

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查核報告
民國 105 及 104 年度

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

§ 目 錄 §

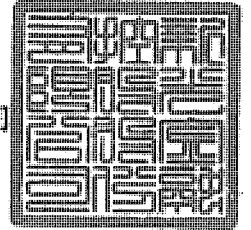
| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|--|---------------------------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、關係企業合併財務報告聲明書 | 3 | | - |
| 四、會計師查核報告 | 4~11 | | - |
| 五、合併資產負債表 | 12 | | - |
| 六、合併綜合損益表 | 13~14 | | - |
| 七、合併權益變動表 | 15 | | - |
| 八、合併現金流量表 | 16~18 | | - |
| 九、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 19~21 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 21 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 21~28 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 28~49 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 49~51 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 51~110 | | 六~三九 |
| (七) 關係人交易 | 110~121 | | 四十 |
| (八) 質抵押之資產 | 122 | | 四一 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 122~127 | | 四二 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 127~149， 151~153， 155~218 | | 四三~四六， 四八，五十 |
| (十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊 | 149~151 | | 四七 |
| (十四) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 153 | | 四九 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 154 | | 四九 |
| 3. 大陸投資資訊 | 154 | | 四九 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形 | 154 | | 四九 |
| (十五) 資本風險管理 | 218~219 | | 五一 |
| (十六) 部門資訊 | 219~220 | | 五二 |
| (十七) 依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準規定應揭露事項 | 220~223 | | 五三 |
| 十、重要會計項目明細表 | 239~259 | | - |

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 105 年度（自 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司



負責人：吳東進



中 華 民 國 106 年 2 月 24 日

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

新光金融控股股份有限公司及子公司（新光金控集團）民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面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、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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光金控集團民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對新光金控集團民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對新光金控集團民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三二(一)3.所述，責任準備於 105 年 12 月 31 日金額為 2,103,270,091 仟元，佔負債總額 70%，另於該附註三二(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

新光金控集團之管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。

與責任準備及負債適足準備測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十六)3.及(十七)、五(五)與三二。

由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試決定為一關鍵查核事項。

因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。

- (3) 使用會員事務所精算專家，經執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
- a. 會員事務所精算專家選樣檢查新光金控集團保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - c. 針對本年底之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量本年度業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。
- (4) 使用會員事務所精算專家，經執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：
- a. 選樣測試本年度新發行保險商品分類之正確性。
 - b. 自新光金控集團所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。
 - c. 針對保單選樣測試評估新光金控集團用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。
 - d. 執行比較分析前期計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註五十所述，新光金控集團 105 年度持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品，該等金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金額計 134,582,174 仟元，金額係屬重大。新光金控集團持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品主要係衍生性金融商品及債券投資等金融商品，新光金控集團之管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型來決定公允價值。

無活絡公開市場報價且以公允價值衡量之金融商品評價相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)、五(四)、八、九及五十(二)。

由於該等金融商品金額係屬重大且其評價模型所使用參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，因該等輸入值涉及管理階層之重大估計及判斷，因是將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層對於無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 針對第 3 等級之金融商品，使用本事務所內部專家，評估管理階層所採用評價模型以及假設是否合理。
- (3) 針對第 2 等級之金融商品，獨立取得公開資訊選樣重新計算結果或獨立取得外部評價資訊，以評估管理階層帳載金額是否合理。

3. 放款及催收款之估計減損

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註十三所述，新光金控集團 105 年度放款及催收款金額為 577,372,617 仟元，佔資產比率 18%，該放款及催收款 105 年度提列之減損損失為 685,755 仟元，佔淨收益比率 0.29%，放款及催收款之餘額對整體財務報表係屬重大。另依據合併財務報表附註五(六)所述，新光金控集團於綜合考量決定減損損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括未來現金流量估計、年度回收率、歷史減損發生率、及損失認定期間。因是，將放款及催收款之減損決定為關鍵查核事項。

放款及催收款之估計減損相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)及五(六)與十三。

因應之查核程序

- (1) 瞭解及測試新光金控集團放款及催收款減損評估相關之內部控制。
- (2) 針對新光金控集團放款及催收款屬於個別減損評估部份，自個別提列重大減損之放款及催收款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之未來現金流量估計之合理性。
- (3) 針對新光金控集團放款及催收款採整體評估減損部份，瞭解並測試減損模型使用之重要參數（年度回收率、歷史減損發生率、及損失

認定期間)，用以評估未來現金流量估計之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

4. 國外債務工具投資及貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

新光金控集團帳列利息收入金額為 86,649,751 仟元，主要來自國內外債務工具、貼現及放款及銀行存款等金融工具產生之利息收入，國外債務工具投資利息收入、貼現及放款利息收入暨其他利息收入金額分別為 57,100,455 仟元、20,315,252 仟元暨 9,234,044 仟元，其中前二項利息收入分別約佔整體利息收入 66%及 23%，合計佔淨收益比率 33%，對整體財務報表係屬重大。

新光金控集團國外債務工具投資利息收入主要係依管理階層執行複核外部保管銀行利息收入計算之結果；另新光金控集團使用電腦系統於月底逐筆逐戶依照各授信案件之條件計算當月貼現及放款之利息，該利息收入主要係仰賴系統運算。

與利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四及三七。

如前所述，國外債務工具投資利息收入及貼現及放款利息收入對整體財務報表係屬重大，且管理階層執行複核所依據外部保管銀行利息收入計算結果或仰賴系統運算將影響利息收入之認列，因是將其決定為一關鍵查核事項。

因應之查核程序

國外債務工具投資之利息收入

- (1) 瞭解管理階層對於認列國外債務工具投資之利息收入所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 檢查保管銀行提供利息收入資料，其匯入資訊系統之金額是否一致並核對至帳列國外債務工具利息收入是否正確。
- (3) 選樣重新計算有效利率及利息收入金額，以評估帳載利息收入認列金額是否合理。

貼現及放款之利息收入

- (1) 瞭解並測試與貼現及放款利息收入正確性有關之內部控制，包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。

- (2) 自每月系統計算之利息收入選樣，核對相關授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用的為一致，並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較，用以驗證與新光金控集團由系統運算結果有無重大差異。

其他事項

列入新光金控集團合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券集團財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券集團民國 105 年 104 年 12 月 31 日之資產總額分別占合併資產總額 2.68% 及 3.36%；民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨收益分別占合併淨收益分別為 1.47% 及 2.70%；民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益分別占合併綜合損益分別為(1.00%)及 111.42%。另列入上開合併財務報表採用權益法之合資公司中，有關新光海航人壽保險公司 104 年度之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關新光海航人壽保險公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 104 年 12 月 31 日之權益法投資金額（含預付採用權益法之投資款，請參閱合併財務報表附註二二）佔合併資產總額之 0.04%，民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合淨損益（包括採用權益法之關聯企業損益之份額及採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額）佔合併綜合損益之(14.16%)。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任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、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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階

層意圖清算新光金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光金控集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依據一般公認審計準則，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新光金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新光金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，做出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致新光金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

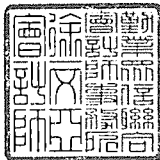
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定新光金控集團民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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

