674</u>	<u>1,589,824</u>	<u>4,301,673</u>	<u>4,693,331</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	3,720,898	1,719,464	10,080,567	6,027,193
手續費支出	<u>393,122</u>	<u>335,590</u>	<u>1,031,475</u>	<u>961,260</u>
	<u>4,114,020</u>	<u>2,055,054</u>	<u>11,112,042</u>	<u>6,988,453</u>
	<u>(\$ 2,495,346)</u>	<u>(\$ 465,230)</u>	<u>(\$ 6,810,369)</u>	<u>(\$ 2,295,122)</u>

三六、保險業務淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 69,576,670	\$ 51,769,471	\$ 195,663,590	\$ 167,180,877
再保費收入	<u>7,051</u>	<u>9,711</u>	<u>26,418</u>	<u>29,983</u>
保費收入合計	<u>69,583,721</u>	<u>51,779,182</u>	<u>195,690,008</u>	<u>167,210,860</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
減：再保費支出	(\$ 251,769)	(\$ 247,887)	(\$ 873,682)	(\$ 708,910)
未滿期保費準備淨變動	(45,760)	(7,767)	538,908	426,300
自留滿期保費收入合計	69,286,192	51,523,528	195,355,234	166,928,250
外匯價格準備淨變動	2,846,930	(3,711,468)	4,279,635	(193,573)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	<u>1,548,400</u>	<u>(767,418)</u>	<u>5,188,033</u>	<u>(2,029,900)</u>
	<u>73,681,522</u>	<u>47,044,642</u>	<u>204,822,902</u>	<u>164,704,777</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	25,273,293	22,943,433	76,769,429	71,997,389
減：攤回再保賠款與 給付	(102,731)	(70,406)	(313,987)	(261,178)
自留保險賠款與給付	25,170,562	22,873,027	76,455,442	71,736,211
承保費用	3,669	6,178	7,746	13,630
安定基金	132,212	82,839	333,977	224,816
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	<u>1,548,400</u>	<u>(767,418)</u>	<u>5,188,033</u>	<u>(2,029,900)</u>
	<u>26,854,843</u>	<u>22,194,626</u>	<u>81,985,198</u>	<u>69,944,757</u>
	<u>\$ 46,826,679</u>	<u>\$ 24,850,016</u>	<u>\$122,837,704</u>	<u>\$ 94,760,020</u>

三七、投資淨收益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 372,821	\$ 348,913	\$ 1,076,680	\$ 1,153,790
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	-	-	80	113
備供出售金融資產	1,121,724	1,496,902	3,916,105	4,611,447
持有至到期日金融資產	5,394,328	2,736,422	13,069,670	7,967,890
無活絡市場之債務工具 投資	9,370,755	10,033,011	30,070,266	27,558,804
放款	5,030,184	5,416,170	15,244,188	16,075,418
其他	<u>272,113</u>	<u>401,659</u>	<u>946,129</u>	<u>1,191,717</u>
	<u>\$ 21,561,925</u>	<u>\$ 20,433,077</u>	<u>\$ 64,323,118</u>	<u>\$ 58,559,179</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	\$ 13,363,490	(\$ 37,519,083)	\$ 34,427,792	(\$ 15,725,145)
股利收入	282,841	327,336	430,999	486,878
處分投資損益				
非衍生工具	(1,387,757)	(1,642,940)	(4,600,187)	1,066,764
衍生工具	11,792,618	(11,366,517)	8,507,356	(23,505,310)
國外投資可分配收益	<u>60,261</u>	<u>39,789</u>	<u>270,177</u>	<u>371,455</u>
	<u>\$ 24,111,453</u>	<u>(\$ 50,161,415)</u>	<u>\$ 39,036,137</u>	<u>(\$ 37,305,358)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
備供出售金融資產之已實現 損益				
處分投資損益	(\$ 932,310)	(\$ 8,609,719)	\$ 1,298,220	(\$ 4,767,346)
股利收入	3,889,929	4,804,063	5,758,397	6,201,440
國外投資可分配收益	524,484	415,357	1,072,115	841,205
	<u>\$ 3,482,103</u>	<u>(\$ 3,390,299)</u>	<u>\$ 8,128,732</u>	<u>\$ 2,275,299</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	\$ 853,890	\$ 985,868	\$ 2,659,074	\$ 2,962,465
處分不動產損益	16,510	-	16,510	-
處分待出售資產利益	-	-	-	705,030
	<u>\$ 870,400</u>	<u>\$ 985,868</u>	<u>\$ 2,675,584</u>	<u>\$ 3,667,495</u>
資產減損(損失)迴轉利益				
備供出售金融資產	(\$ 330,364)	\$ -	(\$ 456,033)	\$ -
以成本衡量之金融資產	-	-	(33,435)	(5,293)
待出售資產	-	-	-	246,818
	<u>(\$ 330,364)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 489,468)</u>	<u>\$ 241,525</u>
以成本衡量之金融資產淨 損益				
股利收入	\$ 26,279	\$ 53,191	\$ 73,850	\$ 125,301
處分投資損益	1,338	701	1,338	(2,543)
	<u>\$ 27,617</u>	<u>\$ 53,892</u>	<u>\$ 75,188</u>	<u>\$ 122,758</u>
無活絡市場之債券工具投資 損益				
處分投資損益	<u>\$ 4,357,332</u>	<u>\$ 155,707</u>	<u>\$ 8,379,259</u>	<u>\$ 3,812,897</u>
持有至到期日之金融資產損 益				
處分投資損益	<u>\$ 760</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 760</u>	<u>\$ -</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 1,856,969 仟元,處分利益為 705,030 仟元,帳列於投資性不動產利益項下。

三八、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 4,019,494	\$ 3,870,553	\$11,742,405	\$11,199,580
勞健保費用	291,790	288,610	840,929	869,646
退職後福利	178,741	191,240	516,308	565,213
其他員工福利	138,019	151,033	367,171	384,424
員工福利費用合計	<u>\$ 4,628,043</u>	<u>\$ 4,501,436</u>	<u>\$13,466,812</u>	<u>\$13,018,863</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 862,588	\$ 900,815	\$ 2,796,111	\$ 2,710,035
營業費用	<u>3,765,455</u>	<u>3,600,621</u>	<u>10,670,701</u>	<u>10,308,828</u>
	<u>\$ 4,628,043</u>	<u>\$ 4,501,436</u>	<u>\$13,466,812</u>	<u>\$13,018,863</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，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 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依章程規定無須估列員工酬勞及董監事酬勞。104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工及董監酬勞估列金額分別為 1,000 仟元及 2,000 仟元。

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 186,311	\$ 187,828	\$ 534,968	\$ 551,224
投資性不動產	240,569	193,842	705,112	651,331
無形資產	63,397	75,535	200,264	220,631
其他資產	22,344	21,610	63,401	64,465
	<u>\$ 512,621</u>	<u>\$ 478,815</u>	<u>\$ 1,503,745</u>	<u>\$ 1,487,651</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 426,880</u>	<u>\$ 381,670</u>	<u>\$ 1,240,080</u>	<u>\$ 1,202,555</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 85,741</u>	<u>\$ 97,145</u>	<u>\$ 263,665</u>	<u>\$ 285,096</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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 193,483	\$ 129,052	\$ 529,466	\$ 361,950
未分配盈餘				
加徵 10%	52	-	52	-
土地增值稅	-	-	-	70,943
以前年度之調整	(56,739)	(15,612)	437,438	74,316
遞延所得稅				
當期產生者	<u>351,376</u>	<u>(1,135,322)</u>	<u>(280,612)</u>	<u>(367,484)</u>
認列於損益之所得稅				
費用(利益)	<u>\$ 488,172</u>	<u>(\$ 1,021,882)</u>	<u>\$ 686,344</u>	<u>\$ 139,725</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一備供出售金融資產未實現損益	\$ 980,088	(\$ 2,682,844)	\$ 1,315,307	(\$ 2,377,971)
重分類調整				
一處分備供出售金融資產	<u>65,142</u>	<u>1,174,830</u>	<u>(265,938)</u>	<u>630,334</u>
認為其他綜合損益之				
所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,045,230</u>	<u>(\$ 1,508,014)</u>	<u>\$ 1,049,369</u>	<u>(\$ 1,747,637)</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 105 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 456,619	107 年
26,278,468	108 年
4,902,944	112 年
18,086,670	113 年
42,300,196	114 年
<u>\$ 92,024,897</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 1,498,235</u>	<u>\$ 5,118,425</u>	<u>\$ 4,215,692</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 14,991</u>	<u>\$ 8,214</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	104年度(預計) 0.29%		103年度 8.12%

(五) 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	103

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 103 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
李紀珠	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

(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
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
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
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
台新金融控股公司	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
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
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
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
新誼整合科技公司	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>
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 9 月 30 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	9月30日		1月1日至9月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
105年	\$ 759,756	-	\$ 15,766	-
104年	773,337	-	16,142	-

105年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 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	12,043	無
	主要管理階 層		33,953	33,953	-	不動產	455	無
	實質關係人		219,683	219,683	-	不動產	3,268	無

104年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 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	11,156	無
	主要管理階 層		34,732	34,732	-	不動產	481	無
	實質關係人		232,485	232,485	-	不動產	4,505	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	9月30日		1月1日至9月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
105年	\$ 1,894,084	-	\$ 24,163	-
104年	2,349,606	-	34,596	-

105年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	15	6,621	4,818	4,818	-	車 輛	117	無
自用住宅抵押放款	58	381,661	282,867	282,867	-	不 動 產	3,180	無
其他放款	實質關係人							
	新光北豐股份有 限公司	595,000	590,000	590,000	-	不 動 產	7,158	無
	洪琪公司	139,500	139,500	139,500	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	1,821	無
	文士企管顧問	140,200	140,200	140,200	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	1,709	無
	昕明實業公司	74,000	-	-	-	不 動 產	432	無
	其 他	120,000	110,000	110,000	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	1,265	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	6,658	無
	昕沛實業公司	58,000	-	-	-	不 動 產	382	無
	其 他	148,526	102,699	102,699	-	不 動 產	1,176	無
	主要管理階層	24,000	24,000	24,000	-	不 動 產	265	無

104年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	9,702	5,748	5,748	-	車 輛	158	無
自用住宅抵押放款	56	366,880	275,460	275,460	-	不 動 產	4,142	無
其他放款	實質關係人							
	新光北豐	670,000	550,000	550,000	-	不 動 產	8,146	無
	家邦投資	342,900	342,900	342,900	-	不 動 產	4,745	無
	洪琪公司	138,500	138,500	138,500	-	上 市 櫃 股 票	1,446	無
	其 他	749,505	358,779	358,779	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	5,357	無
	其他關係人							無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	7,479	無
	其 他	211,091	158,219	158,219	-	不 動 產	2,884	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	239	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9月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間		擔 保 品 內 容
				(%)		
實質關係人						
瑞新興業公司	\$250,000	\$200,000	\$ -	0.50		不 動 產
新光合成纖維公司	141,588	5,761	-	0.50		上 市 櫃 股 票
友輝光電公司	3,786	-	-	0.75		存 單
其他關係人						
東賢投資公司	95,000	-	-	0.5		不 動 產
新光紡織公司	2,500	2,500	-	0.5		上 市 櫃 股 票
		<u>\$208,261</u>				

關 係 人 名 稱	104年1月1日至9月30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	\$102,155	\$102,155	\$ -	0.50	上市櫃股票
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	215,000	80,000	-	0.50	不動產
新光紡織公司	135,000	-	-	0.55	上市櫃股票
新光國際創業投資 公司	2,000	-	-	1.00	存 單
		<u>\$185,941</u>			

2. 存 款

關 係 人 名 稱	105年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 593,128	0.00%-0.81%	\$ 1,072
鴻新建設公司	275,462	0.00%-0.13%	211
新光合成纖維公司	209,403	0.00%-0.30%	60
友輝光電公司	120,820	0.00%-1.28%	620
新昕國際公司	79,133	0.00%-1.21%	319
達輝光電公司	55,613	0.00%-0.16%	54
其 他	<u>112,982</u>		<u>174</u>
	<u>1,446,541</u>		<u>2,510</u>
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	224,019	0.00%-0.65%	341
誼光保全公司	198,312	0.00%-1.30%	91
新光紡織公司	136,503	0.00%-1.23%	48
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	90,356	0.00%-0.62%	60
新光國際開發公司	64,542	0.00%-0.05%	1
台灣保全公司	60,165	0.00%-0.13%	26
新光醫療財團法人	96,270	0.00%-0.80%	112
財團法人新光吳火 獅文教基金會	105,014	0.00%-1.38%	842
財團法人吳東進基 金會	63,929	0.00%-1.38%	520
其 他	<u>1,635,555</u>		<u>7,846</u>
	<u>2,674,665</u>		<u>9,887</u>
	<u>\$ 4,121,206</u>		<u>\$ 12,397</u>

關 係 人 名 稱	104年1月1日至9月30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	\$ 11,901	0.05%-0.05%	\$ 85
實質關係人			
新光產物保險公司	522,160	0.00%-0.88%	1,607
友輝光電公司	430,006	0.01%-1.36%	3,399
鴻新建設公司	344,948	0.00%-0.17%	490
綿豪實業公司	166,420	0.00%-0.85%	131
新昕國際公司	78,352	0.00%-1.35%	557
其 他	<u>171,047</u>		<u>392</u>
	<u>1,712,933</u>		<u>6,576</u>
其他關係人			
誼光保全公司	110,105	0.00%-0.17%	80
財團法人新光吳火 獅文教基金會	103,766	0.00%-1.38%	948
新光建設開發公司	102,736	0.00%-0.17%	213
大台北瓦斯公司	102,077	0.00%-0.85%	485
新光醫療財團法人	82,306	0.00%-0.94%	248
台灣新光開發建築 公司	74,086	0.00%-0.17%	25
新光紡織公司	66,994	0.00%-1.23%	58
財團法人吳東進基 金會	64,807	0.00%-1.38%	609
新光三越百貨公司	61,323	0.00%-0.17%	38
新勝公司	57,020	0.00%-0.17%	42
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	52,488	0.00%-0.62%	81
其 他	<u>1,583,535</u>		<u>10,224</u>
	<u>2,461,243</u>		<u>13,051</u>
	<u>\$ 4,186,077</u>		<u>\$ 19,712</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於105年9月30日及104年9月30日分別為6.15%及6.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