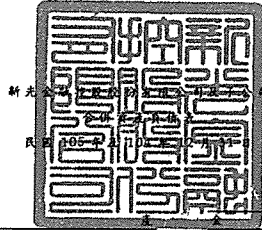
郭政弘



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 106 年 2 月 24 日



單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | | |
|-------|-----------------------------|------------|----------------|------------|------------------|-------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註四及六) | 5 | 48,594,815 | 2 | \$ 38,017,870 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 (附註七) | | 80,861,581 | 3 | 145,365,213 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及四十) | | 111,206,127 | 4 | 134,831,661 | 5 |
| 12100 | 備供出售金融資產 (附註四、九及四十) | | 362,155,777 | 11 | 338,024,273 | 11 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註四、十及四十) | | 15,483,759 | - | 8,824,149 | - |
| 13000 | 應收款項 (附註四、十一及十三) | | 83,891,232 | 3 | 63,485,909 | 2 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四及三九) | | 4,282,426 | - | 3,820,392 | - |
| 13300 | 待出售資產 (附註四及十二) | | - | - | 4,570,798 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 (附註四、十三及四十) | | 688,641,256 | 22 | 678,732,275 | 23 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註四、十四及四一) | | 761,286,083 | 24 | 379,050,847 | 13 |
| 15000 | 採權益法之投資 (附註四及十六) | | - | - | 10,788 | - |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產 (附註四及十七) | | 3,281,110 | - | 3,469,578 | - |
| 15513 | 無活絡市場之債務工具投資 (附註四及十八) | | 753,941,406 | 24 | 904,573,309 | 31 |
| 15521 | 分離帳戶保險商品資產 (附註四及三十) | | 55,237,519 | 2 | 63,739,738 | 2 |
| 15597 | 其他什項金融資產 | | 3,578,415 | - | 1,478,873 | - |
| 18000 | 投資性不動產-淨額 (附註四、十九及四一) | | 110,288,861 | 3 | 106,536,945 | 4 |
| 18500 | 不動產及設備 (附註四、二十及四一) | | 28,819,220 | 1 | 27,824,948 | 1 |
| 19000 | 無形資產-淨額 (附註四及二一) | | 2,838,002 | - | 2,860,372 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三九) | | 13,668,876 | - | 17,354,895 | 1 |
| 19500 | 其他資產 (附註四、二二、四十四及四一) | | 29,596,107 | 1 | 40,498,084 | 1 |
| 19999 | 資產總計 | \$ | 3,157,672,572 | 100 | \$ 2,963,070,917 | 100 |
| 代碼 | 負債 | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二三) | \$ | 2,685,360 | - | \$ 7,644,855 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及四十) | | 24,096,961 | 1 | 30,717,056 | 1 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四、二五及四十) | | 26,987,935 | 1 | 40,324,706 | 2 |
| 22600 | 應付商業本票 (附註二四) | | - | - | 1,299,811 | - |
| 23013 | 應付費用 | | 6,117,391 | - | 5,851,100 | - |
| 23097 | 一年內到期應付債券 (附註二七) | | 4,075,817 | - | 6,500,000 | - |
| 23097 | 其他應付款 (附註三一) | | 21,293,850 | 1 | 23,748,407 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四及三九) | | 134,266 | - | 94,535 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二六及四十) | | 657,104,926 | 21 | 639,387,307 | 22 |
| 24000 | 應付債券 (附註四及二七) | | 45,802,604 | 1 | 33,740,811 | 1 |
| 24400 | 其他借款 (附註二八) | | 2,653,000 | - | 3,337,793 | - |
| | 負債準備 | | | | | |
| 24610 | 保險業負債 (附註四及三二) | | 2,139,079,588 | 68 | 1,943,821,008 | 66 |
| 24620 | 員工福利負債準備 (附註四及二九) | | 854,667 | - | 2,413,066 | - |
| 24690 | 其他準備 | | 174,747 | - | 189,177 | - |
| 25561 | 分離帳戶保險商品負債 (附註四及三十) | | 55,237,519 | 2 | 63,739,738 | 2 |
| 25597 | 其他什項金融負債 | | 18,368,709 | 1 | 16,389,490 | 1 |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三九) | | 4,131,864 | - | 7,893,102 | - |
| 29519 | 其他預收款 | | 5,053,806 | - | 3,205,973 | - |
| 29697 | 其他負債-其他 | | 8,251,477 | - | 9,639,650 | - |
| 29999 | 負債合計 | | 3,022,104,487 | 96 | 2,839,937,585 | 96 |
| | 歸屬於本公司業主之權益 (附註四及三三) | | | | | |
| | 股本 | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | | 102,281,441 | 3 | 102,281,441 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | | 9,577,224 | 1 | 9,557,397 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | 3,983,647 | - | 3,405,633 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 27,235,954 | 1 | 22,695,543 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 4,031,680 | - | 5,118,425 | - |
| | 其他權益 | | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | 115,451 | - | 232,457 | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現評價損失 | | (23,921,607) | (1) | (33,053,872) | (1) |
| 32600 | 庫藏股票 | | (1,907,115) | - | (1,907,115) | - |
| 30000 | 歸屬於本公司業主之權益合計 | | 121,396,675 | 4 | 108,329,909 | 4 |
| 39500 | 非控制權益 (附註十五及三三) | | 14,171,410 | - | 14,803,423 | - |
| 39999 | 權益合計 | | 135,568,085 | 4 | 123,133,332 | 4 |
| | 負債與權益總計 | \$ | 3,157,672,572 | 100 | \$ 2,963,070,917 | 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106年12月24日查核報告)

董事長：吳東進



經理人：李紀珠



會計主管：施顯超



新光金融及子公司

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 105年度 | | 104年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|---------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | 利息收入 (附註四、三七及四十) | \$ 86,649,751 | 37 | \$ 79,604,332 | 39 | 9 |
| 51000 | 利息費用 (附註二七及四十) | (5,120,388) | (2) | (6,173,529) | (3) | (17) |
| 49600 | 利息淨收益 | 81,529,363 | 35 | 73,430,803 | 36 | 11 |
| 49700 | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨損益 (附註三十、三五及四十) | (9,027,415) | (4) | (2,989,843) | (2) | 202 |
| 49810 | 保險業務淨收益 (附註四、三二及三六) | 154,479,700 | 66 | 122,773,940 | 60 | 26 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註二七及三七) | 10,349,401 | 4 | (36,350,976) | (18) | 128 |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現利益 (附註三七) | 10,402,030 | 4 | 349,648 | - | 2,875 |
| 49840 | 持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註三七) | 761 | - | - | - | - |
| 49890 | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十六) | 55,404 | - | (210,250) | - | 126 |
| 49825 | 投資性不動產利益 (附註三七及四十) | 3,545,125 | 2 | 12,680,824 | 6 | (72) |
| 49870 | 兌換損益 | (28,511,724) | (12) | 30,108,276 | 15 | (195) |
| 49880 | 資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註三七) | (489,468) | - | 241,525 | - | (303) |
| 49905 | 以成本衡量之金融資產淨利益 (附註三七) | 75,188 | - | 122,784 | - | (39) |
| 49913 | 無活絡市場之債務工具投資淨利益 (附註三七) | 10,387,243 | 4 | 3,675,888 | 2 | 183 |
| 49999 | 其他什項淨損益 (附註四十) | <u>1,151,759</u> | <u>1</u> | <u>1,139,874</u> | <u>1</u> | 1 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>233,947,367</u> | <u>100</u> | <u>204,972,493</u> | <u>100</u> | 14 |
| 58300 | 保險負債準備淨變動 (附註四及三二) | (204,356,270) | (87) | (170,892,417) | (83) | 20 |
| 58100 | 呆帳費用 (附註四及十三) | (1,415,312) | (1) | (1,753,172) | (1) | (19) |
| | 營業費用 (附註三八及四十) | | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | (13,931,378) | (6) | (14,139,803) | (7) | (1) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | (1,989,004) | (1) | (1,958,412) | (1) | 2 |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | (7,127,959) | (3) | (8,120,826) | (4) | (12) |
| 58500 | 營業費用合計 | (23,048,341) | (10) | (24,219,041) | (12) | (5) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 105年度 | | 104年度 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|----------------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 61000 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 5,127,444 | 2 | \$ 8,107,863 | 4 | (37) |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三九) | (28,934) | - | (1,269,860) | - | (98) |
| 69005 | 本期淨利 | <u>5,098,510</u> | <u>2</u> | <u>6,838,003</u> | <u>4</u> | (25) |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數 (附註二九) | (940,491) | - | (1,037,653) | (1) | (9) |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之 所得稅 (附註三九) | 159,884 | - | 176,402 | - | (9) |
| | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額 | (161,137) | - | 106,937 | - | (251) |
| 69572 | 備供出售金融資產未實現 評價損益 | 10,241,615 | 4 | (5,285,447) | (2) | 294 |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企 業及合資其他綜合損益 之份額 | (12,236) | - | 19,934 | - | (161) |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關 之所得稅 (附註三九) | (1,409,973) | - | <u>519,268</u> | - | (372) |
| 69500 | 本期其他綜合損益 (稅後 淨額) | <u>7,877,662</u> | <u>4</u> | (<u>5,500,559</u>) | (<u>3</u>) | 243 |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 12,976,172</u> | <u>6</u> | <u>\$ 1,337,444</u> | <u>1</u> | 870 |
| | 淨利歸屬予： | | | | | |
| 69901 | 本公司業主 | \$ 4,810,317 | 2 | \$ 5,780,140 | 3 | (17) |
| 69903 | 非控制權益 | <u>288,193</u> | - | <u>1,057,863</u> | - | (73) |
| 69900 | | <u>\$ 5,098,510</u> | <u>2</u> | <u>\$ 6,838,003</u> | <u>3</u> | (25) |
| | 綜合損益總額歸屬於 | | | | | |
| 69951 | 本公司業主 | \$ 13,045,990 | 6 | \$ 324,946 | - | 3,915 |
| 69953 | 非控制權益 | (<u>69,818</u>) | - | <u>1,012,498</u> | <u>1</u> | (107) |
| 69950 | | <u>\$ 12,976,172</u> | <u>6</u> | <u>\$ 1,337,444</u> | <u>1</u> | 870 |
| | 每股盈餘 (附註三四) | | | | | |
| 70000 | 基 本 | <u>\$ 0.48</u> | | <u>\$ 0.57</u> | | (16) |
| 71000 | 稀 釋 | <u>\$ 0.45</u> | | <u>\$ 0.53</u> | | (15) |