3. 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7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	全 額	%	全 額	%	全 額	%	全 額	%
其他關係人								
新光三越百貨 公司	\$ 114,286	13	\$ 278,571	29	\$ 342,857	13	\$ 835,714	28
新光吳火獅紀 念醫院	7,763	1	7,820	1	23,039	1	22,616	1
其 他	<u>12,140</u>	<u>1</u>	<u>18,809</u>	<u>1</u>	<u>45,961</u>	<u>2</u>	<u>52,769</u>	<u>1</u>
	<u>134,189</u>	<u>15</u>	<u>305,200</u>	<u>31</u>	<u>411,857</u>	<u>16</u>	<u>911,099</u>	<u>30</u>
實質關係人	<u>9,018</u>	<u>1</u>	<u>3,585</u>	<u>1</u>	<u>13,350</u>	-	<u>10,105</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 143,207</u>	<u>16</u>	<u>\$ 308,785</u>	<u>32</u>	<u>\$ 425,207</u>	<u>16</u>	<u>\$ 921,204</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 年及 104 年 9 月 30 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 24,545 仟元及 24,503 仟元。

4. 其他什項淨利益（損失）

	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30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	\$ 34,849	\$ 30,627	\$ 14,716	\$ 29,960	\$ 104,627	\$ 79,487	\$ 44,287	\$ 75,861
實質關係人	4,498	-	4,093	-	12,980	-	12,515	-
	<u>\$ 39,347</u>	<u>\$ 30,627</u>	<u>\$ 18,809</u>	<u>\$ 29,960</u>	<u>\$ 117,607</u>	<u>\$ 79,487</u>	<u>\$ 56,802</u>	<u>\$ 75,861</u>

5. 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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
其他關係人	\$ 10,255	\$ 10,234	\$ 10,256
實質關係人	948	4,458	4,436
主要管理階層	-	-	129
	<u>\$ 11,203</u>	<u>\$ 14,692</u>	<u>\$ 14,821</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。

6. 承保佣金支出

	105年7月1日至9月30日	104年7月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
實質關係人				
台新金保險經紀人公司	\$ -	\$ 64,651	\$ 186,512	\$ 358,793
台新國際商業銀行	309,992	-	554,266	-
新光產物保險公司	958	-	1,836	-
	<u>\$ 310,950</u>	<u>\$ 64,651</u>	<u>\$ 742,614</u>	<u>\$ 358,793</u>

7. 手續費收入

	105年7月1日至9月30日	104年7月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 75,763	\$ 72,849	\$ 223,887	\$ 210,470

8. 手續費支出

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>\$ 1,470</u>	<u>\$ 2,173</u>	<u>\$ 4,410</u>	<u>\$ 5,710</u>

9. 營業費用

(1) 保險費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物 保險公 司	<u>\$ 9,231</u>	<u>\$ 7,470</u>	<u>\$ 34,274</u>	<u>\$ 28,286</u>

(2) 租金支出

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 24,626	\$ 22,632	\$ 71,738	\$ 67,545
實質關係人	<u>1,799</u>	<u>1,899</u>	<u>5,525</u>	<u>5,706</u>
	<u>\$ 26,425</u>	<u>\$ 24,531</u>	<u>\$ 77,263</u>	<u>\$ 73,251</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。

(3) 郵電費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人 大台北寬 頻網路 公司	<u>\$ 5,826</u>	<u>\$ 5,311</u>	<u>\$ 17,778</u>	<u>\$ 16,874</u>

(4) 勞務費

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
其他關係人 台灣新光 保全公 司	<u>\$ 4,108</u>	<u>\$ 4,875</u>	<u>\$ 13,211</u>	<u>\$ 13,285</u>

(5) 捐贈

新光人壽保險公司經 105 年 4 月 22 日董事會通過捐贈 2,155 仟元予其他關係人財團法人新光人壽慈善基金會。

10. 受益憑證投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	\$ 2,649,300	\$ -	\$ 125,362

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 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9月30日	104年1月1日 至9月30日
買 進	\$ 2,646,000	\$ 2,419,000
賣 出	\$ -	\$ 2,347,945

11. 附賣回債券投資

105年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人 台新商業銀行	\$ 2,790,000	105年3及4月	\$ 1,600,000	0.35-0.50	\$ 3,667

104年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人 台新商業銀行	\$ 430,000	104年3月	\$ 100,000	0.55-0.65	\$ 1,045

12. 附賣回票券投資

105年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人 台新商業銀行	\$ 299,873	105年4月	\$ -	0.35-0.37	\$ 133

104年1月1日至9月30日					
關係人名稱	最高餘額	最高餘額 發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人 台新商業銀行	\$ 450,102	105年3月	\$ -	0.58-0.62	\$ 794

13. 債券投資

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 458,387 仟元、454,577 仟元及 453,915 仟元。

14. 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9月30日	
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額
主要管理階層			期 末 餘 額
	吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 746
			\$ 669
		104年1月1日至9月30日	
		授 信 戶	本 期 最 高 餘 額
主要管理階層			期 末 餘 額
	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
			\$ 12,850

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 99,328	\$ 121,178	\$ 335,158	\$ 354,414
退職後福利	5,643	3,331	9,997	8,962
其他長期員工福利	4,191	4,590	12,572	13,302
	<u>\$ 109,162</u>	<u>\$ 129,099</u>	<u>\$ 357,727</u>	<u>\$ 376,678</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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
持有至到期日之金融資產 (含抵繳存出保證金)	政府公債	\$13,047,600	\$12,922,100	\$12,891,600
不動產及設備	土地及建築物	1,773,017	1,781,422	1,784,233
投資性不動產	土地及建築物	40,122	40,204	40,231
其他資產—其他	營業保證金	880,000	865,000	865,000
其他資產—其他	受限制資產— 定期存款及 補償性存款	586,676	1,302,634	1,324,190

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 105 年 9 月 30 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 16 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
104 年度	\$ 2,505,213
106 年度至 110 年度	<u>7,093,758</u>
	<u>\$ 9,598,971</u>

(二) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保證責任款項	\$ 18,892,453	\$ 17,825,992	\$ 17,966,922
開發信用狀餘額	4,293,503	4,771,375	5,766,807
信託負債	156,707,633	161,626,140	162,313,420
授信承諾（不含信用卡）	205,683,110	234,963,351	245,829,245

(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 9 月 30 日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行 \$ 2,110,171	應付保管有價證券 \$ 3,498,300
短期投資	信託資本
基金投資 65,484,447	金錢信託 126,161,663
債券投資 58,547,150	不動產信託 27,386,024
普通股投資 45,461	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (2,846,441)
保管有價證券 3,498,300	兌換 (50)
不動產	本期損益 <u>2,508,137</u>
土地 20,339,889	
房屋及建築 31,661	
在建工程 <u>6,650,554</u>	
信託資產總額 <u>\$ 156,707,633</u>	信託負債總額 <u>\$ 156,707,633</u>

信託帳損益表

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 4,029	
特別股現金股利收入 1,449,145	
財產交易利益 948,152	
已實現資本利得 <u>2,044,827</u>	
	<u>4,446,153</u>
信託費用	
管理費 (28,952)	
手續費 (285)	
財產交易損失 (1,908,548)	
其他費用 (11)	
	<u>(1,937,796)</u>
稅前純益 2,508,357	
所得稅費用 (220)	
稅後純益 <u>\$ 2,508,137</u>	

信託帳財產目錄

105 年 9 月 30 日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,110,171
短期投資							
	基金投資						65,484,447
	債券投資						58,547,150
	普通股投資						45,461
保管有價證券							
	保管有價證券						3,498,300
不動產							
	土地						20,339,889
	房屋及建築						31,661
	在建工程						6,650,554
							<u>\$156,707,633</u>

信託帳資產負債表

104 年 12 月 31 日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	2,493,065		應付保管有價證券			\$	4,265,709
短期投資						信託資本					
	基金投資				68,236,238		金錢信託				131,368,355
	債券投資				60,744,512		不動產信託				26,312,731
	普通股投資				44,122		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				4,265,709		兌換			(6,427,244)
不動產						本期損益					
	土地				20,485,176						
	房屋及建築				31,661						
	在建工程				<u>5,325,657</u>						
信託資產總額							信託負債總額				
											<u>\$ 161,626,140</u>

信託帳損益表

104 年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 10,095
特別股現金股利收入	1,973,228
普通股現金股利收入	562
財產交易利益	4,732,407
已實現資本利得	<u>2,514,208</u>
	<u>9,230,500</u>
信託費用	
管理費	(82,614)
手續費	(629)
財產交易損失	(3,039,673)
其他費用	<u>(17)</u>
	<u>(3,122,933)</u>
稅前純益	6,107,567
所得稅費用	<u>(987)</u>
稅後純益	<u>\$ 6,106,580</u>

信託帳財產目錄

104 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,493,065
短期投資	
基金投資	68,236,238
債券投資	60,744,512
普通股投資	44,122
保管有價證券	
保管有價證券	4,265,709
不動產	
土地	20,485,176
房屋及建築	31,661
在建工程	<u>5,325,657</u>
	<u>\$ 161,626,140</u>

信託帳資產負債表

104年9月30日

信託資產金	額	信託負債金	額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	\$ 2,535,118	應付保管有價證券	\$ 4,489,868
短期投資		信託資本	
基金投資	68,608,029	金錢信託	131,460,251
債券投資	60,616,321	不動產信託	26,679,869
普通股投資	47,855	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(6,333,282)
保管有價證券	4,489,868	兌換	(6)
不動產		本期損益	<u>6,016,720</u>
土地	21,269,773		
房屋及建築	32,761		
在建工程	<u>4,713,695</u>		
信託資產總額	<u>\$ 162,313,420</u>	信託負債總額	<u>\$ 162,313,420</u>

信託帳損益表

104年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	7,252
特別股現金股利收入		1,490,417
普通股現金股利收入		562
財產交易利益		4,435,999
已實現資本利得		<u>2,135,767</u>
		<u>8,069,997</u>
信託費用		
管理費	(61,330)
手續費	(390)
財產交易損失	(1,990,844)
其他費用	(<u>12</u>)
	(<u>2,052,576</u>)
稅前純益		6,017,421
所得稅費用	(<u>701</u>)
稅後純益		<u>\$ 6,016,720</u>

信託帳財產目錄

104 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,535,118
短期投資	
基金投資	68,608,029
債券投資	60,616,321
普通股投資	47,855
保管有價證券	
保管有價證券	4,489,868
不動產	
土地	21,269,773
房屋及建築	32,761
在建工程	4,713,695
	<u>\$162,313,420</u>

(四) 截至 105 年 9 月 30 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 9 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 14,319 仟元，已付金額為 9,063 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司之杜姓客戶於 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 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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 301,742

仟元、302,671 仟元及 296,066 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
1 年 內	\$ 879,316	\$ 566,115	\$ 799,167
超過 1 年但不超過 5 年	1,697,886	1,175,017	1,408,789
超過 5 年	<u>6,181,257</u>	<u>4,448,492</u>	<u>4,476,087</u>
	<u>\$ 8,758,459</u>	<u>\$ 6,189,624</u>	<u>\$ 6,684,043</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	<u>105年7月1日 至9月30日</u>	<u>104年7月1日 至9月30日</u>	<u>105年1月1日 至9月30日</u>	<u>104年1月1日 至9月30日</u>
最低租賃給付	\$ 222,922	\$ 200,728	\$ 652,050	\$ 611,703

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。

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 692,026 仟元、699,775 仟元及 691,077 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
1 年 內	\$ 2,938,715	\$ 2,724,231	\$ 3,428,929
超過 1 年但不超過 5 年	6,377,951	6,244,219	8,757,722
超過 5 年	<u>3,880,056</u>	<u>4,236,786</u>	<u>9,679,478</u>
	<u>\$13,196,722</u>	<u>\$13,205,236</u>	<u>\$21,866,129</u>

四三、重大之期後事項

新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10502911780 號函核准，於 105 年 10 月 31 日發行國內 105 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

(一) 發行金額：發行總金額新台幣 13,000,000 仟元。

- (二) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (三) 發行期間：無到期日。
- (四) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (五) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.80%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。
- (六) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
- (七) 債券形式：採無實體發行。

四四、合併公司業務別財務資訊

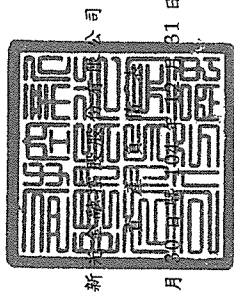
105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 51,805,964	\$ 732,663	\$ 8,013,335	(\$ 102,853)	\$ 60,449,109
利息以外淨收益		114,387,737	2,494,716	1,581,332	364,709	118,828,494
淨收益		166,193,701	3,227,379	9,594,667	261,856	179,277,603
保險負債準備淨變動		(158,108,852)	-	-	-	(158,108,852)
呆帳費用		(150,905)	(149)	(848,581)	-	(999,635)
營業費用		(8,663,570)	(2,395,417)	(5,832,871)	(530,308)	(17,422,166)
繼續營業單位稅前淨利(損)		(729,626)	831,813	2,913,215	(268,452)	2,746,950
所得稅(費用)利益		(62,020)	(51,231)	(620,578)	47,485	(686,344)
繼續營業單位稅後淨利(損)		(791,646)	780,582	2,292,637	(220,967)	2,060,606

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 45,422,231	\$ 690,019	\$ 7,904,878	(\$ 153,883)	\$ 58,863,245
利息以外淨收益		94,330,921	2,463,741	2,693,616	373,763	99,862,041
淨收益		139,753,152	3,153,760	10,598,494	219,880	153,725,286
保險負債準備淨變動		(130,167,804)	-	-	-	(130,167,804)
呆帳費用		(302)	(20,889)	(1,054,993)	-	(1,076,184)
營業費用		(9,157,134)	(2,473,342)	(5,658,322)	(580,666)	(17,869,464)
繼續營業單位稅前淨利(損)		427,912	659,529	3,885,179	(360,786)	4,611,834
所得稅(費用)利益		390,949	(90,428)	(688,601)	248,355	(139,725)
繼續營業單位稅後淨利(損)		818,861	569,101	3,196,578	(112,431)	4,472,109

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

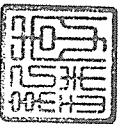
民國 105 年 9 月 30 日 及 9 月 30 日

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
	\$	\$	\$		\$	\$	\$
現金及約當現金	4,297,078	3,759,567	3,797,329	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,500	36,000	32,000
本期所得稅資產	4,207,270	3,814,980	3,643,321	短期借款	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他金融資產	2,876	3,918	3,823	應付費用	63,944	79,855	80,170
採權益法之投資	129,494,437	120,614,093	112,671,176	其他應付款	6,746,650	6,029,639	6,393,659
不動產及設備	10,810	8,901	8,831	一年內到期之應付公司債	4,042,981	-	-
無形資產一淨額	1,346	1,708	1,981	應付公司債	7,800,619	11,740,811	11,706,487
其他資產	1,737,647	1,325,264	1,779,607	長期借款	1,500,000	1,500,000	1,500,000
				其他負債	312,262	312,217	312,206
				負債合計	21,982,956	21,198,522	21,524,522
				權 益			
				股本			
				普通股股本	102,281,441	102,281,441	102,281,441
				資本公積	9,557,240	9,557,397	9,520,716
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	3,983,647	3,405,633	3,405,633
				特別盈餘公積	27,235,954	22,695,543	22,695,543
				未分配盈餘	1,498,235	5,118,425	4,215,692
				其他權益			
				國外營運機構財務報表			
				換算之兌換差額	119,431	232,457	259,731
				備供出售金融資產未實現損失	(25,000,325)	(33,053,872)	(40,090,095)
				庫藏股票	(1,907,115)	(1,907,115)	(1,907,115)
				權益合計	117,768,508	108,329,909	100,381,546
資 產 總 計	\$ 139,751,464	\$ 129,528,431	\$ 121,906,068	負債及權益總計	\$ 139,751,464	\$ 129,528,431	\$ 121,906,068

單位：新台幣千元



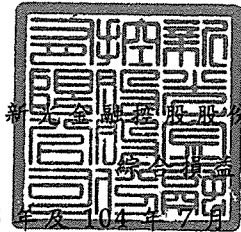
董事長：吳東進



經理人：李紀珠



會計主管：施貽昶



新日金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法之子 公司損益之份 額	\$ 2,581,880	(\$ 2,271,068)	\$ 1,693,347	\$ 4,028,517
其他收益	<u>36,596</u>	<u>124,228</u>	<u>53,571</u>	<u>198,725</u>
	<u>2,618,476</u>	<u>(2,146,840)</u>	<u>1,746,918</u>	<u>4,227,242</u>
費用及損失				
營業費用	(59,698)	(80,637)	(169,357)	(204,613)
利息費用	(52,919)	(76,352)	(159,278)	(242,844)
其他費用及損失	(2)	14,349	(6)	(26,974)
費用及損失 合計	<u>(112,619)</u>	<u>(142,640)</u>	<u>(328,641)</u>	<u>(474,431)</u>
稅前淨利（損）	2,505,857	(2,289,480)	1,418,277	3,752,811
所得稅利益	<u>36,673</u>	<u>70,214</u>	<u>79,958</u>	<u>282,610</u>
本期淨利（損）	<u>2,542,530</u>	<u>(2,219,266)</u>	<u>1,498,235</u>	<u>4,035,421</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>6,588,247</u>	<u>(10,250,963)</u>	<u>7,940,521</u>	<u>(11,619,931)</u>
本期綜合損 益總額	<u>\$ 9,130,777</u>	<u>(\$ 12,470,229)</u>	<u>\$ 9,438,756</u>	<u>(\$ 7,584,510)</u>
每股盈餘（虧損）				
基 本	<u>\$ 0.25</u>	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.40</u>
稀 釋	<u>\$ 0.23</u>	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.37</u>

董事長：吳東達



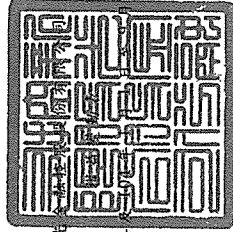
經理人：李紀珠



會計主管：施貽昶



單位：新台幣千元



新光

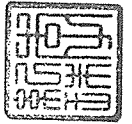
民國 105 年

30 日

	普通股股本 \$ 98,347,538	資本公積 \$ 9,515,301	保 法定盈餘公積 \$ 2,716,597	留 特別盈餘公積 \$ 20,147,436	盈 未分配盈餘 \$ 8,334,792	共 他 項 差 異			庫 藏 股 票 \$	權 益 總 額 \$110,850,854
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 \$ 145,235	備 供 融 資 未 實 現 評 價 損 失 (\$ 28,356,045)	出 售 產 生 之 損 益		
104 年 1 月 1 日餘額										
103 年度盈餘指撥及分配			689,036		(689,036)					
法定盈餘公積				2,548,107	(2,548,107)					
特別盈餘公積					(983,475)					(983,475)
現金股利					(3,993,903)					
股票股利	3,993,903									
子公司買回庫藏股		5,774				28	349			6,151
庫藏股買回								(1,907,115)		(1,907,115)
其他變動		(359)								(359)
104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利					4,035,421					4,035,421
104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益						114,468	(11,734,399)			(11,619,931)
104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額					4,035,421	114,468	(11,734,399)			(7,584,510)
104 年 9 月 30 日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,520,716	\$ 3,405,633	\$ 22,695,543	\$ 4,215,692	\$ 259,731	(\$ 40,090,095)	(\$ 1,907,115)		\$ 100,381,546
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
其他變動		(157)								(157)
104 年度盈餘指撥及分配			578,014		(578,014)					
法定盈餘公積				4,540,411	(4,540,411)					
特別盈餘公積										
105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利					1,498,235					1,498,235
105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益						(113,026)	8,053,547			7,940,521
105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額					1,498,235	(113,026)	8,053,547			9,438,756
105 年 9 月 30 日餘額	\$ 102,281,441	\$ 9,557,240	\$ 3,983,647	\$ 27,235,954	\$ 1,498,235	\$ 119,431	(\$ 25,000,325)	(\$ 1,907,115)		\$ 117,768,508



董事長：吳東進



經理人：李紀珠



會計主管：施昭祺

新光金融控股股份有限公司

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 1,418,277	\$ 3,752,811
折舊及其他攤銷費用	2,710	3,083
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨 損益	(19,500)	(16,240)
買回應付公司債損失	-	26,974
採用權益法之子公司損益之份額	(1,693,347)	(4,028,517)
利息收入	(11,721)	(66,908)
利息費用	159,278	242,844
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	(5,023)	(3,123)
無活絡市場之債務工具投資	-	546,385
應付費用	(4,285)	(1,306)
其他應付款	(1,498)	164
其他負債	45	(80,308)
營運產生之現金流出	(155,064)	(375,859)
收取之利息	12,763	68,511
收取之股利	753,524	776,337
支付之利息	(68,115)	(161,912)
(支付)收取之所得稅	(1,183)	823,557
營業活動之淨現金流入	<u>541,925</u>	<u>1,882,352</u>
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(4,257)	(3,642)
投資活動之淨現金流出	(4,257)	(3,642)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	3,000,000
買回庫藏股	-	(1,907,115)
償還公司債	-	(5,576,539)
發放現金股利	-	(983,475)
短期借款增加	-	1,500,000
長期借款減少	-	(2,300,000)
其他籌資活動	(157)	(359)
籌資活動之淨現金流出	(157)	(6,267,488)
本期現金及約當現金淨減少	(537,511)	(4,388,778)
期初現金及約當現金餘額	<u>3,759,567</u>	<u>8,186,107</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,297,078</u>	<u>\$ 3,797,329</u>

董事長：吳東進



經理人：李紀珠



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9月30日	104年12月31日	104年9月30日	項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產				負債			
現金	\$ 127,107,694	\$ 46,328,966	\$ 60,925,384	應付款項	\$ 12,849,201	\$ 8,768,866	\$ 14,453,152
應收帳款	23,554,577	27,179,291	23,725,613	本期所得稅負債	4,127	10,161	5,200
本期所得稅資產	6,737,829	6,019,320	6,383,809	金融負債	5,298,493	20,240,820	37,565,907
待出售資產	-	4,570,798	23,351,619	負債準備	32,064	1,305,518	634,179
投資	1,975,281,013	1,910,662,929	1,856,169,162	遞延所得稅負債	3,565,110	6,840,196	3,337,384
再保險合約資產	443,166	260,387	316,960	保險負債	2,088,676,960	1,945,341,961	1,904,762,930
不動產及設備	17,190,858	16,818,967	16,703,636	其他負債	2,722,993	2,803,579	2,468,955
無形資產	297,891	381,390	406,183	分攤帳戶保險商品負債	60,270,596	63,739,738	62,467,276
遞延所得稅資產	12,212,904	16,084,232	13,553,472	負債合計	2,173,419,544	2,049,050,839	2,025,694,983
其他資產	20,646,102	21,439,674	19,446,838				
分攤帳戶保險商品資產	60,270,596	63,739,738	62,467,276	權益			
資產總計	\$ 2,243,742,630	\$ 2,113,485,692	\$ 2,083,449,952	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	17,405,302	19,421,344	19,882,072
				其他權益	(26,121,874)	(34,025,469)	(41,160,983)
				非控制權益	101,309	100,629	95,531
				權益合計	70,323,086	64,434,853	57,754,969
				負債及權益總計	\$ 2,243,742,630	\$ 2,113,485,692	\$ 2,083,449,952

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產				負債			
流動資產	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 77,176	流動負債	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298
其他資產	122	122	122	負債合計	77,298	77,298	77,298
資產總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	權益			
				普通股股本	-	-	-
				資本公積	-	-	-
				保留盈餘	-	-	-
				權益合計	-	-	-
資產總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	負債及權益總計	\$ 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

單位：新台幣仟元

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產						
現金及約當現金	\$ 15,512,481	\$ 19,484,651	\$ 20,818,413	\$ 4,255,740	\$ 7,644,855	\$ 11,869,398
存放央行及非借銀行同業	105,317,504	145,365,213	135,452,010	4,773,453	13,009,492	14,336,009
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,144,921	32,922,052	30,313,352	9,767,278	10,607,225	21,814,652
應收款項一淨額	16,792,065	17,830,248	24,080,505	1,661,672	1,266,046	1,729,673
貼現及放款一淨額	486,669,228	479,668,464	486,592,241	661,393,968	679,592,964	671,113,524
本期所得稅資產	4,102	4,171	-	26,500,000	23,500,000	23,500,000
備供出售金融資產一淨額	33,705,308	31,042,580	38,947,577	4,263,155	4,153,612	4,525,524
持有至到期日金融資產一淨額	46,214,935	26,293,178	22,185,628	2,238,180	2,834,433	2,411,614
其他金融資產一淨額	11,280,299	15,782,890	15,663,958	714,853,446	742,608,627	751,300,394
不動產及設備一淨額	5,458,641	6,735,982	6,710,237	-	-	-
投資性不動產	1,219,919	-	-	34,354,025	31,525,348	28,540,770
無形資產一淨額	1,353,608	1,381,994	1,383,363	-	-	2,984,578
遞延所得稅資產	514,554	602,265	1,158,661	870,795	870,795	870,795
其他資產一淨額	3,527,739	11,273,463	12,908,838	12,355,467	12,323,010	11,641,703
資產總計	\$ 763,715,304	\$ 788,387,151	\$ 796,214,783	48,861,858	45,778,524	44,914,389
				\$ 763,715,304	\$ 788,387,151	\$ 796,214,783

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產						
流動資產	\$ 1,895	\$ 1,895	\$ 1,895	\$ 2,042	\$ 2,042	\$ 2,042
其他資產	2,000	2,000	2,000	-	-	-
資產總計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,895	1,853	1,853	1,853
				\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,895
負債						
普通股本	-	-	-	-	-	-
未分配盈餘	-	-	-	1,853	1,853	1,853
權益合計	-	-	-	1,853	1,853	1,853
負債及權益總計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 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

單位：新台幣千元

項目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產						
流動資產	\$ 596,141	\$ 598,375	\$ 593,512	\$ 136,367	\$ 145,082	\$ 148,423
不動產及設備	13,068	6,872	11,593			
無形資產	2,917	3,296	3,580			
其他資產	121,167	125,486	121,128			
資產總計	\$ 733,293	\$ 734,029	\$ 729,813	\$ 733,293	\$ 734,029	\$ 729,813
負債						
負債合計						
股東權益						
普通股股本				400,000	400,000	400,000
資本公積				123,083	123,083	123,083
保留盈餘				72,907	66,074	59,528
其他權益				936	(210)	(1,221)
權益合計				596,926	588,947	581,390
負債及股東權益總計	\$ 733,293	\$ 734,029	\$ 729,813	\$ 733,293	\$ 734,029	\$ 729,813

元富證券股份有限公司
簡明合併資產負債表

單位：新台幣千元

項目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資產						
流動資產	\$ 95,758,050	\$ 93,760,768	\$ 77,483,001	\$ 79,127,974	\$ 76,825,819	\$ 61,741,224
非流動資產	5,667,700	5,816,860	6,110,151	520,865	830,233	788,961
資產總計	\$ 101,425,750	\$ 99,577,628	\$ 83,593,152	\$ 79,648,839	\$ 77,656,052	\$ 62,530,185
負債						
流動負債						
其他負債						
負債合計						
權益						
普通股股本				16,245,099	15,706,883	15,706,883
資本公積				25,452	25,452	25,452
保留盈餘				5,813,335	6,147,351	5,248,401
其他權益				(10,119)	(296,856)	127,305
庫藏股票				(296,856)	338,746	(45,074)
權益合計				21,776,911	21,921,576	21,062,967
負債及權益總計	\$ 101,425,750	\$ 99,577,628	\$ 83,593,152	\$ 101,425,750	\$ 99,577,628	\$ 83,593,152