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 106 年 2 月 24 日查核報告)

董事長：吳東進

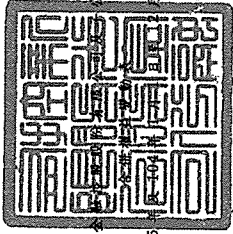


經理人：李紀珠



會計主管：施貽昶





新陽光
新陽光
民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

歸 屬 於 本 公 司 之 權 益

| 代 碼 | 104 年 1 月 1 日 餘 額 | 增 加 | 減 少 | 104 年 12 月 31 日 餘 額 | 增 加 | 減 少 | 105 年 12 月 31 日 餘 額 |
|-----|-------------------|--------------|--------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| A1 | \$ 98,347,588 | \$ 9,515,301 | \$ 2,716,597 | \$ 20,147,496 | \$ 8,334,792 | \$ 145,235 | \$ 110,850,854 |
| B1 | - | - | 689,036 | - | (689,036) | - | - |
| B3 | - | - | - | 2,548,107 | (2,548,107) | - | - |
| B5 | - | - | - | - | (983,475) | - | (983,475) |
| B9 | 3,933,903 | - | - | - | (3,933,903) | - | - |
| O1 | - | - | - | - | - | - | (488,566) |
| O1 | - | 42,667 | - | - | - | 191 | (342,126) |
| L1 | - | - | - | - | - | (1,907,115) | (1,907,115) |
| T1 | - | (571) | - | - | - | - | (571) |
| D1 | - | - | - | - | 5,780,140 | - | 5,780,140 |
| D3 | - | - | - | - | (841,286) | (87,031) | (5,455,194) |
| D5 | - | - | - | - | 4,938,154 | (87,031) | 1,057,863 |
| Z1 | 102,281,441 | 9,557,397 | 3,405,639 | 22,695,543 | 5,118,425 | 232,457 | 14,803,423 |
| B1 | - | - | 578,014 | - | (578,014) | - | - |
| B3 | - | - | - | 4,540,411 | (4,540,411) | - | - |
| O1 | - | - | - | - | - | 161 | (425,032) |
| O1 | - | 20,171 | - | - | - | - | (137,163) |
| T1 | - | (344) | - | - | - | - | (344) |
| D1 | - | - | - | - | 4,810,317 | - | 288,193 |
| D3 | - | - | - | - | (778,637) | (117,167) | (358,011) |
| D5 | - | - | - | - | 4,031,680 | (117,167) | 13,045,990 |
| Z1 | \$ 102,281,441 | \$ 9,577,224 | \$ 3,983,647 | \$ 27,235,954 | \$ 4,031,680 | \$ 115,451 | \$ 14,171,410 |
| | | | | | | | \$ 125,472,471 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱動業環保聯合會計師事務所民國 106 年 2 月 24 日查核報告)

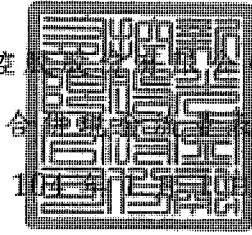


董事長：吳東進

經理人：李紀珠

會計主管：施陽輝

新光金融控股公司及子公司



民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105 年度 | 104 年度 |
|--------|------------------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 5,127,444 | \$ 8,107,863 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 1,646,335 | 1,579,474 |
| A20200 | 攤銷費用 | 342,669 | 378,938 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 1,415,312 | 1,753,172 |
| 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 | (10,349,401) | 36,350,976 |
| A20900 | 利息費用 | 5,120,388 | 6,173,529 |
| A21200 | 利息收入 | (86,649,751) | (79,604,332) |
| A21300 | 股利收入 | (7,265,845) | (7,665,625) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 195,258,580 | 175,938,471 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額 | (55,404) | 210,250 |
| 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 （利益） | 3,808 | (1,466) |
| A23000 | 處分待出售資產利益 | - | (8,706,525) |
| A22700 | 處分投資性不動產投資利益 | (5,805) | - |
| A23100 | 處分投資（利益）損失 | (13,599,377) | 3,517,305 |
| 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） | 21,381 | (407,625) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加） | 37,953,666 | (30,149,420) |
| A71130 | 備供出售金融資產（增加）減 少 | (11,915,059) | 44,481,765 |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資增加 | (6,659,610) | (1,241,344) |
| A71160 | 應收款項（增加）減少 | (17,890,521) | 10,444,853 |
| A71170 | 貼現及放款（增加）減少 | (10,592,096) | 7,386,917 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 105 年度 | 104 年度 |
|--------|------------------------|------------------|-----------------|
| A71190 | 持有至到期日金融資產增加 | (\$ 381,250,197) | (\$ 13,375,821) |
| A71200 | 其他金融資產減少 (增加) | 170,882,658 | (190,442,999) |
| A71990 | 其他資產減少 (增加) | 1,481,844 | (1,217,887) |
| A72110 | 央行及金融同業存款減少 | (4,959,495) | (6,687,501) |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少 | (11,334,025) | (45,633,682) |
| A72160 | 應付款項減少 | (2,019,356) | (8,520,101) |
| A72200 | 其他金融負債增加 | 1,979,219 | 3,674,368 |
| A72990 | 其他負債增加 | 469,464 | 309,105 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 17,717,619 | 16,743,784 |
| A72180 | 員工福利負債準備減少 | (2,498,890) | (1,164,730) |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (127,134,977) | (77,982,839) |
| A33100 | 收取之利息 | 71,832,735 | 66,674,643 |
| A33200 | 收取之股利 | 8,112,035 | 8,850,570 |
| A33300 | 支付之利息 | (5,151,688) | (6,172,591) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (1,776,545) | (1,129,636) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (54,118,440) | (9,759,853) |

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 | (1,386,360) | (2,548,460) |
| B02600 | 處分待出售資產 | - | 29,344,315 |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 5,260 | 14,959 |
| B03700 | 存出保證金減少 (增加) | 7,936,324 | (4,185,317) |
| B04500 | 取得無形資產 | (157,030) | (90,469) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (595,233) | (7,957,993) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 58,603 | - |
| B06700 | 其他資產減少 (增加) | 232,241 | (2,048,863) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入 | 6,096,594 | 12,528,172 |

籌資活動之現金流量

| | | | |
|--------|------------------------|---------------|--------------|
| C00700 | 應付商業本票減少 | (1,299,811) | (899,482) |
| C01200 | 發行公司債 | 16,000,000 | 3,000,000 |
| C01300 | 償還公司債 | (6,500,000) | (5,576,539) |
| C01900 | 其他借款減少 | (684,793) | (1,497,481) |
| C02100 | 附買回票券及債券負債 (減少) 增 加 | (13,336,771) | 14,025,844 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (9,804) | (121,672) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105 年度 | 104 年度 |
|--------|------------------|---------------|----------------|
| 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 | (541,075) | (785,422) |
| C09900 | 其他籌資活動 | (344) | (571) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流(出)入 | (6,372,598) | 5,254,087 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 489,138 | (287,538) |
| EEEE | 本期現金及約當現金淨(減少)增加 | (53,905,306) | 7,734,868 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 166,427,492 | 158,692,624 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$112,522,186 | \$166,427,492 |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 105 年 12 月 31 日 | 104 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 48,594,815 | \$ 38,017,870 |
| 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金融同業 | 63,927,371 | 128,409,622 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$112,522,186 | \$166,427,492 |

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 106 年 2 月 24 日查核報告)

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 12 月 31 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 12 月 31 日發行新股 208,504 仟股，將臺灣新光商業銀行股份有限公司（原名聯信商業銀行股份有限公司）轉換為新光金控公司百分之百之子公司。

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

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

子公司沿革

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

臺灣新光商銀奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。截至 105 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 家，主要經營業務包括銀行法規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 12 月 31 日止，已設有 49 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。截至 105 年 12 月 31 日止，尚未完成清算程序。

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

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

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

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

已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日。截至 105 年 12 月 31 日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 2 月 24 日經董事會通過。

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)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布之金管證審字第 1050050021 號及金管證審字第 1050026834 號函，合併公司將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可 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) |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB發布之生效日(註1) |
|---|----------------|
| IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016年1月1日 |
| IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016年1月1日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| 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 4 之修正（限採覆蓋法）、IFRS 9 及 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。

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| 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「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 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 |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允

價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. 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。

3. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS 4 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 之修正提供下列兩種作法：

(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 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報表中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而不區分為流動或非流動項目。

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十五及附表二。

(五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包括包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並分別歸屬予本公司業主及非控制權益）。

若合併公司處分國外營運機構之所有權益，或處分國外營運機構之子公司部分權益但喪失控制，或處分國外營運機構之聯合協議或關聯企業後之保留權益係金融資產並按金融工具之會計政策處理，所有可歸屬於本公司業主且與該國外營運機構相關之累計兌換差額將重分類至損益。

若部分處分國外營運機構之子公司未導致喪失控制，係按比例將累計兌換差額重新歸屬予該子公司之非控制權益，而不認列為損益。在其他任何部分處分國外營運機構之情況下，累計兌換差額則按處分比例重分類至損益。

(六) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯及合資企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積一採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允

價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業及合併公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別，開始提列折舊。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態時開始提列。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(九) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基

礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 待出售資產

資產帳面金額之回收主要係透過出售交易而非繼續使用，則分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益，公允價值之決定方式請參閱附註五十。

B. 持有至到期日金融資產

合併公司投資達特定信用評等之匯票、公司債、金融債券、國內政府公債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

D.放款及應收款

放款及應收款（包括應收款項、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資及放款）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及商業本票等，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

A.放款及應收款（含持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資）

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「銀行資產評估損失準備提列及逾期催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，由公司自行評估其價值後，評估授信資產可收回性。

依上述金管會規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之 50% 提

列損失。不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之 2%、10%、50% 及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另屬正常放款之資產應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5% 提足備抵呆帳。上述備抵呆帳，臺灣新光商銀依金管銀法第 10010006830 號函要求，備抵呆帳應佔總放款比率 1% 以上。另按金管銀國字第 10300329440 號函，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5% 以上。前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

合併公司對於放款及應收款項係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款項原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款項之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據包含：

- a. 債務人發生顯著財務困難；或
- b. 應收款項發生逾期之情形；或
- c. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款項，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。放款及應收款項集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶

予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

B. 備供出售金融資產

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據包含：

- a. 發行人或債務人之重大財務困難；
- b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

C. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 可轉換公司債

合併公司發行之複合金融工具（可轉換公司債）係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義，於原始認列時將其組成部分分別分類為金融負債及權益。

原始認列時，負債組成部分之公允價值係以類似之不可轉換工具當時市場利率估算，並於執行轉換或到期日前，以有效利息法計算之攤銷後成本衡量。屬嵌入非權益衍生工具之負債組成部分則以公允價值衡量。

分類為權益之轉換權係等於該複合工具整體公允價值減除經單獨決定之負債組成部分公允價值之剩餘金額，經扣除所得稅影響數後認列為權益，後續不再衡量，在該轉換權被執行時，其相關之負債組成部分及於權益之金額將轉列股本及資本公積－發行溢價。可轉換公司債之轉換權若於到期日仍未被執行，該認列於權益之金額將轉列資本公積－發行溢價。

發行可轉換公司債之相關交易成本，係按分攤總價款之比例分攤至該工具之負債（列入負債帳面金額）及權益組成部分（列入權益）。

5. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換及外匯選擇權等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十四) 證券融資、融券、轉融資、轉融券以及證券業務借貸款項及有價證券借貸

1. 證券融資券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融資業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券融資業務，如因資金不足，向證券金融公司轉融資借入款項。辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為轉融通保證金。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收轉融通擔保價款。

2. 證券業務借貸款項及有價證券借貸

合併公司對證券投資人辦理證券業務借貸之應收款項，帳列應收借貸款項，並於期末就應收款項之收回可能性估列壞帳；辦理證券業務借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄記錄。

辦理有價證券借貸業務，其出借證券之券源可為自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券、及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融券買進擔保證券三種。如採自有有價證券辦理出借時，則將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價；採借券系統借入之有價證券時，僅作備忘分錄；採自辦融資融券業務之融資擔保證券為券源，借出時於交易係作備忘記錄。後兩類券源之出借撥轉，係表外於業務報表中表達，未列於財務報表中。

合併公司辦理有價證券借貸業務所取得之擔保品，如為有價證券擔保者，僅備忘不正式入帳，但須依每客戶分別備忘，並逐筆登載擔保品相關交易事項；如為現金擔保品者，認列為借券存入保證金之流動負債科目。所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十五) 分離帳戶保險商品

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險合約產生者，皆分別依保險業財務報告編制準規定帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指 IFRS 4「保險合約」定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十六) 保險負債

新光人壽保險公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

(1) 保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：例如損失發展三角形法）計之。

(2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：例如損失發展三角形法）計之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

凡保險單紅利計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

4. 特別準備

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

新光人壽保險公司依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，保險業以公允價值估算投資性不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之投資性不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，請參閱附註三二。

5. 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費

為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十七) 負債適足性測試

負債適足性測試係依 IFRS 4 之相關規定辦理。對於須進行負債適足性測試之合約，應以報導期間結束日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(十八) 外匯價格變動準備

係人身保險業為管理匯率風險及降低成本，強化清償能力而特別提列。依「保險業各種準備金提存辦法」第 23-1 條之規定，新光人壽保險公司對所持有之國外投資資產，於負債項下提存之準備屬之。

(十九) 收入之認列

合併公司收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

1. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

2. 勞務收入，於收入已實現或可實現且勞務提供大部分完成時認列。

3. 合併公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險合約生效時，認列為當期費用。

4. 出售證券利益（損失）及經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。
5. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
6. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
7. 經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。

（二十）保險商品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）藉由同意於特定之不確定未來事件（保險事件）對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方（保單持有人）之顯著保險風險之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何情況下都可能會導致保險人支付重大之額外給付時，保險風險方屬顯著，但不包括缺乏商業實質之情況（即對於交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

具金融工具性質之保險合約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等或信用指數、抑或其他變數（若為非財務變數則須非為合約一方所特有之變數），中之一項或多項，未來可能變動之風險。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。具金融商品性質之保險合約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具性質之保險合約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且額外給付：

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。

3. 依合約係基於：

(1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。

(2) 合併公司持有特定資產組合之已實現及（或）未實現投資報酬；或

(3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列入損益者，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

(二一) 再保險

合併公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

合併公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二二) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

3. 租賃之土地及建築物

當承租同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予合併公司以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。

(二三) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

4. 離職福利

合併公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(二四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或購置機器設備、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

本公司與持股達 90% 以上之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與個別公司之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項及應付款項科目列帳。

(二五) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 持有至到期日金融資產

本公司管理階層已根據合併公司資本維持及流動性要求對合併公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 所得稅

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 7,746,490 仟元及 10,688,776 仟元。由於未來獲利之不可預測性，合併公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日止分別尚有 39,663,120 仟元及 41,789,759 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

如附註五十所述，合併公司 105 年度持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品，該等金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之金額計 134,582,174 仟元，金額係屬重大。合併公司持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品主要係衍生性金融商品及債券投資等金融商品，合併公司之管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型來決定公允價值。

附註五十提供有關在決定金融商品公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析。

(五) 責任準備及負債適足準備測試之評估

合併公司之管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測

試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。

合併公司管理階層不斷檢討有關之估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

(六) 放款、無活絡市場之債券投資及持有至到期日金融資產之減損損失

合併公司執行放款之減損評估時包括個別減損評估及整體減損評估，並依照下列方式用以估計未來現金流量：

1. 屬於個別評估部份：

合併公司對有客觀證據顯示有減損跡象時，會考量擔保品性質、個案特性及處分之經驗值估算存續期間用以估計未來現金流量。

2. 屬於整體減損評估部份：

合併公司針對有客觀證據顯示有減損跡象之放款以及經上述個別減損評估後無減損之放款，以組合分類方式進行整體減損評估。合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據年度回收率、歷史減損發生率及損失認定期間，用以估計之未來現金流量。

減損損失之金額係以該資產之帳面金額及依照上述方式估計未來現金流量按該放款之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十三。