新光金國際創業投資股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資 產						
流動資產	\$ 383,222	\$ 382,923	\$ 383,035	\$ 2,294	\$ 2,962	\$ 3,278
採權益法之投資	825,810	883,504	1,166,529			
其他資產	260,054	260,030	31			
資 產 總 計	\$ 1,469,086	\$ 1,526,457	\$ 1,549,595	\$ 1,550,000	\$ 1,526,457	\$ 1,549,595
負 債						
負債合計				(48,007)	(62,839)	(58,591)
權益				1,466,792	1,523,495	1,546,317
普通股股本				1,550,000	1,550,000	1,550,000
保留盈餘				35,201	36,334	54,908
其他權益						
權益合計				1,466,792	1,523,495	1,546,317
負債及權益總計	\$ 1,469,086	\$ 1,526,457	\$ 1,549,595	\$ 1,469,086	\$ 1,526,457	\$ 1,549,595

新光金保險代理人股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
資 產						
流動資產	\$ 102,842	\$ 98,742	\$ 80,975	\$ 46,540	\$ 41,108	\$ 35,928
固定資產	374	511	524			
無形資產	395	530	596			
其他資產	2,226	226	2,285			
資 產 總 計	\$ 105,837	\$ 100,009	\$ 84,380	\$ 46,540	\$ 41,108	\$ 35,928
負 債						
流動負債				6,000	6,000	6,000
權益				6,789	6,789	6,489
普通股股本				46,508	46,112	35,963
法定盈餘公積				59,297	58,901	48,452
未分配盈餘						
權益合計				105,837	100,009	84,380
負債及權益總計	\$ 105,837	\$ 100,009	\$ 84,380	\$ 105,837	\$ 100,009	\$ 84,380

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
盈餘（虧損）為元

項 目	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 93,209,378	\$ 63,992,257	\$ 259,398,736	\$ 216,776,488
營業成本	(87,959,860)	(65,250,151)	(251,203,048)	(207,006,434)
營業費用	(3,490,267)	(3,461,169)	(10,235,691)	(10,316,076)
營業利益(損失)	1,759,251	(4,719,063)	(2,040,003)	(546,022)
營業外收入及支出	(92,949)	25,703	114,442	141,545
稅前利益(損失)	1,666,302	(4,693,360)	(1,925,561)	(404,477)
所得稅利益(費用)	(354,972)	1,145,026	(77,616)	373,368
本期淨利(損)	1,311,330	(3,548,334)	(2,003,177)	(31,109)
其他綜合損益	6,652,187	(10,378,871)	7,903,892	(11,837,150)
本期綜合損益總額	\$ 7,963,517	(\$ 13,927,205)	\$ 5,900,715	(\$ 11,868,259)
每股盈餘(虧損) 基本	\$ 0.23	(\$ 0.61)	(\$ 0.35)	(\$ 0.01)

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 2,685,706	\$ 2,661,876	\$ 7,898,332	\$ 7,711,279
利息以外淨 收益	<u>1,032,611</u>	<u>1,167,068</u>	<u>3,010,069</u>	<u>3,655,471</u>
淨 收 益	3,718,317	3,828,944	10,908,401	11,366,750
呆帳費用	(327,814)	(374,911)	(848,582)	(1,054,993)
營業費用	(2,048,675)	(2,019,806)	(6,078,107)	(5,825,074)
稅前淨利	1,341,828	1,434,227	3,981,712	4,486,683
所得稅費用	(197,148)	(221,795)	(620,578)	(688,600)
本期淨利	1,144,680	1,212,432	3,361,134	3,798,083
其他綜合損益	(11,972)	63,691	222,200	281,647
本期綜合損益 總額	<u>\$ 1,132,708</u>	<u>\$ 1,276,123</u>	<u>\$ 3,583,334</u>	<u>\$ 4,079,730</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 1.11</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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
營業費用	-	-	-	-
營業損失	-	-	-	-
營業外收入	-	-	-	-
稅前損失	-	-	-	-
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨損	-	-	-	-
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 50,286	\$ 46,612	\$ 154,525	\$ 147,797
營業費用	(46,743)	(51,038)	(141,274)	(147,863)
營業利益	3,543	(4,426)	13,251	(66)
營業外收益及 支出	<u>3,800</u>	<u>6,125</u>	<u>7,327</u>	<u>10,648</u>
稅前利益	7,343	1,699	20,578	10,582
所得稅費用	(640)	(340)	(2,745)	(1,750)
本期淨利	6,703	1,359	17,833	8,832
其他綜合損益	<u>625</u>	<u>(1,343)</u>	<u>1,145</u>	<u>(209)</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 7,328</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 18,978</u>	<u>\$ 8,623</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.03</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.22</u>

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 1,170,493	\$ 1,381,305	\$ 3,520,975	\$ 3,861,291
成 本	(1,052,348)	(1,077,340)	(3,030,710)	(3,077,447)
營業利益	118,145	303,965	490,265	783,844
其他利益及損 失	<u>161,080</u>	<u>(192,077)</u>	<u>380,269</u>	<u>(63,646)</u>
稅前利益	279,225	111,888	870,534	720,198
所得稅費用	<u>32,581</u>	<u>33,113</u>	<u>(51,231)</u>	<u>(90,428)</u>
本期淨利	311,806	145,001	819,303	629,770
其他綜合損益	<u>(81,579)</u>	<u>90,689</u>	<u>(348,865)</u>	<u>(250,032)</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 230,227</u>	<u>\$ 235,690</u>	<u>\$ 470,438</u>	<u>\$ 379,738</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.39</u>

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 7,593	\$ 8,597	\$ 22,087	\$ 28,459
支 出	(1,728)	(3,963)	(6,260)	(8,502)
稅前利益	5,865	4,634	15,827	19,957
所得稅費用	(329)	(554)	(995)	(1,320)
本期淨利	5,536	4,080	14,832	18,637
其他綜合損益	(28,604)	33,963	(71,535)	14,025
本期其他綜合 損益總額	(\$ 23,068)	\$ 38,043	(\$ 56,703)	\$ 32,662
每股盈餘 基 本	\$ 0.04	\$ 0.03	\$ 0.10	\$ 0.12

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7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 75,764	\$ 72,850	\$ 223,888	\$ 210,471
營業成本及費 用	(60,426)	(58,333)	(175,358)	(167,664)
營業利益	15,338	14,517	48,530	42,807
營業外收入	33	45	117	125
稅前利益	15,371	14,562	48,647	42,932
所得稅費用	(2,623)	(2,485)	(8,251)	(7,336)
本期淨利	12,748	12,077	40,396	35,596
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	\$ 12,748	\$ 12,077	\$ 40,396	\$ 35,596
每股盈餘 基 本	\$ 21.25	\$ 20.13	\$ 67.33	\$ 59.33

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9月30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169,279仟元及147,456仟元及17,019仟元及17,992仟元。

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9月30日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為46,986仟元及68,288仟元。

- 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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 105 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融中介業)	3,246,425	6.64%
2	B 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	4.68%
3	C 集團 (016811 不動產租售業)	1,861,687	3.81%
4	D 集團 (016700 不動產開發業)	1,600,000	3.27%
5	E 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,576,000	3.23%
6	F 集團 (016811 不動產租售業)	1,507,189	3.08%
7	G 集團 (016700 不動產開發業)	1,506,181	3.08%
8	H 集團 (015010 海洋水運業)	1,453,703	2.98%
9	I 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,450,000	2.97%
10	J 集團 (012411 鋼鐵冶煉業)	1,426,398	2.92%

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 104 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融仲介業)	2,426,950	5.40%
2	G 集團 (016811 不動產租售業)	2,318,111	5.16%
3	K 集團 (016700 不動產開發業)	2,292,266	5.10%
4	B 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	5.09%
5	H 集團 (015010 海洋水運業)	1,886,018	4.20%
6	F 集團 (017401 室內設計業)	1,659,878	3.70%
7	I 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,583,502	3.53%
8	J 集團 (019039 其他藝術表演輔助服務業)	1,556,053	3.46%
9	D 集團 (016700 不動產開發業)	1,530,000	3.41%
10	E 集團 (016700 不動產開發業)	1,418,000	3.16%

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	489,973,978	22,381,729	11,665,839	86,607,528	610,629,074
利率敏感性負債	206,909,500	272,042,936	84,544,505	25,908,913	589,405,854
利率敏感性缺口	283,064,478	(249,661,207)	(72,878,666)	60,698,615	21,223,220
淨 值					48,861,858
利率敏感性資產與負債比率					103.60
利率敏感性缺口與淨值比率					43.44

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	502,287,389	21,740,322	12,493,774	73,724,423	610,245,908
利率敏感性負債	230,871,960	255,360,525	68,062,661	28,424,394	582,719,540
利率敏感性缺口	271,415,429	(233,620,203)	(55,568,887)	45,300,029	27,526,368
淨 值					44,914,389
利率敏感性資產與負債比率					104.72
利率敏感性缺口與淨值比率					61.29

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 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,092,636	270,199	71,227	1,148,349	2,582,411
利率敏感性負債	2,120,747	219,001	210,400	50,985	2,601,133
利率敏感性缺口	(1,028,111)	51,198	(139,173)	1,097,364	(18,722)
淨 值					1,557,797
利率敏感性資產與負債比率					99.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.20)

104 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,082,664	487,347	221,460	1,052,153	2,843,624
利率敏感性負債	2,591,639	145,817	202,097	62,138	3,001,691
利率敏感性缺口	(1,508,975)	341,530	19,363	990,015	(158,067)
淨 值					1,355,783
利率敏感性資產與負債比率					94.73
利率敏感性缺口與淨值比率					(11.66)

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	105年9月30日	104年9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.58
	稅後	0.43	0.49
淨值報酬率	稅前	8.40	10.39
	稅後	7.10	8.81
純益	率	31.00	33.67

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9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	709,743,767	96,128,384	74,018,085	68,663,799	80,012,280	75,192,193	315,729,026
主要到期資金流出	833,159,067	43,625,904	72,428,474	124,980,006	132,426,613	182,859,486	276,838,584
期距缺口	(123,415,300)	52,502,480	1,589,611	(56,316,207)	(52,414,333)	(107,667,293)	38,890,442

104年9月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	708,692,229	102,082,272	92,778,388	74,797,685	64,203,109	72,552,622	302,278,153
主要到期資金流出	853,585,074	54,322,901	95,195,511	136,836,201	130,887,366	181,297,242	255,045,853
期距缺口	(144,892,845)	47,759,371	(2,417,123)	(62,038,516)	(66,684,257)	(108,744,620)	47,232,300

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 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	5,069,990	952,906	1,088,815	1,383,550	159,976	1,484,743
主要到期資金流出	7,526,213	2,421,548	1,589,847	1,719,701	1,510,738	284,379
期距缺口	(2,456,223)	(1,468,642)	(501,032)	(336,151)	(1,350,762)	1,200,364

104 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	6,355,487	1,695,072	1,410,106	1,256,731	528,734	1,464,844
主要到期資金流出	9,238,519	3,488,031	1,989,031	1,609,040	1,827,916	324,501
期距缺口	(2,883,032)	(1,792,959)	(578,925)	(352,309)	(1,299,182)	1,140,343

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 9 月 30 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	0.07	2.15	1.61	1.15
新光金控公司	1.05	1.11	1.25	1.33	94.37
新光人壽保險公司及其子公司	(0.09)	(0.09)	(2.86)	(2.97)	(24.11)
臺灣新光商銀及其子公司	0.51	0.43	8.41	7.10	30.81
元富證券公司及其子公司	0.87	0.82	3.98	3.75	24.48

104年1月1日至9月30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	0.16	0.16	3.84	3.72	2.91
新光金控公司	2.92	3.14	3.55	3.82	101.97
新光人壽保險公司及其子公司	(0.02)	(0.01)	(0.64)	(0.05)	(0.31)
臺灣新光商銀及其子公司	0.58	0.49	10.40	8.81	33.41
元富證券公司及其子公司	0.88	0.77	3.39	2.96	19.18

註：純益率＝稅後損益÷淨收益。

四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	105年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 37,706,730	31.3660	\$ 1,182,709,293
人民幣（離岸）	14,962,268	4.6949	70,247,051
澳 幣	1,541,879	23.8507	36,774,893
人 民 幣	2,071,477	4.7023	9,740,637
巴 西 幣	487,812	9.6221	4,693,758
英 磅	96,176	40.6158	3,906,268
歐 元	43,667	35.0860	1,532,101
日 圓	4,738,153	0.3108	1,472,840
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,479,450	31.3660	109,136,429
人 民 幣	3,910,462	4.7023	18,388,035
歐 元	246,996	35.0860	8,666,104
澳 幣	190,878	23.8507	4,552,574
南 非 幣	1,704,014	2.2404	3,817,722
英 磅	16,374	40.6158	665,044
日 圓	2,046,602	0.3108	636,180
瑞士法郎	13,917	32.4096	451,044

(接次頁)

(承前頁)

		105年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		\$	3,008,879		31.3660	\$	94,376,499	
人 民 幣			1,779,238		4.7023		8,366,452	
澳 幣			238,339		23.8507		5,684,552	
歐 元			50,654		35.0860		1,777,247	
南 非 幣			639,729		2.2404		1,433,267	
日 圓			3,555,286		0.3108		1,105,149	
港 幣			421,734		4.0450		1,705,928	
英 磅			9,232		40.6158		374,965	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			355,024		31.3660		11,135,683	
人 民 幣			1,547,317		4.7023		7,275,897	
南 非 幣			194,580		2.2404		435,943	