另無活絡市場之債券投資及持有至到期日金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

六、現金及約當現金

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 5,549,919 | \$ 5,348,517 |
| 支票存款及活期存款 | 26,876,710 | 19,090,673 |
| 原始到期日在3個月以內之銀行 | | |
| 定期存款 | 11,866,881 | 9,885,941 |
| 待交換票據 | 3,241,394 | 1,548,233 |
| 約當現金 | 1,418,723 | 2,502,768 |
| 減：抵繳存出保證金 | (358,812) | (358,262) |
| | <u>\$ 48,594,815</u> | <u>\$ 38,017,870</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12月31日 | 104年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 銀行定期存款（國內及國外） | 0.07%-9.80% | 0.25%-6.00% |

七、存放央行及拆借金融同業

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|----------------------|-----------------------|
| 存款準備金甲戶 | \$ 28,556,673 | \$ 20,302,607 |
| 存款準備金乙戶 | 16,934,210 | 16,955,591 |
| 金資中心清算戶 | 800,539 | 1,000,415 |
| 外匯存款準備金 | 159,372 | 99,198 |
| 央行定存單 | 32,700,000 | 103,800,000 |
| 拆借銀行同業 | 1,710,787 | 3,207,402 |
| | <u>\$ 80,861,581</u> | <u>\$ 145,365,213</u> |

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| <u>國內投資</u> | | |
| 上市(櫃)及興櫃股票 | \$ 7,222,322 | \$ 24,579,677 |
| 受益憑證 | 9,710,335 | 6,779,808 |
| 公司債及金融債券 | 24,318,749 | 31,134,520 |
| 政府公債 | 4,229,541 | 9,323,207 |
| 商業本票 | 9,426,830 | 14,099,030 |
| 可轉讓定期存單 | 37,009,270 | 4,801,155 |
| 匯率選擇權 | 3,164,888 | 10,859,136 |
| 匯率交換合約 | 335,282 | 883,401 |
| 資產交換選擇權 | 402,907 | 378,773 |
| 權益交換合約 | 199,362 | 198,385 |
| 營業票券 | 798,762 | 1,108,248 |
| 其他 | 361,583 | 417,992 |
| | <u>97,179,831</u> | <u>104,563,332</u> |
| <u>國外投資</u> | | |
| 股票 | 8,900,121 | 25,236,048 |
| 受益憑證 | 3,923,024 | 3,572,756 |
| 債券 | 499,523 | 437,989 |
| 遠期外匯合約 | 321,623 | 295,964 |
| 利率交換合約 | 146,200 | 132,425 |
| | <u>13,790,491</u> | <u>29,675,182</u> |
| | <u>\$ 110,970,322</u> | <u>\$ 134,238,514</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 資產交換連結公司債 | <u>\$ 235,805</u> | <u>\$ 593,147</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | |
| <u>國內投資</u> | | |
| 匯率交換合約 | \$ 11,618,781 | \$ 10,997,447 |
| 匯率選擇權 | 3,202,418 | 10,919,002 |
| 資產交換選擇權 | 511,871 | 491,713 |
| 應付借券—非避險 | 678,282 | 302,161 |
| 應付借券—避險 | 545,040 | 618,627 |
| 利率交換合約 | 146,267 | 132,434 |
| 權益交換合約 | 199,362 | 198,385 |
| 發行認購(售)權證負債淨額 | 469,427 | 275,849 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 賣出選擇權負債—期貨 | \$ 21,889 | \$ 24,786 |
| 資產交換 IRS 合約價值 | 103,924 | 121,626 |
| 附賣回債券投資—融券 | 569,370 | - |
| 其他 | <u>1,625,339</u> | <u>509,631</u> |
| | <u>19,691,970</u> | <u>24,591,661</u> |
| 國外投資 | | |
| 遠期外匯合約 | <u>3,326,628</u> | <u>5,129,871</u> |
| | <u>\$ 23,018,598</u> | <u>\$ 29,721,532</u> |
| 指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | | |
| 結構型商品—信用連結 | <u>\$ 1,078,363</u> | <u>\$ 995,524</u> |

(一) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO (香港頂峰資產管理公司)、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、復華證券投資信託公司及元富證券投資顧問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 12 月 31 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

| | 受託總額 | 提出交易金額 (註 1) |
|------------|--------|---------------------|
| 兆豐國際商業銀行 | 20 億美元 | TWD 1,689,493 仟元 |
| AMO | 1 億美元 | TWD 4,701,254 仟元 |
| 摩根大通資產管理公司 | 5 仟萬美元 | TWD 242,207 仟元(註 2) |
| 高盛資產管理公司 | 5 仟萬美元 | TWD 1,683,908 仟元 |
| 貝萊德資產管理公司 | 5 仟萬美元 | TWD 1,615,755 仟元 |
| GAM | 1 億美元 | TWD 3,437,125 仟元 |
| 新光證券投資信託公司 | 50 億台幣 | TWD 5,042,651 仟元 |
| 復華證券投資信託公司 | 10 億台幣 | TWD 1,024,585 仟元 |
| 元富證券投資顧問公司 | 10 億台幣 | TWD 1,001,322 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之期末帳列餘額。

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 12 月 31 日止全權委託之資產尚未結清。

(二) 新光人壽保險公司於 105 及 104 年度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而係採衍生性工具相關會計處理。新光人壽保險公司與匯率相關衍生工具交易產生之交割利益（損失）、評價（損失）利益、兌換損益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------|------------------------|-----------------------|
| 匯率相關衍生工具 | | |
| 交割利益（損失） | \$ 14,125,453 | (\$ 46,586,280) |
| 評價（損失）利益 | (377,095) | 9,192,656 |
| 兌換損益 | | |
| 兌換損失總額 | (86,546,427) | (41,985,848) |
| 兌換利益總額 | 57,948,540 | 71,784,592 |
| 外匯價格變動準備淨變動 | <u>3,767,084</u> | <u>1,144,058</u> |
| | <u>(\$ 11,082,445)</u> | <u>(\$ 6,450,822)</u> |

(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12月31日 | 合 約 金 額 (名 目 本 金) |
|------------|--|
| 遠期外匯合約 | USD 11,234,000 仟元 NTD 16,106,022 仟元 |
| 匯率交換合約 | USD 19,653,000 仟元 NTD 67,500,762 仟元 |
| 權益交換合約 | NTD 1,604,559 仟元 |
| 匯率選擇權 | NTD 56,788,205 仟元 |
| 資產交換選擇權 | NTD 531,500 仟元 |
| 利率交換合約 | NTD 4,103,770 仟元 |
| 賣出選擇權負債—期貨 | NTD 22,250 仟元 |
| 結構型商品—信用連結 | NTD 1,076,196 仟元 |

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

九、備供出售金融資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 國內投資 | | |
| 上市（櫃）及興櫃股票 | \$ 170,581,875 | \$ 130,451,662 |
| 未上市（櫃）股票 | 1,326,645 | 1,339,052 |
| 特別股 | 11,318,273 | - |
| 受益憑證 | 3,957,443 | 5,317,159 |
| 不動產投資信託受益 證券 | 5,478,859 | 7,103,780 |
| 債 券 | <u>39,775,251</u> | <u>32,798,002</u> |
| | <u>232,438,346</u> | <u>177,009,655</u> |
| 國外投資 | | |
| 股 票 | 40,191,621 | 56,397,709 |
| 受益憑證 | 3,884,027 | 7,238,182 |
| 債 券 | 80,527,906 | 64,219,982 |
| 特別股 | <u>5,113,877</u> | <u>33,158,745</u> |
| | <u>129,717,431</u> | <u>161,014,618</u> |
| | <u>\$ 362,155,777</u> | <u>\$ 338,024,273</u> |

十、附賣回票券及債券投資

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|----------------------|---------------------|
| 投資金額 | <u>\$ 15,483,759</u> | <u>\$ 8,824,149</u> |
| 利率區間 | 0.21%-0.5% | 0.35%-0.54% |

十一、應收款項－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 應收票據 | \$ 1,650,181 | \$ 1,808,469 |
| 應收帳款 | 10,070,269 | 11,119,171 |
| 應收利息 | 24,286,568 | 20,940,988 |
| 應收即期外匯交割款 | 2,084,257 | 3,637,387 |
| 應收承兌票款 | 946,431 | 1,170,568 |
| 應收處分證券價款 | 22,450,012 | 4,386,492 |
| 應收證券融資款 | 10,405,148 | 10,724,050 |
| 應收交割帳款 | 6,348,954 | 5,852,831 |
| 應收收益 | 881,075 | 1,695,738 |
| 其他 | 6,167,173 | 2,879,050 |
| | <u>85,290,068</u> | <u>64,214,744</u> |
| 減：備抵呆帳（附註十三） | (1,398,836) | (728,835) |
| | <u>\$ 83,891,232</u> | <u>\$ 63,485,909</u> |