		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
<u>金 融 負 債</u>								
<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9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		\$	29,305,628		33.1280	\$	970,836,844	
人 民 幣 (離岸)			24,328,565		5.2183		126,954,305	
澳 幣			1,071,765		23.2161		24,882,202	
人 民 幣			2,238,053		5.2121		11,664,919	
英 磅			84,890		50.1757		4,259,424	
巴 西 幣			456,705		8.1622		3,727,726	
日 圓			6,420,632		0.2760		1,772,153	
歐 元			40,468		37.2027		1,505,521	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			3,518,960		33.1280		116,576,107	
人 民 幣			2,514,643		5.2121		13,106,530	
歐 元			223,337		37.2027		8,308,757	
澳 幣			124,539		23.2161		2,891,310	
南 非 幣			1,061,634		2.3948		2,542,365	
港 幣			212,030		4.2745		906,329	
人 民 幣 (離岸)			163,262		5.2183		851,952	
英 磅			15,774		50.1757		791,471	

(接次頁)

(承前頁)

		104年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	3,129,300		33.1280	\$	103,667,450	
人民幣			1,835,394		5.2121		9,566,226	
澳幣			232,553		23.2161		5,398,974	
歐元			48,161		37.2027		1,791,721	
日圓			6,420,278		0.2760		1,772,056	
南非幣			568,530		2.3948		1,361,497	
港幣			195,870		4.2745		837,251	
英磅			6,595		50.1757		330,909	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			1,804,394		33.1280		59,775,964	
人民幣			202,089		5.2121		1,053,305	
南非幣			201,640		2.3948		482,881	
歐元			149		37.2027		5,543	

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、英國脫離歐盟等），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9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,873,100	\$ 8,017,158
本期提存數		
強制提存	972,995	942,413
額外提存	<u>1,308,480</u>	<u>3,960,653</u>
小計	2,281,475	4,903,066
本期收回數	(<u>6,561,110</u>)	(<u>4,709,493</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,593,465</u>	<u>\$ 8,210,731</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(\$ 2,053,862)	\$ 1,498,235	\$ 3,552,097
每股盈餘	(0.20)	0.15	0.35
外匯價格變動準備	-	2,593,465	2,593,465
歸屬於本公司業主之權益	116,952,551	117,768,508	815,957

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	\$ 4,196,087	\$ 4,035,421	(\$ 160,666)
每股盈餘	0.41	0.40	(0.01)
外匯價格變動準備	-	8,210,731	8,210,731
歸屬於本公司業主之權益	104,227,920	100,381,546	(3,846,374)

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：

<u>金 融 資 產</u>	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$ 762,632,705	\$ 775,460,196	\$ 904,573,309	\$ 874,281,211	\$ 862,599,289	\$ 840,319,813
持有至到期日投資	638,831,362	681,317,571	379,050,847	377,453,783	374,058,531	366,519,491
存出保證金	15,959,201	16,885,075	24,614,066	25,105,686	26,355,954	26,180,752
存入保證金	3,945,714	3,925,185	3,542,829	3,524,546	3,398,048	3,382,438

(二) 公允價值資訊一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9月30日			104年12月31日			104年9月30日		
	第一等級	第二等級	第三等級	第一等級	第二等級	第三等級	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									
股票投資	\$ 19,166,610	\$ -	\$ -	\$ 49,815,725	\$ -	\$ -	\$ 39,458,958	\$ -	\$ -
債券投資	43,859,930	15,620,389	-	40,895,716	9,919,417	-	24,732,259	4,786,934	-
其他	58,045,958	798,762	-	30,360,997	1,108,248	-	23,550,478	908,043	-
共	119,072,500	16,419,151	-	81,074,438	11,126,665	-	87,741,705	5,695,085	-
備供出售金融資產									
股票投資	179,226,475	5,083,313	1,383,330	188,188,423	-	1,379,130	177,903,181	-	1,374,117
債券投資	106,999,094	81,594,751	-	130,176,729	54,821,038	-	60,279,886	88,586,551	-
其他	18,179,831	-	-	19,659,121	-	-	20,020,353	-	-
共	294,405,399	136,678,064	1,383,330	337,964,273	54,821,038	1,379,130	258,203,420	88,586,551	1,374,117
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
債	1,583,769	-	-	920,788	-	-	1,124,472	-	-
共	1,583,769	-	-	920,788	-	-	1,124,472	-	-
衍生工具									
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
債	24,527,259	24,507,205	-	13,759,223	11,853	-	16,648	12,893,441	-
共	24,527,259	24,507,205	-	13,759,223	11,853	-	16,648	12,893,441	-
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
債	6,660,303	6,132,470	-	29,796,268	300,635	-	741,424	50,985,144	-
共	6,660,303	6,132,470	-	29,796,268	300,635	-	741,424	50,985,144	-

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9月30日

名稱	工具	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	債	\$ -	\$ -
公司債	債	\$ 9,112,150	\$ 8,849,700
		\$ 9,112,150	\$ 8,849,700

104年9月30日

名稱	工具	由第一等級轉列第二等級金額	由第二等級轉列第一等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	債	\$ -	\$ 21,000
公司債	債	\$ 4,050,000	\$ 7,803,800
		\$ 4,050,000	\$ 7,824,800

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9月30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			期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益		賣出、處分 或交割	自第三等級轉出		
非衍生工具 備供出售金融資產	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 4,200	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,383,330
衍生工具 透過損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 1,379,130	\$ -	\$ 4,200	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,383,330

104年1月1日至9月30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			期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益		賣出、處分 或交割	自第三等級轉出		
非衍生工具 備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	\$ 97,564	\$ -	(\$ 4,501,249)	\$ -	\$ -	\$ 1,374,117
衍生工具 透過損益按公允價值衡 量之金融資產	158,532	-	-	-	(158,532)	-	-	-
合計	\$ 5,935,434	\$ 900	\$ 97,564	\$ -	(\$ 4,659,781)	\$ -	\$ -	\$ 1,374,117

105年1月1日至9月30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4,200仟元。

104年1月1日至9月30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損失97,564仟元。

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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
淨利成長率	1.60%	1.89%	2.17%
股權資金成本	4.14%	3.91%	4.20%
股價淨值比	0.830	0.955	1.0175
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9月30日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 37,958)
股權資金成本	+10%	(116,881)
股價淨值比	-10%	(3,569)
流動性折價比率	+10%	(1,529)

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9月30日

風 險 因 子	變動數 (+/-)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 58,204)
股權資金成本	+10%	(129,303)
股價淨值比	-10%	(4,270)
流動性折價比率	+10%	(1,830)

(三) 金融工具之種類

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 145,599,757	\$ 134,831,661	\$ 106,346,761
持有至到期日之投資	638,831,362	379,050,847	374,058,531
放款及應收款(註1)	1,725,715,408	1,865,091,664	1,838,871,607

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
備供出售金融資產 (註3)	\$ 307,794,417	\$ 341,493,851	\$ 351,623,087
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	8,244,072	30,717,056	52,851,040
以攤銷後成本衡量 (註2)	732,306,497	763,377,619	755,518,507

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9月30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 (A simple sensitivity test)

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9月30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%	(\$ 22,329,923)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,413,270)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值1元	(8,285,223)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表

104年1月1日至9月30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%	(\$ 23,526,242)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(2,426,178)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值1元	(4,626,367)
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9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 35,867,353	31.3660	\$ 1,125,015,407
人 民 幣 (離岸)	14,962,268	4.6949	70,247,051
澳 幣	1,525,057	23.8507	36,373,696
人 民 幣	1,289,542	4.7023	6,063,769
巴 西 幣	487,812	9.6221	4,693,760
英 鎊	85,962	40.6158	3,491,415
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,130,600	31.3660	66,828,389
歐 元	246,632	35.0860	8,653,325
人 民 幣	1,180,220	4.7023	5,549,709
英 鎊	16,374	40.6158	665,030
日 幣	2,046,602	0.3108	636,180
瑞 士 法 郎	13,917	32.4096	451,041
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	9,516	31.3660	298,493
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	228,420	31.3660	7,164,632

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	
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9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	27,195,525		33.1280	\$	900,933,352	
人民幣(離岸)		23,496,562		5.2183		122,612,645	
澳 幣		1,037,836		23.2161		24,094,502	
人 民 幣		2,232,533		5.2121		11,636,149	
英 鎊		82,384		50.1757		4,133,684	
巴 西 幣		456,705		8.1622		3,727,726	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,999,401		33.1280		66,236,156	
歐 元		222,188		37.2027		8,266,011	
人 民 幣		1,016,218		5.2121		5,296,614	
港 幣		212,030		4.2745		906,329	
人民幣(離岸)		163,262		5.2183		851,952	
英 鎊		15,774		50.1757		791,453	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		63,989		33.1280		2,119,828	
歐 元		239		37.2027		8,910	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,133,962		33.1280		37,565,907	

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 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，其名日本金共計新台幣 857,389,610 仟元、834,609,990 及 812,662,968 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9月30日	104年1月1日 至9月30日
損 益	\$ 2,598,743	\$ 1,532,623

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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,405,603,497	\$ 1,311,979,753	\$ 1,279,739,222
具現金流量利率風險			
—金融資產	21,215,850	41,411,729	41,499,589

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9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅前其他綜合損益	\$ 70,664	\$ 121,306

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9月30日	104年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 362,914	\$ 402,206
稅前其他綜合損益	1,870,078	1,950,417

(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 9 月 30 日，除了新光人壽保險公司及子公司最大交易對手為匯豐銀行及高盛證券外，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 9 月 30 日任何時間對匯豐銀行及高盛證券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 9 月 30 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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之 26.59%、27.15% 及 25.19%。

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 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，交易額度來自前述客戶佔可運用資金比率分別為 10.41%、8.16% 及 8.35%。

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. 信用風險暴險金額－產業別

105年9月30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	費核	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	366,425	415,151	-	94,405	54,282	-	-	86,688	-	290,892	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	10,699,182	59,426,302	2,419,363	821,577	996,985	1,502,206	-	-	-	-	-	-	1,095,417	76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	10,891,880	476,021,890	59,221,050	18,914,720	15,169,089	35,617,822	12,685,384	17,251,300	71,088,748	17,251,300	21,308,541	29,692,176	746,554,059	
持有至到期日金融資產	370,670,674	166,803,041	24,094,657	-	299,900	9,409,800	-	-	9,409,800	26,951,992	92,397,289	30,787,593	601,996,413	
合計	392,628,161	702,666,384	85,735,070	19,830,702	16,520,256	46,529,828	12,772,072	0.90%	6.48%	1.89%	6.48%	2.16%	1,426,819,347	
各產業占整體比例	27.51%	49.24%	6.01%	1.39%	1.16%	3.26%	0.90%						2.16%	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	費核	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	44,775	-	30,000	284,696	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	21,379,487	586,173,162	51,536,175	20,850,850	19,647,045	38,834,164	14,478,258	18,186,300	83,310,882	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	-	-	-	-	-	-	-	362,137,654
合計	373,086,950	676,013,370	69,239,862	22,395,685	21,066,576	41,490,153	14,523,033	1.07%	6.16%	1.36%	6.16%	2.49%	1,353,391,482	
各產業占整體比例	27.57%	49.95%	5.12%	1.65%	1.56%	3.07%	1.07%						2.49%	100%

104年9月30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	費核	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	121,619	425,496	-	164,315	54,664	46,586	45,405	-	-	279,612	-	-	-	1,137,697
備供出售金融資產	12,790,218	87,881,444	8,208,101	913,164	104,206	2,556,697	-	-	-	-	-	-	-	112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	21,653,501	574,924,654	52,351,567	20,892,544	17,117,505	37,661,348	13,277,657	8,282,000	71,972,053	8,282,000	71,972,053	28,261,568	846,394,397	
持有至到期日金融資產	336,757,690	8,552,650	14,042,980	499,894	1,249,705	149,968	-	-	-	-	-	-	-	361,252,887
合計	371,323,028	671,784,244	74,602,648	22,469,917	18,526,080	40,414,599	13,323,062	1.01%	5.45%	0.65%	5.45%	2.14%	1,321,238,811	
各產業占整體比例	28.08%	50.86%	5.65%	1.70%	1.40%	3.06%	1.01%						2.14%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

105 年 9 月 30 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	800,482	348						136,998	370,015												1,307,843
備供出售金融資產	14,470,234	4,147,547			2,459,295		7,401,158	39,572,728	4,577,632	2,220,321								2,112,117			76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	7,040,000	288,174,232			117,637,021		178,652,836	113,904,988	25,221,076	13,245,293								2,678,613			746,554,059
持有至到期日金融資產	214,675,690	174,865,375			53,401,093		73,966,401	35,368,544	27,459,127	22,260,183											601,996,413
合計	236,986,406	467,187,502			173,497,409		260,157,393	189,216,275	57,257,835	37,725,797								4,790,730			1,426,819,347
各地區佔整體比例	16.61%	32.75%			12.16%		18.23%	13.26%	4.01%	2.64%								0.34%			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	4,260,830	848,682											101,765,571
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000	343,538,343			148,679,419		156,529,090	179,892,515	31,229,019	13,666,581								6,585,331			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	29,016,071	22,518,697											362,137,654
合計	263,746,359	364,996,472			148,679,419		194,929,044	272,914,977	64,505,920	37,033,960								6,585,331			1,353,391,482
各地區佔整體比例	19.49%	26.96%			10.99%		14.39%	20.17%	4.77%	2.74%								0.49%			100.00%