十二、待出售資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----|----------------------|------------------------------|
| 成本 | <u>土地及建物</u> \$ - | <u>土地及建物</u> \$ 4,570,798 |

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 年度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 年度出售台北市瑞湖科技大樓、高雄市旗山北勢段以及台北市信義 A8 大樓，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 年度將大眾電腦大樓之土地及建築物自待出售資產重分類至投資性不動產，帳面價值分別為 2,983,379 仟元及 588,660 仟元，並提列折舊費用 25,758 仟元。

十三、貼現及放款－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 壽險貸款 | \$ 102,156,462 | \$ 103,199,513 |
| 墊繳保費 | 9,112,177 | 8,714,074 |
| 放款 | 583,254,772 | 573,805,644 |
| 催收款 | <u>1,656,527</u> | <u>586,787</u> |
| | 696,179,938 | 686,306,018 |
| 備抵呆帳 | (<u>7,538,682</u>) | (<u>7,573,743</u>) |
| | <u>\$ 688,641,256</u> | <u>\$ 678,732,275</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年度 | | |
|---------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 貼現及放款與催收款 | 應收款項及其他金融資產 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 7,107,679 | \$ 417,531 | \$ 7,525,210 |
| 本年度提列呆帳 | 1,049,554 | 529,828 | 1,579,382 |
| 沖銷不良呆帳 | (1,003,704) | (226,988) | (1,230,692) |
| 收回已沖銷呆帳 | 392,298 | 141,999 | 534,297 |
| 淨兌換差額 | <u>27,916</u> | <u>3,897</u> | <u>31,813</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 7,573,743</u> | <u>\$ 866,267</u> | <u>\$ 8,440,010</u> |

| | 105年度 | | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 貼現及放款與催收款 | 應收款項及其他金融資產 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 7,573,743 | \$ 866,267 | \$ 8,440,010 |
| 本年度提列呆帳 | 685,755 | 743,961 | 1,429,716 |
| 沖銷不良呆帳 | (1,365,206) | (111,095) | (1,476,301) |
| 收回已沖銷呆帳 | 647,030 | 125,485 | 772,515 |
| 淨兌換差額 | (<u>2,640</u>) | (<u>19,261</u>) | (<u>21,901</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 7,538,682</u> | <u>\$ 1,605,357</u> | <u>\$ 9,144,039</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12月31日 | | | |
|-------------|--------|--------------|---------------|--------------|------------|
| | | 貼現及放款總額 | 應收款項及其他金融資產總額 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | \$ 3,381,183 | \$ 606,931 | \$ 1,540,793 | \$ 916,754 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,181,163 | 728,571 | 3,044,918 | 517,574 |
| | | 579,348,953 | 826,536 | 140,167,233 | 78,684 |

| 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 |

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，並於 105 年底前提足，故 105 年及 104 年 12 月 31 日貼現及放款與催收款之備抵呆帳餘額分別為 7,538,682 仟元及 7,573,743 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 年及 104 年 12 月 31 日壽險貸款及墊繳保費之餘額分別為 111,268,639 仟元及 111,913,587 仟元。

十四、持有至到期日金融資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 國內投資 | | |
| 政府公債 | \$ 210,426,817 | \$ 225,871,508 |
| 公司債 | 37,376,024 | 23,803,217 |
| 金融債券 | 5,901,034 | 7,902,417 |
| 減：抵繳存出保證金（附註二二） | (9,382,000) | (9,382,000) |
| | 244,321,875 | 248,195,142 |
| 國外投資 | | |
| 債 券 | 516,964,208 | 130,855,705 |
| | <u>\$ 761,286,083</u> | <u>\$ 379,050,847</u> |

持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四一。

十五、子公司

(一) 列入合併財務報表之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質 | 所 持 股 權 百 分 比 | |
|--------|-----------|---------|----------------|----------------|
| | | | 105年 12月31日 | 104年 12月31日 |
| 新光金控公司 | 新光人壽保險公司 | 保險業 | 100% | 100% |
| 新光金控公司 | 新壽綜合證券公司 | 證券業 | 100% | 100% |
| | | | (註1) | (註1) |
| 新光金控公司 | 臺灣新光商銀公司 | 銀行業 | 100% | 100% |
| 新光金控公司 | 臺灣新光保經公司 | 保險經紀 | 100% | 100% |
| | | | (註1) | (註1) |

(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 12月31日 | 104年 12月31日 |
| 新光金控公司 | 新光投信公司 | 投資信託 | 100% | 100% |
| 新光金控公司 | 新光創投公司 | 創業投資 | 100% | 100% |
| 新光金控公司 | 新光金保代公司 | 財產保險代理人 | 100% | 100% |
| 新光金控公司 | 元富證券公司 | 證券業 | 33.21% (註3) | 32.93% (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% |
| 臺灣新光商銀公司 | 新光銀保代公司 | 人身保險代理人 | 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) |
| 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% |
| 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% |
| 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% |
| 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% |
| 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% |
| 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% |
| 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) |
| 元富證券公司 | 元富證創業投資(天津)有限公司 | 經營創業投資業務 | 100% (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% |
| 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% |
| 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% |
| 新光創投公司 | Lion Investment (Samoa) Co., Ltd. | 轉投資業務 | 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% |

註1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至105年12月31日因營利事業所得稅尚未核定，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註3：係依金控法第4條定義之子公司。

註4：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 具重大非控制權益之子公司資訊

| 子 公 司 名 稱 | 非控制權益所持股權及表決權比例 | |
|-----------|-----------------|------------|
| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 元富證券公司 | 66.79% | 67.07% |

| 子 公 司 名 稱 | 分配予非控制權益之損益 | | 非 控 制 權 益 | |
|-----------|-------------|--------------|---------------|---------------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 元富證券公司 | \$ 271,878 | \$ 1,043,934 | \$ 14,066,556 | \$ 14,702,794 |

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，請參閱附註四四。
2. 現金流量

| | 105年度 | 104年度 |
|----------|-----------------|--------------|
| 營業活動 | \$ 1,001,387 | \$ 3,723,154 |
| 投資活動 | (283,690) | 247,657 |
| 籌資活動 | (2,220,750) | (2,445,628) |
| 淨現金流(出)入 | (\$ 1,503,053) | \$ 1,525,183 |

十六、採權益法之投資

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------------------|-------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | 金 額 | 所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 % | 金 額 | 所 有 權 益 及 表 決 權 百 分 比 % |
| <u>個別不重大之關聯企業</u> | | | | |
| 群和創業投資股份有限公司 | \$ - | - | \$ 10,788 | 25.36 |
| <u>個別不重大之合資</u> | | | | |
| 新光海航人壽保險有限責任公司 | - | 50.00 | - | 50.00 |
| | <u>\$ -</u> | | <u>\$ 10,788</u> | |

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，請參閱附表五「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。

新光人壽保險公司於 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（以下簡稱新光海航）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，該股權轉讓協議案於 105 年 11 月 4 日業經新光海航董事會決議通過，新光人壽保險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 12 月 31 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。

另新光海航於 105 年 11 月董事會決議通過修改合資公司章程及合資合同，對於增資由原要求合資股東需按原合資百分比認繳增資而修改為按公司法及相關法規之規定辦理，且新光人壽保險公司於 104 年因新光海航原規劃增資而預付採用權益法之投資款業已於 105 年度收回，新光人壽保險公司評估未來對新光海航尚無法定義務、推定義務或代其支付之款項之情形，依 IAS28 規定，新光人壽保險公司對合資公司損失之份額等於或超過其對合資公司之權益時，應停止認列進一步損失之份額，故新光人壽保險公司於 105 年度迴轉已認列合資公司權益法之投資貸餘，並停止認列進一步損失之份額。

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

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-----------|---------------|-----------------|
| 合併公司享有之份額 | | |
| 本期淨利（損） | \$ 705 | (\$ 883) |
| 其他綜合損益 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 705</u> | <u>(\$ 883)</u> |

新光海航人壽保險公司

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-----------|------------------|--------------------|
| 合併公司享有之份額 | | |
| 本期淨利（損） | \$ 54,699 | (\$209,367) |
| 其他綜合損益 | <u>(12,236)</u> | <u>19,934</u> |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 42,463</u> | <u>(\$189,433)</u> |