104 年 9 月 30 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	850,842	360						165,236	121,259												1,137,697
備供出售金融資產	26,639,525	5,854,550					4,344,394	71,491,895	4,123,466												112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000	306,252,176			129,391,398		146,088,350	199,494,291	36,123,288	13,746,136								7,258,758			846,394,397
持有至到期日金融資產	234,389,482	13,753,666					34,224,974	27,213,851	29,092,797	22,578,117											361,252,887
合計	269,919,849	325,860,752			129,391,398		184,822,954	298,321,296	69,339,551	36,324,253								7,258,758			1,321,238,811
各地區佔整體比例	20.43%	24.66%			9.79%		13.99%	22.58%	5.25%	2.75%								0.55%			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9月30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	1,307,843	-	-	-	-	-	1,307,843
備供出售金融資產	70,113,083	6,847,949	-	-	-	-	76,961,032
無活絡市場之債務工具投資	681,688,693	49,926,856	14,938,510	-	-	-	746,554,059
持有至到期日金融資產	507,081,285	94,915,128	-	-	-	-	601,996,413
合 計	1,260,190,904	151,689,933	14,938,510	-	-	-	1,426,819,347
佔整體比例	88.32%	10.63%	1.05%	-	-	-	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 9 月 30 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	1,137,697	-	-	-	-	-	1,137,697
備供出售金融資產	103,935,973	8,517,857	-	-	-	-	112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	761,442,312	70,288,190	14,663,895	-	-	-	846,394,397
持有至到期日金融資產	273,250,603	88,002,284	-	-	-	-	361,252,887
合 計	1,139,766,585	166,808,331	14,663,895	-	-	-	1,321,238,811
佔整體比例	86.26%	12.63%	1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	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 9 月 30 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	52,658,709	11,669,187	13,742,142	866,939	78,936,977
催收款	668,767	17,698	39,314	15	725,794
合 計	53,327,476	11,686,885	13,781,456	866,954	79,662,771
佔整體比率	66.94%	14.67%	17.30%	1.09%	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9月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	65,364,734	13,150,492	14,906,374	1,046,132	94,467,732
催收款	29,453	11,965	32,149	1,192	74,759
合計	65,394,187	13,162,457	14,938,523	1,047,324	94,542,491
佔整體比率	69.17%	13.92%	15.80%	1.11%	100%

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
105年9月30日						
個人清金	\$ 180,350	\$ 152,542	\$ 63,037,259	\$ 63,370,151	\$ 55,545	\$ 63,314,606
法人企金	604,982	552	15,762,153	16,367,687	127,879	16,239,808
合計	\$ 785,332	\$ 153,094	\$ 78,799,412	\$ 79,737,838	\$ 183,424	\$ 79,554,414

	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
104年12月31日						
個人清金	\$ 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	\$ 377,432	\$ 133,254	\$ 87,791,670	\$ 88,302,356	\$ 181,574	\$ 88,120,782

	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
104年9月30日						
個人清金	\$ 286,263	\$ 166,896	\$ 71,357,894	\$ 71,811,053	\$ 138,192	\$ 71,672,861
法人企金	40,151	708	22,793,904	22,834,763	4,025	22,830,738
合計	\$ 326,414	\$ 167,604	\$ 94,151,798	\$ 94,645,816	\$ 142,217	\$ 94,503,599

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9月30日	\$ 364,422	\$ 122,646	\$ 487,068
104年12月31日	455,991	182,905	638,896
104年9月30日	372,717	163,783	536,500

(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 9 月 30 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	\$11,472,892	\$ 1,153,507	\$ 410,656	\$ 47,015
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,335,000
未決賠款準備	194,762	87,173	145,918	22,437

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 9 月 30 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	\$ 8,534,343	\$ 319,956	\$ 495,049	\$ 105,078
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,502,500
未決賠款準備	326,982	121,579	82,140	22,445

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 9 月 30 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	\$ 1,438,688	\$ 6,251,602	\$ 62,910,741	\$ 251,145,440
國 外	10,364,261	48,359,204	203,436,608	2,321,911,900

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 9 月 30 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	\$ 837,580	\$ 24,717,481	\$ 50,541,077	\$ 283,496,732
國 外	15,395,405	33,276,747	178,983,856	2,356,769,699

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 9 月 30 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	\$ 968,861	\$ 3,572,092	\$ 3,620,178	(\$ 8,666)	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$ 2,932,651	\$ 5,173,627	\$ 3,516,259	\$ -	\$ -
一流 出	-	(7,355)	(254,936)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	5,569	-	-	-	-
一流 出	(11,354)	-	-	-	-
	\$ 2,926,866	\$ 5,166,272	\$ 3,261,323	\$ -	\$ -

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
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 1,968,604)	(\$ 1,884,800)	(\$ 1,719,101)	(\$ 17,124)	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	\$ 749	\$ 7,244	\$ 5,564	\$ -	\$ -
一流 出	(2,330,923)	(3,253,422)	(4,030,489)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	225,280	-	-	-	-
一流 出	(113,666)	-	-	-	-
	(\$ 2,218,560)	(\$ 3,246,178)	(\$ 4,024,925)	\$ -	\$ -

104 年 9 月 30 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
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 1,832,572)	(\$ 4,397,028)	(\$ 4,212,608)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	\$ -	\$ -	\$ 11,481	\$ -	\$ -
一流 出	(8,836,983)	(13,506,698)	(4,627,317)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	140,986	-	-	-	-
一流 出	(293,687)	-	-	-	-
	(\$ 8,989,684)	(\$ 13,506,698)	(\$ 4,615,836)	\$ -	\$ -

(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。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	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)		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	\$ 19,805,419	\$ -	\$ 19,805,419	\$ 19,805,419	\$ -	\$ -

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負債總額 (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	\$ 298,493	\$ -	\$ 298,493	\$ 298,493	\$ -	\$ -

(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資產總額 (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9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
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	\$ 11,481	\$ -	\$ 11,481	\$ 11,481	\$ -	\$ -

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	\$ 37,565,907	\$ -	\$ 37,565,907	\$ 37,565,907	\$ -	\$ -

(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9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$305,690	\$305,690	\$326,849	\$326,849	\$326,724	\$326,724

截至 105 年及 104 年 9 月 30 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 9 月 30 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9月30日		104年1月1日至9月30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	\$ -	(\$169,994)	\$ -	(\$173,660)

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9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$ 55,341,905	\$ 61,796,482	\$ 55,893,614	\$ 58,592,546	\$ 55,929,285	\$ 56,969,371

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	
	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 510,066	(\$ 1,028,411)	\$ 921,434	\$ 4,544,495

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9月30日		104年12月31日		104年9月30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	\$210,108	\$210,108	\$217,955	\$217,955	\$205,448	\$205,448

截至 105 年及 104 年 9 月 30 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 9 月 30 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9月30日		104年1月1日至9月30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	\$ -	(\$ 8,045)	\$ -	(\$ 16,266)

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。

		105年9月30日			
項	目	平	均	最	低
外匯風險值		\$ 62,623		\$ 95,368	\$ 35,551
利率風險值		8,775		12,255	6,675
權益證券風險值		25,540		62,391	10,247
風險值總額		76,093		113,953	51,152

		104年12月31日			
項	目	平	均	最	低
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

		104年9月30日			
項	目	平	均	最	低
外匯風險值		\$ 59,601		\$ 90,653	\$ 9,727
利率風險值		11,435		24,220	1,578
權益證券風險值		20,804		32,473	13,492
風險值總額		66,655		94,036	31,195

(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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.28%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為17.84%，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9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保證責任款項	\$ 18,892,453	\$ 17,825,992	\$ 17,966,922
開發信用狀餘額	4,293,503	4,771,375	5,766,807
授信承諾(不含信用卡)	205,683,110	234,963,351	245,829,245

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9月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 296,139,672	\$ 296,139,672
金融及保險業	309,100,417	309,100,417
製造業	86,072,601	86,072,601
不動產及租賃業	36,238,813	36,238,813
批發及零售業	33,616,157	33,616,157
服務業	15,268,778	15,268,778
公用事業	12,288,547	12,288,547
其他	27,589,715	27,589,715
	<u>\$ 816,314,700</u>	<u>\$ 816,314,700</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 648,927,122	\$ 648,927,122
美洲地區	46,567,091	46,567,091
歐洲地區	63,039,612	63,039,612
亞洲地區	29,358,038	29,358,038
大洋洲地區	24,324,556	24,324,556
非洲地區	4,098,281	4,098,281
	<u>\$ 816,314,700</u>	<u>\$ 816,314,700</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 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年9月30日	未逾期			亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	部位	金額	已減損 (C)	已有個別減損客觀證據				
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	5,381,427	1,768,641	732,823	7,882,891				132,578	32,956	8,048,425	22,489	7,996,189
一其他	107,380,766	470,003	298,307	108,149,076				30,844	4,164,970	112,344,890	25,480	111,165,920
貼現及放款	397,559,652	76,113,185	9,103,685	482,776,522				5,291,695	4,513,256	492,581,473	488,786	490,797,663

104年12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)	已減損總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	部位	金額	已減損 (C)	已有個別減損客觀證據				
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	5,450,535	1,801,973	800,397	8,052,905				106,394	27,152	8,186,451	17,114	8,144,901
一其他	156,830,876	738,994	160,556	157,730,426				29,400	1,288,404	159,048,230	25,816	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	707,551	484,055,255

104年9月30日	未逾期			亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)+(D)
	強	中	弱	小計 (A)	部位	金額	已減損 (C)	已有個別減損客觀證據				
表內項目												
應收款項												
一信用卡業務	5,264,108	1,727,137	809,700	7,800,945				106,409	22,616	7,929,970	21,253	7,886,233
一其他	148,804,363	675,477	359,888	149,839,728				97,347	115,803	150,052,878	99,249	149,863,473
貼現及放款	410,904,339	65,722,618	9,399,244	486,026,201				3,987,336	3,034,697	493,048,234	814,396	491,080,263

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9月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 202,496,966	\$ 103,493	\$ 428,051		\$ 203,028,510
－現金卡	-	-	862		862
－小額純信用貸款	21,418,025	14,945,862	1,761,375		38,125,262
－通信貸款	500,719	56,381	4,837		561,937
－其他	5,201,437	-	14,159		5,215,596
企業金融業務					
－有擔保	100,201,668	17,646,424	2,667,766		120,515,858
－無擔保	67,740,837	43,361,025	4,226,635		115,328,497
合計	<u>\$ 397,559,652</u>	<u>\$ 76,113,185</u>	<u>\$ 9,103,685</u>		<u>\$ 482,776,522</u>

104年12月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	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	67,014,406	38,515,169	5,893,745		111,423,320
合計	<u>\$ 403,233,755</u>	<u>\$ 65,122,057</u>	<u>\$ 9,129,114</u>		<u>\$ 477,484,926</u>

104年9月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 186,008,736	\$ 117,538	\$ 278,600		\$ 186,404,874
－現金卡	-	-	1,690		1,690
－小額純信用貸款	26,831,457	6,902,461	1,531,000		35,264,918
－通信貸款	374,119	28,346	656		403,121
－其他	4,995,070	-	11,244		5,006,314
企業金融業務					
－有擔保	120,785,448	16,268,012	1,829,882		138,883,342
－無擔保	71,909,509	42,406,261	5,746,172		120,061,942
合計	<u>\$ 410,904,339</u>	<u>\$ 65,722,618</u>	<u>\$ 9,399,244</u>		<u>\$ 486,026,201</u>

C 有價證券投資信用品質分析

105年9月30日	未逾期				亦未減損				部位 小計 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減部位金額 (C)	總損額 (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	第四級	第一級	第二級	第三級	第四級						
備供出售金融資產														
- 債券投資	25,897,037	4,141,025	-	-	30,038,062	-	-	-	-	-	-	30,038,062	-	30,038,062
- 股權投資	717,697	323,848	127,016	-	1,168,561	-	-	-	-	-	-	1,168,561	-	1,168,561
- 其他金融資產	-	2,498,685	-	-	2,498,685	-	-	-	-	-	-	2,498,685	-	2,498,685
持有至到期日金融資產														
- 債券投資	37,981,785	8,233,150	-	-	46,214,935	-	-	-	-	-	-	46,214,935	-	46,214,935
其他金融資產														
- 股權投資	31,631	-	132,820	-	164,451	-	-	-	-	-	-	164,451	-	164,451
- 債券投資	2,064,234	9,051,614	-	-	11,115,848	-	-	-	-	-	-	11,115,848	-	11,115,848

104年12月31日	未逾期				亦未減損				部位 小計 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減部位金額 (C)	總損額 (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	第四級	第一級	第二級	第三級	第四級						
備供出售金融資產														
- 債券投資	25,198,710	3,212,448	-	-	28,411,158	-	-	-	-	-	-	28,411,158	-	28,411,158
- 股權投資	85,226	-	154,269	-	239,495	-	-	-	-	-	-	239,495	-	239,495
- 其他金融資產	-	2,391,927	-	-	2,391,927	-	-	-	-	-	-	2,391,927	-	2,391,927
持有至到期日金融資產														
- 債券投資	23,995,592	2,297,586	-	-	26,293,178	-	-	-	-	-	-	26,293,178	-	26,293,178
其他金融資產														
- 股權投資	31,631	-	132,862	-	164,493	-	-	-	-	-	-	164,493	-	164,493
- 債券投資	8,789,057	6,829,340	-	-	15,618,397	-	-	-	-	-	-	15,618,397	-	15,618,397