105 及 104 年度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查核之財務報表計算，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查核，尚不致產生重大之影響。

105 及 104 年度採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據合資同期間經會計師查核之財務報表認列。

十七、以成本衡量之金融資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 未上市（櫃）股票 | <u>\$ 3,281,110</u> | <u>\$ 3,469,578</u> |

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

十八、無活絡市場之債務工具投資

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 國內投資 | | |
| 公司債及金融債 | \$ 7,271,874 | \$ 8,300,000 |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | <u>2,686,171</u> | <u>484,615</u> |
| | <u>9,958,045</u> | <u>8,784,615</u> |
| 國外投資 | | |
| 債券 | 561,825,205 | 576,184,252 |
| 房貸抵押債券 | 26,363,024 | 63,391,040 |
| 可贖回債券 | 155,795,132 | 256,163,402 |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | - | 50,000 |
| | <u>743,983,361</u> | <u>895,788,694</u> |
| | <u>\$ 753,941,406</u> | <u>\$ 904,573,309</u> |

(一) 截至 105 年及 104 年 12 月 31 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.16%-2.70%及 0.40%-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

| | 土 | 地 | 建 | 築 | 物 | 房 | 屋 | 附 | 預 | 付 | 房 | 地 | 款 | 合 | 計 |
|--------------|----|-------------------|----|-------------------|----|------------------|----|----------------|----|--------------------|-------------|---|---|---|---|
| | | | | | | 屬 | 設 | 備 | 及 | 營 | 造 | 工 | 程 | | |
| 成 本 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ | 92,972,378 | \$ | 30,854,134 | \$ | 4,640,901 | \$ | 457,334 | \$ | 128,924,747 | | | | | |
| 本年度增加 | | 2,833,630 | | 4,848,407 | | - | | 275,956 | | 7,957,993 | | | | | |
| 本年度處分 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 自不動產及設備轉入 | | 174,714 | | 85,954 | | 10,355 | | 86 | | 271,109 | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | (| 1,310,729) | (| 389,189) | (| 62,901) | | - | | (1,762,819) | | | | | |
| 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 | | 375,805 | | - | | - | | (375,805) | | - | | | | | |
| 104年12月31日餘額 | | <u>76,984,911</u> | | <u>33,134,510</u> | | <u>4,206,000</u> | | <u>357,571</u> | | <u>114,682,992</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 | | - | | 681,162 | | 167,625 | | - | | 848,787 | | | | | |
| 本年度處分 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 自不動產及設備轉入 | | - | | 20,785 | | 4,176 | | - | | 24,961 | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | | - | (| 96,517) | (| 5,635) | | - | | (102,152) | | | | | |
| 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12月31日餘額 | | - | | <u>6,182,578</u> | | <u>1,905,234</u> | | - | | <u>8,087,812</u> | | | | | |
| 累計減損 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | | 49,851 | | 48,322 | | - | | - | | 98,173 | | | | | |
| 本年度增加 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 本年度處分 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | (| 19,997) | (| 19,941) | | - | | - | | (39,938) | | | | | |
| 重分類 | | 2,744 | (| 2,744) | | - | | - | | - | | | | | |
| 104年12月31日餘額 | | <u>32,598</u> | | <u>25,637</u> | | - | | - | | <u>58,235</u> | | | | | |
| 104年12月31日淨額 | \$ | <u>76,952,313</u> | \$ | <u>26,926,295</u> | \$ | <u>2,300,766</u> | \$ | <u>357,571</u> | \$ | <u>106,536,945</u> | | | | | |
| 成 本 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | \$ | 76,984,911 | \$ | 33,134,510 | \$ | 4,206,000 | \$ | 357,571 | \$ | 114,682,992 | | | | | |
| 本年度增加 | | 53 | | 23,645 | | 5,074 | | 566,461 | | 595,233 | | | | | |
| 本年度處分 | (| 42,093) | (| 13,509) | | - | | - | | (55,602) | | | | | |
| 自不動產及設備轉入 | | 217,138 | | 526,213 | | 2,400 | | - | | 745,751 | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | (| 853,467) | (| 229,886) | (| 17,197) | | - | | | (1,100,550) | | | | |
| 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12月31日餘額 | | <u>80,112,042</u> | | <u>34,442,600</u> | | <u>4,290,434</u> | | <u>911,653</u> | | <u>119,756,729</u> | | | | | |
| 累計折舊 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | | - | | 6,182,578 | | 1,905,234 | | - | | 8,087,812 | | | | | |
| 折舊費用 | | - | | 786,967 | | 151,211 | | - | | 938,178 | | | | | |
| 本年度處分 | | - | (| 2,804) | | - | | - | | (2,804) | | | | | |
| 自不動產及設備轉入 | | - | | 156,870 | | 152 | | - | | 157,022 | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | | - | (| 93,300) | | - | | - | | (93,300) | | | | | |
| 自待出售資產轉入 | | - | | 263,949 | | 54,158 | | - | | 318,107 | | | | | |
| 105年12月31日餘額 | | - | | <u>7,294,260</u> | | <u>2,110,755</u> | | - | | <u>9,405,015</u> | | | | | |
| 累計減損 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | | 32,598 | | 25,637 | | - | | - | | 58,235 | | | | | |
| 本年度增加 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 本年度處分 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 自不動產及設備轉入 | | 2,277 | | 2,341 | | - | | - | | 4,618 | | | | | |
| 轉出至不動產及設備 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | |
| 105年12月31日餘額 | | <u>34,875</u> | | <u>27,978</u> | | - | | - | | <u>62,853</u> | | | | | |
| 105年12月31日淨額 | \$ | <u>80,077,167</u> | \$ | <u>27,120,362</u> | \$ | <u>2,179,679</u> | \$ | <u>911,653</u> | \$ | <u>110,288,861</u> | | | | | |

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

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

(二) 合併公司之投資性不動產之公允價值於105年及104年12月31日係以獨立評價師於該等日期進行之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價，金額分別為153,779,534仟元及148,367,243仟元。

(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

| | 土 地 | 建 築 物 及 附 屬 設 備 | 運 輸 設 備 | 其 他 設 備 | 未 完 工 程 | 合 計 |
|--------------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 成 本 | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ 14,965,811 | \$ 12,325,829 | \$ 85,463 | \$ 5,843,625 | \$ 531,328 | \$ 33,752,056 |
| 本年度增加 | 1,376,330 | 4,372 | 16,524 | 313,059 | 838,175 | 2,548,460 |
| 本年度處分 | - | (6,347) | (13,236) | (371,896) | - | (391,479) |
| 自投資性不動產轉入 | 1,310,729 | 452,090 | - | - | - | 1,762,819 |
| 轉出至投資性不動產 | (174,714) | (96,309) | - | - | (86) | (271,109) |
| 其他重分類 | 37,307 | - | - | 254,445 | (180,135) | 111,617 |
| 淨匯兌差額 | - | - | - | 1,000 | 53 | 1,053 |
| 104年12月31日餘額 | <u>17,515,463</u> | <u>12,679,635</u> | <u>88,751</u> | <u>6,040,233</u> | <u>1,189,335</u> | <u>37,513,417</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 | - | 246,927 | 10,737 | 473,023 | - | 730,687 |
| 本年度處分 | - | (6,347) | (11,548) | (360,091) | - | (377,986) |
| 自投資性不動產轉入 | - | 102,152 | - | - | - | 102,152 |
| 轉出至投資性不動產 | - | (24,961) | - | - | - | (24,961) |
| 其他重分類 | - | - | - | 136,597 | - | 136,597 |
| 淨匯兌差額 | - | - | - | 903 | - | 903 |
| 104年12月31日餘額 | - | <u>4,698,083</u> | <u>41,825</u> | <u>4,529,854</u> | - | <u>9,269,762</u> |
| 累計減損 | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | 378,769 | - | - | - | - | 378,769 |
| 本年度增加 | - | - | - | - | - | - |
| 本年度處分 | - | - | - | - | - | - |
| 自投資性不動產轉入 | 19,997 | 19,941 | - | - | - | 39,938 |
| 104年12月31日餘額 | <u>398,766</u> | <u>19,941</u> | - | - | - | <u>418,707</u> |
| 104年12月31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> |

(接次頁)