104年9月30日	未逾期						亦未逾期			已逾期			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	損部	位	金額	第一級	第二級	第三級	減額	位	金額			
備供出售金融資產	34,394,166	2,018,442	-	-	-	36,412,608	-	-	-	-	-	-	36,412,608	-	36,412,608
— 債券投資	169,410	-	-	-	-	169,410	-	-	-	-	-	-	169,410	-	169,410
— 股權投資	-	2,365,559	-	-	-	2,365,559	-	-	-	-	-	-	2,365,559	-	2,365,559
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	19,888,241	2,297,387	-	-	-	22,185,628	-	-	-	-	-	-	22,185,628	-	22,185,628
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	31,631	-	132,906	-	-	164,537	-	-	-	-	-	-	164,537	-	164,537
— 股權投資	8,729,591	6,769,678	-	-	-	15,499,269	-	-	-	-	-	-	15,499,269	-	15,499,269
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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9月30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	\$ 103,001	\$ 29,577	\$ 132,578
一其他	16,569	14,275	30,844
	<u>\$ 119,570</u>	<u>\$ 43,852</u>	<u>\$ 163,422</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 2,264,595	\$ 1,138,549	\$ 3,403,144
一現金卡	1,354	90	1,444
一小額純信用貸款	1,023,772	444,675	1,468,447
一其他	66,355	22,358	88,713
	<u>3,356,076</u>	<u>1,605,672</u>	<u>4,961,748</u>
企業金融業務			
一有擔保	103,248	34,271	137,519
一無擔保	63,942	128,486	192,428
	<u>167,190</u>	<u>162,757</u>	<u>329,947</u>
合 計	<u>\$ 3,523,266</u>	<u>\$ 1,768,429</u>	<u>\$ 5,291,695</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9月30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	\$ 84,658	\$ 21,751	\$ 106,409
一其他	54,859	42,488	97,347
	<u>\$ 139,517</u>	<u>\$ 64,239</u>	<u>\$ 203,756</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,506,511	\$ 856,017	\$ 2,362,528
一現金卡	1,639	206	1,845
一小額純信用貸款	777,573	313,527	1,091,100
一其他	51,184	14,973	66,157
	<u>2,336,907</u>	<u>1,184,723</u>	<u>3,521,630</u>
企業金融業務			
一有擔保	34,101	66,781	100,882
一無擔保	133,399	231,425	364,824
	<u>167,500</u>	<u>298,206</u>	<u>465,706</u>
合 計	<u>\$ 2,504,407</u>	<u>\$ 1,482,929</u>	<u>\$ 3,987,336</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 105 年及 104 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 23% 及 28%，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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,043,349	\$ 815,149	\$ 95,167	\$ 286,565	\$ 15,510	\$ 4,255,740
應付款項	7,534,931	879,448	684,298	407,238	261,363	9,767,278
存款及匯款	151,991,885	96,519,399	83,609,337	124,703,256	204,570,091	661,393,968
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	1,578,403	103,973	96,949	65,493	4,275,821	6,120,639

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,138,637	\$ 2,307,261	\$ 95,548	\$ 300,566	\$ 27,386	\$ 11,869,398
應付款項	19,677,440	668,266	792,009	240,435	436,502	21,814,652
存款及匯款	171,418,258	109,162,848	81,745,420	121,280,920	187,506,078	671,113,524
應付金融債券	-	-	-	-	23,500,000	23,500,000
其他到期資金流出項目	1,148,475	77,259	38,281	140,695	5,153,304	6,558,014

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；

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
— 外匯衍生工具	\$ 113,950	\$ 431,086	\$ 428,159	\$ 618,444	\$ -	\$ 1,591,639
— 商品選擇權	5,285	10,593	13,926	16,968	-	46,772
合計	\$ 119,235	\$ 441,679	\$ 442,085	\$ 635,412	\$ -	\$ 1,638,411

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
一外匯衍生工具	\$ 283,629	\$ 771,299	\$ 972,570	\$ 1,054,298	\$ 1,381,496	\$ 4,463,292
一商品選擇權	8,287	16,768	35,258	38,201	61,256	159,770
合計	\$ 291,916	\$ 788,067	\$ 1,007,828	\$ 1,092,499	\$ 1,442,752	\$ 4,623,062

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 14,168,897	\$ 24,626,326	\$ 29,830,803	\$ 4,204,817	\$ -	\$ 72,830,843
一現金流入	13,789,273	23,822,164	29,325,450	4,089,354	-	71,026,241
一利率衍生工具						
一現金流出	245	-	33,890	19,354	-	53,489
一現金流入	226	-	31,592	18,980	-	50,798
現金流出小計	14,169,142	24,626,326	29,864,693	4,224,171	-	72,884,332
現金流入小計	13,789,499	23,822,164	29,357,042	4,108,334	-	71,077,039
現金流量淨額	(\$ 379,643)	(\$ 804,162)	(\$ 507,651)	(\$ 115,837)	\$ -	(\$ 1,807,293)

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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 23,998,694	\$ 13,009,115	\$ 34,015,497	\$ 25,817,319	\$ 3,138,239	\$ 99,978,864
一現金流入	23,665,653	12,889,874	33,546,443	25,545,367	3,186,761	98,834,098
一利率衍生工具						
一現金流出	66,514	-	116	28,213	-	94,843
一現金流入	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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 44,724,679	\$ 31,650,577	\$ 27,605,978	\$ 13,884,773	\$ 5,168,830	\$ 123,034,837
一現金流入	43,158,296	30,028,897	26,658,914	13,631,285	5,252,819	118,730,211
一利率衍生工具						
一現金流出	395	18,193	66,652	16,745	11,630	113,615
一現金流入	481	16,715	63,435	15,722	11,564	107,917
現金流出小計	44,725,074	31,668,770	27,672,630	13,901,518	5,180,460	123,148,452
現金流入小計	43,158,777	30,045,612	26,722,349	13,647,007	5,264,383	118,838,128
現金流量淨額	(\$ 1,566,297)	(\$ 1,623,158)	(\$ 950,281)	(\$ 254,511)	\$ 83,923	(\$ 4,310,324)

(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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 3,637	\$ 81,028	\$ 41,000	\$ 44,040	\$ 1,869,883	\$ 2,039,588
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	3,952	5,365	42,080	267,026	1,988,775	2,307,198
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,325,379	2,544,965	364,225	58,934	-	4,293,503
各類保證款項	6,803,621	4,017,948	1,783,716	1,732,678	4,554,490	18,892,453
合計	\$ 8,136,589	\$ 6,649,306	\$ 2,231,021	\$ 2,102,678	\$ 8,413,148	\$ 27,532,742

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 5,000	\$ 56,867	\$ 176,856	\$ 92,171	\$ 422,798	\$ 753,692
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	786	979	57,833	234,880	1,917,007	2,211,485
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,145,483	3,069,128	542,930	9,266	-	5,766,807
各類保證款項	4,942,852	3,716,514	1,455,596	3,124,433	4,727,527	17,966,922
合計	\$ 7,094,121	\$ 6,843,488	\$ 2,233,215	\$ 3,460,750	\$ 7,067,332	\$ 26,698,906

(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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 30,897</u>	<u>\$ 30,897</u>

上述經重分類之金融資產於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 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：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依原類別衡量 之擬制性資訊</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列股東權益 調整項目金額</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,171)</u>
	<u>(\$ 2,171)</u>	<u>(\$ 2,171)</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9月30日						
受互抵、可執行		淨額交割	總約定或類似協議	規範之金融資產		
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	\$ 4,956,748	\$ -	\$ 4,956,748	\$ -	\$ 770,632	\$ 4,186,116

105年9月30日						
受互抵、可執行		淨額交割	總約定或類似協議	規範之金融負債		
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	\$ 4,773,453	\$ -	\$ 4,773,453	\$ -	\$ 2,502,226	\$ 2,271,227

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	\$ 2,350,935

104年9月30日						
受互抵、可執行		淨額交割	總約定或類似協議	規範之金融資產		
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	\$ 15,033,656	\$ -	\$ 15,033,656	\$ -	\$ 702,268	\$ 14,331,388

104年9月30日						
受互抵、可執行		淨額交割	總約定或類似協議	規範之金融負債		
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	\$ 14,336,009	\$ -	\$ 14,336,009	\$ -	\$ 12,155,094	\$ 2,180,915

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 9 月 30 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 5,238 仟元及 5,948 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9月30日		金額
期	終	\$ 93,764
平	均	166,981
最	低	87,640
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9月30日		金額
期終		\$ 191,446
平均		134,833
最低		71,311
最高		191,466

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9月30日	權	益利	率外	匯總	計
105年9月30日	\$ 84,807	\$ 37,165	\$ 25,214	\$ 93,764	
平均	154,716	35,174	11,610	166,981	
最低	78,531	24,998	4,361	87,640	
最高	227,327	45,003	25,214	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9月30日	權	益利	率外	匯總	計
104年9月30日	\$162,473	\$ 41,162	\$ 2,664	\$191,466	
平均	113,297	26,207	11,243	134,833	
最低	58,612	15,978	2,664	71,311	
最高	162,473	48,172	18,865	191,466	

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	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9月30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%	(1,112,622)
利率風險	殖 利 率 曲 線	+50 bps	(1,014,509)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(274,896)
匯率風險	匯 率	+5%	10,715

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9月30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%	(1,109,850)
利率風險	殖 利 率 曲 線	+100 bps	(816,290)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(161,170)
匯率風險	匯 率	+5%	17,467

(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、遠期換匯交易等，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~twBBB-	1~4
中度風險	twBB+~twBB	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9月30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	4,603,194	27,561	199	-	-	-	4,630,954
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	44,521,331	1,741,495	11,244	-	-	-	46,274,070
附賣回債券投資	3,780,854	1,544,876	250,214	-	-	-	5,575,944
客戶保證金專戶	7,223,417	-	-	-	-	-	7,223,417
應收款項	8,088,022	5,894	570	-	-	-	8,094,486
應收轉融通擔保借款	12,390	-	-	-	-	-	12,390
應收證券融資款	10,059,287	69,932	-	-	-	-	10,129,219
轉融通保證金	14,837	-	-	-	-	-	14,837
借券擔保借款	532,904	-	-	-	-	-	532,904
借券存出保證金	1,230,651	-	-	-	-	-	1,230,651
其他流動資產	2,811,676	-	5,000	-	-	-	2,816,676
其他非流動資產	1,721,421	33,141	-	-	-	-	1,754,562
合計	84,599,983	3,422,899	267,227	-	-	-	88,290,110
佔整體比例	95.81%	3.88%	0.31%	-	-	-	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	未減損	未減損	未減損
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
應收證券融貸款	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9月30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	未減損	未減損	未減損
現金及約當現金	7,094,767	28,438	629	-	-	-	7,123,834
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	29,648,629	1,315,445	42,559	-	-	-	31,006,633
附賣回債券投資	2,199,119	-	-	-	-	-	2,199,119
客戶保證金專戶	3,909,331	-	-	-	-	-	3,909,331
應收款項	9,474,433	9,162	270	-	-	-	9,483,865
應收轉融通擔保債款	24,580	-	-	-	-	-	24,580
應收證券融貸款	8,928,483	390,574	-	-	-	-	9,319,057
轉融通保證金	29,232	-	-	-	-	-	29,232
借券擔保債款	693,673	-	-	-	-	-	693,673
借券存出保證金	2,201,469	-	-	-	-	-	2,201,469
其他流動資產	2,619,190	-	5,000	-	-	-	2,624,190
其他非流動資產	1,737,109	34,683	-	-	-	-	1,771,792
合計	68,560,015	1,778,302	48,458	-	-	-	70,386,775
佔整體比例	97.40%	2.53%	0.07%	-	-	-	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	5年以上	
105年9月30日						
短期借款	\$ 1,168,474	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,168,474
應付商業本票	1,999,849	-	-	-	-	1,999,849
附買回債券負債	36,833,650	1,983,319	-	-	-	38,816,969
附買回票券負債	798,440	-	-	-	-	798,440
透過損益按公允 價值 衡量之金融 負債	732,257	518,911	2,005,939	855,077	-	4,112,184

(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	5年以上		
非衍生金融							
負債	\$ 595,184	\$ -	\$ 988,585	\$ -	\$ -	\$ 1,583,769	
衍生金融負債	137,073	518,911	1,017,354	855,077	-	2,528,415	
融券存入保證金	-	-	1,090,058	-	-	1,090,058	
應付融券擔保價款	-	-	1,243,347	-	-	1,243,347	
借券保證金-存入	-	-	1,487,010	-	-	1,487,010	
期貨交易人權益	7,217,026	-	-	-	-	7,217,026	
應付票據/應付帳							
款	9,197,464	-	-	-	-	9,197,464	
其他應付款	106,113	19,938	513,753	64,870	76,079	780,753	
其他金融負債-流							
動	2,212,543	6,358,490	2,198,086	-	-	10,769,119	
其他	1,061	15,491	21,614	28,785	-	66,951	
合計	<u>\$ 59,870,877</u>	<u>\$ 9,371,979</u>	<u>\$ 8,479,977</u>	<u>\$ 948,732</u>	<u>\$ 76,079</u>	<u>\$ 78,747,644</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	5年以上		
104年12月31日							
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>\$ -</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	5年以上		
104年9月30日							
短期借款	\$ 390,246	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 390,246	
附買回債券負債	25,513,517	1,046,215	-	-	-	26,559,732	
附買回票券負債	908,014	-	-	-	-	908,014	
透過損益按公允							
價值							
衡量之金融							
負債	152,644	323,792	2,054,430	1,026,465	-	3,557,331	
非衍生金融							
負債	-	-	1,124,472	-	-	1,124,472	
衍生金融負債	152,644	323,792	929,958	1,026,465	-	2,432,859	
融券存入保證金	-	-	1,572,292	-	-	1,572,292	
應付融券擔保價款	-	-	1,454,015	-	-	1,454,015	
借券保證金-存入	-	-	1,102,380	-	-	1,102,380	
期貨交易人權益	3,901,779	-	-	-	-	3,901,779	
應付票據/應付帳							
款	8,109,684	-	-	-	-	8,109,684	
其他應付款	86,929	20,055	551,703	-	-	658,687	
其他金融負債-流							
動	4,381,878	8,543,204	315,000	-	-	13,240,082	
其他	940	15,870	20,581	28,211	-	65,602	
合計	<u>\$ 43,451,631</u>	<u>\$ 9,949,136</u>	<u>\$ 7,070,401</u>	<u>\$ 1,054,676</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 61,525,844</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：

105年9月30日					
金融資產類別	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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 40,057,093	\$ 38,816,969	\$ 40,057,093	\$ 38,816,969	\$ 1,240,124
借券交易	743,467	988,585	743,467	988,585	(245,118)

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9月30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	
買進之買權	\$ 4,846,300	\$ 360,456	\$ 360,456	\$ -	\$ 418,625	

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9月30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	\$460,800	\$408,800	\$246,800	\$1,414,900	\$2,299,300	\$15,700	\$4,846,300

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9月30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	(\$ 8,859)	\$ 58,169	\$ 58,169

(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9月30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	\$ 244,505	\$ -	\$ 244,505	\$ 244,505	\$ -	\$ -
附賣回協議	5,575,944	-	5,575,944	5,575,944	-	-
合 計	\$ 5,820,449	\$ -	\$ 5,820,449	\$ 5,820,449	\$ -	\$ -

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	\$ 429,223	\$ -	\$ 429,223	\$ 244,505	\$ -	\$ 184,718
附買回協議	38,816,969	-	38,816,969	38,816,969	-	-
合 計	\$39,246,192	\$ -	\$39,246,192	\$39,061,474	\$ -	\$ 184,718

(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					
	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	\$ 262,801	\$ -	\$ 262,801	\$ 262,801	\$ -	\$ -
附賣回及證券借入協議	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	\$ 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9月30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	\$ 169,917	\$ -	\$ 169,917	\$ 169,917	\$ -	\$ -
附賣回及證券借入協議	2,199,119	-	2,199,119	2,199,119	-	-
合 計	\$ 2,369,036	\$ -	\$ 2,369,036	\$ 2,369,036	\$ -	\$ -

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		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)
	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)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 368,833	\$ -	\$ 368,833	\$ 169,917	\$ -	\$ 198,916
附買回及證券借出協議	26,559,732	-	26,559,732	26,559,732	-	-
合 計	\$26,928,565	\$ -	\$26,928,565	\$26,729,649	\$ -	\$ 198,916

(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。

- 解約金：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9月30日			
		稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 3,114,959)	(\$ 2,585,416)
營業費用	增加 5%	(1,048,490)	(870,246)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(824,204)	(684,089)
解約金	增加 5%	60,521	50,232

註：上述假設因子及分析係以合併公司 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 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、滿期給付與死亡給付。

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一重大事故特別準備，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。

a. 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年										數 預 估 最 終 賠 款	賠 款 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,885,248	7,885,886	7,886,471	7,887,211	740		
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,239,263	8,248,208	8,248,987	8,249,765	1,557		
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,478,197	8,480,036	8,484,979	8,485,796	8,486,613	6,577		
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,127,105	9,129,066	9,131,810	9,137,167	9,138,042	9,138,917	9,851		
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,729,315	8,732,863	8,736,105	8,738,715	8,743,680	8,744,529	8,745,378	12,515		
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,088,278	9,094,208	9,098,512	9,101,882	9,104,596	9,109,741	9,110,626	9,111,511	17,303		
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,663,804	9,670,589	9,675,037	9,678,484	9,681,339	9,686,734	9,687,667	9,688,599	24,795		
102	8,078,552	9,683,694	9,801,362	9,822,953	9,829,719	9,834,413	9,838,102	9,841,044	9,846,610	9,847,570	9,848,530	47,168		
103	8,518,615	10,038,213	10,151,928	10,173,980	10,181,033	10,185,803	10,189,527	10,192,549	10,198,242	10,199,231	10,200,220	162,007		
104	8,923,364	10,411,674	10,529,402	10,552,302	10,559,567	10,564,535	10,568,422	10,571,554	10,577,428	10,578,456	10,579,485	1,656,121		
												未報賠款準備	\$1,998,355	
													加：已報未付賠款	447,166
													賠款準備金餘額	\$2,445,521

b. 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年										數 預 估 最 終 賠 款	賠 款 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,376	7,790,195	7,790,780	7,791,515	735		
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,107,461	8,108,231	8,109,000	1,539		
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,355,907	8,360,321	8,361,130	8,361,940	6,033		
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,972,030	8,973,990	8,976,707	8,981,504	8,982,372	8,983,240	9,250		
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,836,598	8,840,145	8,843,206	8,845,810	8,850,304	8,851,152	8,851,999	11,854		
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,052,624	9,058,553	9,062,346	9,065,678	9,068,381	9,073,029	9,073,911	9,074,792	16,239		
101	8,116,594	9,504,738	9,604,036	9,614,675	9,621,440	9,625,353	9,628,765	9,631,607	9,636,478	9,637,408	9,638,337	23,662		
102	8,022,087	9,606,764	9,724,004	9,744,320	9,751,049	9,755,160	9,758,777	9,761,686	9,766,669	9,767,621	9,768,573	44,569		
103	8,478,682	9,983,657	10,086,095	10,106,966	10,113,994	10,118,192	10,121,871	10,124,873	10,130,010	10,130,993	10,131,976	148,319		
104	8,867,506	10,333,874	10,439,693	10,461,305	10,468,529	10,472,895	10,476,720	10,479,824	10,485,106	10,486,126	10,487,147	1,619,641		
												未報賠款準備	\$1,881,841	
													加：已報未付賠款	447,166
													賠款準備金餘額	\$2,329,007

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A. 信用風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，新光人壽保險公司因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

B. 流動性風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司流動性風險控管辦法」，作為控管資金流動性風險及市場流動性風險之依據。新光人壽保險公司並使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

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) 105 年第 2 季資本適足率

本公司 105 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 109.84%，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7月1日至9月30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	\$ 62,196,451	\$ 3,651,734	\$ 1,147,129	\$ 150,501	(\$ 590,674)	\$ 66,555,141
應報導部門利益	\$ 1,668,470	\$ 1,341,827	\$ 279,225	\$ 29,924		\$ 3,319,446

104年7月1日至9月30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	\$ 39,861,972	\$ 3,844,899	\$ 993,319	\$ 150,466	(\$ 489,917)	\$ 44,362,719
應報導部門利益	(\$ 4,691,194)	\$ 1,434,228	\$ 111,888	\$ 21,824		(\$ 3,123,254)

105年1月1日至9月30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	\$ 166,569,887	\$ 10,908,400	\$ 3,346,464	\$ 444,400	(\$ 1,851,253)	\$ 179,417,898
應報導部門利益	(\$ 1,919,057)	\$ 3,981,712	\$ 870,534	\$ 88,832		\$ 3,022,021

104年1月1日至9月30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	\$ 140,079,706	\$ 11,432,349	\$ 3,283,600	\$ 449,589	(\$ 1,383,405)	\$ 153,861,839
應報導部門利益	(\$ 397,975)	\$ 4,486,683	\$ 720,198	\$ 78,634		\$ 4,887,540

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
應報導部門淨收益合計				
數	\$ 66,555,141	\$ 44,362,719	\$ 179,417,898	\$ 153,861,839
其他淨損失	(16,325)	62,226	(105,713)	(71,093)
部門間沖銷	(11,041)	(23,080)	(34,582)	(65,460)
公司整體淨收益	\$ 66,527,775	\$ 44,401,865	\$ 179,277,603	\$ 153,725,286
應報導部門稅前利益合				
計數	\$ 3,319,446	(\$ 3,123,254)	\$ 3,022,021	\$ 4,887,540
其他公司損失	(76,023)	(18,411)	(275,071)	(275,706)
公司整體稅前利益(損失)	\$ 3,243,423	(\$ 3,141,665)	\$ 2,746,950	\$ 4,611,834

105年9月30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	\$ 2,242,124,010	\$ 763,715,304	\$ 101,500,624	\$ 2,388,174	(\$ 65,067,232)	\$ 3,044,660,880
不可分配金額						11,301,519
其他資產						(5,421,756)
部門間沖銷						
公司總資產	\$ 2,242,124,010	\$ 763,715,304	\$ 101,500,624	\$ 2,388,174	(\$ 65,067,232)	\$ 3,050,540,643
應報導部門負債合計數	\$ 2,171,800,924	\$ 714,853,446	\$ 79,723,713	\$ 263,310	(\$ 63,564,813)	\$ 2,903,076,580
不可分配金額						21,982,954
其他負債						(6,994,474)
部門間沖銷						
公司總負債	\$ 2,171,800,924	\$ 714,853,446	\$ 79,723,713	\$ 263,310	(\$ 63,564,813)	\$ 2,918,065,060

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

104年9月30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	\$2,081,831,332	\$ 796,214,783	\$ 83,670,450	\$ 2,463,566	(\$ 49,436,666)	\$2,914,743,465
不可分配金額	-	-	-	-	-	10,270,684
其他資產	-	-	-	-	-	(5,408,973)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$2,081,831,332</u>	<u>\$ 796,214,783</u>	<u>\$ 83,670,450</u>	<u>\$ 2,463,566</u>	<u>(\$ 49,437,663)</u>	<u>\$2,919,605,176</u>
應報導部門負債合計數	\$2,024,076,363	\$ 751,300,394	\$ 62,607,484	\$ 285,554	(\$ 48,277,115)	\$2,789,992,680
不可分配金額	-	-	-	-	-	21,524,522
其他負債	-	-	-	-	-	(6,640,301)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$2,024,076,363</u>	<u>\$ 751,300,394</u>	<u>\$ 62,607,484</u>	<u>\$ 285,554</u>	<u>(\$ 48,277,115)</u>	<u>\$2,804,876,901</u>

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		單一企業對背書保證額(註2)	本期最高背書保證額	期末未保餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書最高額(註3)	證額	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
		公司名稱	關係											
1	新光金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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 7,333,960		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	\$ 4,309,337	600,000	600,000	-	-	-	10,773,342		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 9 月 30 日淨值之五倍：1,466,792x5=7,333,960

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	期末				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		備供出售金融資產	12,159	\$ 290,608	-	\$ 290,608	
	大台北區瓦斯	集團企業	"	7,440	63,237	-	63,237	
	新光合纖	集團企業	"	5,639	226,403	-	226,403	
	新光保全	無	"	6,655	262,540	-	262,540	
	新紡	無	"	803	10,149	-	10,149	
	其他							
	興櫃股票							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	35,689	-	35,689	
	未上市股票							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	5,607	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	"	1,250	12,500	2.50	12,500	
	大台北寬頻	無	"	10,000	40,500	6.67	40,500	
	坤基貳創業投資	無	"	1,285	2,821	4.29	2,821	
聯安服務	無	"	5	50	0.20	50		
受益憑證								
新光證券投資信託股份有限公司	永發基金	無	備供出售金融資產	327	5,049	-	5,049	
	新光中國成長	集團企業	"	525	4,969	-	4,969	
	新光兩岸優勢	集團企業	"	166	1,819	-	1,819	
	新光國家建設	集團企業	"	133	3,268	-	3,268	
	新光店頭	集團企業	"	140	3,312	-	3,312	
	新光富貴	集團企業	"	149	3,273	-	3,273	
	新光大三通	集團企業	"	177	3,350	-	3,350	
	美國豐收	無	"	1,561	15,563	-	15,563	
	基富通證券	無	"	300	3,000	-	3,000	

(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	目	期				備註
						千單位／千股數	帳面金額	持股比例(%)	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		95	\$ 4,090	-	\$ 4,090	
	漢立	無	"	"		0.6	35	-	35	
	上櫃股票	無	"	"		583	25,202	-	25,202	
	興櫃股票	無	"	"		453	12,296	-	12,296	

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／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	初期匯出金額	本公司直接投資或間接持股比例%	本投資損益	列報損益	期末價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯入							
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	50	(\$ 339,484)	(\$ 169,472)	(\$ 213,798)	不適用

本期期末來自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
\$ 1,095,950	USD 75,330仟元	USD 75,330仟元	\$ 42,133,067

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有限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。前述增資款人民幣 250,000 仟元已於 105 年 3 月 10 日收回。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 105 年 9 月 30 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 2,914,255 仟元；另 105 年 9 月 30 日之其投資收益為 129,343 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	453
賠款準備金	3,205
責任準備金	3,626,658
	\$ 3,630,316

105年9月30日(新台幣仟元)

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，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) 保費收入佔本公司保費收入比率：0.21%。

(6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.77%。

二、新光創投公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本公司直接或間接持股比例%	本期投資損益	期末帳面價值	截至本期末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	100	\$ 10,706	\$ 825,649	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經經濟部投資審議會核准核實金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
USD 30,000	USD 30,000	NTD 880,075

註：新光創投公司於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、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本公司直接或間接持股比例%	本期投資損益	期末帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯入					
元富證券(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、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業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
上海元富投資顧問(天津)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	100%	(\$ 1,178)	\$ 24,938	\$ -
元富創新創業投資管理(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	100%	4,010	52,122	-
元富創創業投資(天津)有限公司	新設企業、接受已設立企業投資、接受已設立企業轉讓以及法規允許的其他方式、提供創投投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註4)	504,500	-	-	504,500	100%	1,041	467,189	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經經濟部投資審議會核准核實金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
\$ 568,724	\$ 568,724	\$ 13,066,147

- 註 1：業於 1998.10.22 經大陸之證券監督管理委員會批准，並於 88.1.11 辦妥登記證。惟於 104.7.14 經金融監督管理委員會金管證券字第 1040025759 號函准裁撤在案，並於 105.3.15 經上海市工商行政管理局核准註銷登記。(核准號 02201512175017)
- 註 2：投資方式本公司係以本公司經董事會決議，並於 85.12.30 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、訓練及授課業務，於八十六年五月三十日獲准設立。又本公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前逕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 千元，此項變更申請於 86.7.10 經經濟部投資審議委員會(86)二字第 86723263 號函核准。另於 105 年 4 月 14 日經金融監督管理委員會金管證券字第 1050011978 號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。
- 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 103.12.29 經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 2015.2.15 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 104.1.6 經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317060 號函核准，業於 2015.2.15 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	交易對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來			交易條件 (註4)	合併總營收 或總資產之 比率(註3)
				科目	金額	形式		
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	\$ 3,492,411	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	應付連結稅制款	6,737,829	"	-	
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	應收連結稅制款	1,658,123	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	管理費用	172,923	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	應收收益	113,273	"	-	
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	46,912,304	"	2	
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	租金收入	169,279	"	-	
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	2,626,375	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	新光人壽保險代理人股份有限公司	3	佣金支出	105,935	"	-	
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	1,387,108	"	1	
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	160,877	"	-	
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	2,492,509	"	-	
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	241,068	"	-	
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	160,751	"	-	
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	694,373	"	-	
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	141,584	"	-	

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，則子公司部分無須重複揭露；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淨收益之方式計算。

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。