(承前頁)

| 成 本 | 建 築 物 | | | | | 未 完 工 程 | 合 計 |
|--------------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----|
| | 土 地 | 及 附 屬 設 備 | 運 輸 設 備 | 其 他 設 備 | | | |
| 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 | |
| 本年度增加 | 84 | 6,263 | 8,848 | 336,484 | 1,034,681 | 1,386,360 | |
| 本年度處分 | - | (6,442) | (7,753) | (174,517) | - | (188,712) | |
| 自投資性不動產轉入 | 853,467 | 247,083 | - | - | - | 1,100,550 | |
| 轉出至投資性不動產 | (217,138) | (528,613) | - | - | - | (745,751) | |
| 其他重分類 | 232,525 | 4,219 | - | 26,744 | (360,813) | (97,325) | |
| 淨匯兌差額 | - | - | - | (2,102) | (30) | (2,132) | |
| 105年12月31日餘額 | <u>18,384,401</u> | <u>12,402,145</u> | <u>89,846</u> | <u>6,226,842</u> | <u>1,863,173</u> | <u>38,966,407</u> | |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | - | 4,698,083 | 41,825 | 4,529,854 | - | 9,269,762 | |
| 折舊費用 | - | 236,480 | 10,490 | 461,187 | - | 708,157 | |
| 本年度處分 | - | (6,442) | (5,201) | (168,001) | - | (179,644) | |
| 自投資性不動產轉入 | - | 93,300 | - | - | - | 93,300 | |
| 轉出至投資性不動產 | - | (157,022) | - | - | - | (157,022) | |
| 淨匯兌差額 | - | - | - | (1,455) | - | (1,455) | |
| 105年12月31日餘額 | <u>-</u> | <u>4,864,399</u> | <u>47,114</u> | <u>4,821,585</u> | <u>-</u> | <u>9,733,098</u> | |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 105年1月1日餘額 | 398,766 | 19,941 | - | - | - | 418,707 | |
| 本年度增加 | - | - | - | - | - | - | |
| 本年度處分 | - | - | - | - | - | - | |
| 轉出至投資性不動產 | (2,277) | (2,341) | - | - | - | (4,618) | |
| 105年12月31日餘額 | <u>396,489</u> | <u>17,600</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>414,089</u> | |
| 105年12月31日淨額 | <u>\$ 17,987,912</u> | <u>\$ 7,520,146</u> | <u>\$ 42,732</u> | <u>\$ 1,405,257</u> | <u>\$ 1,863,173</u> | <u>\$ 28,819,220</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12月31日 | 104年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 2,884,640 | \$ 2,884,640 |
| 累計減損 | (549,594) | (549,594) |
| | 2,335,046 | 2,335,046 |
| 電腦軟體成本 | 522,956 | 525,326 |
| | <u>\$ 2,858,002</u> | <u>\$ 2,860,372</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 12 月 31 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 105 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

| | 104年度 | | |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 電腦軟體成本 | 預付電腦軟體成本 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 680,363 | \$ 22,831 | \$ 703,194 |
| 本年度增加 | 66,919 | 23,550 | 90,469 |
| 攤銷費用 | (293,507) | - | (293,507) |
| 淨兌換差額 | 150 | - | 150 |
| 重分類 | 53,075 | (28,055) | 25,020 |
| 年底淨額 | <u>\$ 507,000</u> | <u>\$ 18,326</u> | <u>\$ 525,326</u> |

| | 105年度 | | |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 電腦軟體成本 | 預付電腦軟體成本 | 合計 |
| 年初餘額 | \$ 507,000 | \$ 18,326 | \$ 525,326 |
| 本年度增加 | 115,805 | 41,225 | 157,030 |
| 攤銷費用 | (256,618) | - | (256,618) |
| 淨兌換差額 | (107) | - | (107) |
| 重分類 | 127,804 | (30,479) | 97,325 |
| 年底淨額 | <u>\$ 493,884</u> | <u>\$ 29,072</u> | <u>\$ 522,956</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12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 預付費用 | \$ 280,067 | \$ 206,616 |
| 安定基金 | 3,537,819 | 3,078,176 |
| 減：安定基金準備 | (3,537,819) | (3,078,176) |
| 存出保證金(附註四一) | 16,677,742 | 24,614,066 |
| 受限制資產—定期存款及補償性存款(附註四一) | 1,176,811 | 1,302,634 |
| 遞延費用 | 72,624 | 86,884 |
| 催收款項 | 223,876 | 137,432 |
| 減：備抵呆帳(附註十三) | (206,521) | (137,432) |
| 再保險合約資產 | 308,879 | 260,387 |
| 預付租賃款—地上權 | 9,760,036 | 9,938,245 |
| 代收承銷股款 | 90,613 | 1,736,420 |
| 預付採用權益法之投資款 | - | 1,164,336 |
| 預付投資款 | 3,909 | 22,445 |
| 其他 | 1,208,071 | 1,166,051 |
| | <u>\$ 29,596,107</u> | <u>\$ 40,498,084</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12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 保險業營業保證金 | \$ 9,182,000 | \$ 9,182,000 |
| 外幣保證金 | 3,532,583 | 10,683,026 |
| 銀行業營業保證金 | 431,574 | 424,931 |
| 期貨及選擇權交易保證金 | 451,845 | 439,393 |
| 證券業營業保證金 | 880,000 | 865,000 |
| 交割結算基金 | 276,156 | 285,281 |
| 借券保證金 | 1,289,250 | 1,585,074 |
| 其他保證金 | 634,334 | 1,149,361 |
| | <u>\$ 16,677,742</u> | <u>\$ 24,614,066</u> |

1. 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 105 及 104 年底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 及 104 年度，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) 預付租賃款一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，取得時使用期間尚餘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12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 2,186,471 | \$ 7,116,424 |
| 中華郵政轉存款 | 481,941 | 483,953 |
| 銀行同業存款 | <u>16,948</u> | <u>44,478</u> |
| | <u>\$ 2,685,360</u> | <u>\$ 7,644,855</u> |

二 四、應付商業本票

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

二 五、附買回票券及債券負債

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 附買回票券及債券負債 | <u>\$ 26,987,935</u> | <u>\$ 40,324,706</u> |
| 利率區間 | 0.3%-10.3% | 0.35%-6.5% |

二 六、存款及匯款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 儲蓄存款 | \$ 332,185,905 | \$ 318,663,595 |
| 定期存款 | 195,163,919 | 203,932,563 |
| 活期存款 | 112,843,220 | 108,247,665 |
| 支票存款 | 7,715,308 | 6,882,010 |
| 可轉讓定存單 | 9,105,200 | 1,577,400 |
| 應解匯款 | <u>91,374</u> | <u>84,074</u> |
| | <u>\$ 657,104,926</u> | <u>\$ 639,387,307</u> |

二七、應付債券

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 20,000,000 | \$ 23,500,000 |
| 應付公司債 | <u>29,878,421</u> | <u>16,740,811</u> |
| | 49,878,421 | 40,240,811 |
| 減：列為一年內到期部分 | (<u>4,075,817</u>) | (<u>6,500,000</u>) |
| | <u>\$ 45,802,604</u> | <u>\$ 33,740,811</u> |

(一) 應付金融債券

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

1. 臺灣新光商銀於95年9月8日經金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第09500376520號函核准，分別於95年11月13日及27日發行95年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：8,800,000 仟元。
- (2) 發行金額：8,800,000 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，分別於102年11月13日及27日已到期償還 5,300,000 仟元。乙券為10年期，分別於105年11月13日及27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。
2. 臺灣新光商銀於 98 年 7 月 10 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09800314350 號函核准，於 98 年 12 月 18 日發行 98 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：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：7 年期，於 105 年 12 月 18 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。
3. 臺灣新光商銀於 99 年 5 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09900171020 號函核准，於 99 年 6 月 30 日發行 99 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：無到期日。
 - (5) 債券利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第 10 年之次日起，若臺灣新光商銀未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
 - (6) 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。
 - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

4. 臺灣新光商銀於 100 年 2 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000035830 號函核准，於 100 年 3 月 30 日發行 100 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：7 年期，於 107 年 3 月 30 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。
5. 臺灣新光商銀於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：2,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：2,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：甲券為 10 年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為 7 年期，於 107 年 9 月 26 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。
6. 臺灣新光商銀於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：4,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：4,000,000 仟元。
 - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為 10 年期，於 111 年 12 月 28 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。
7. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 6 月 25 日發行 103 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：5,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
 - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：無到期日。
 - (5) 債券利率：固定利率。
 - (6) 提前贖回權：發行屆滿 5 年後，若計算贖回臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
 - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
8. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
 - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：10 年期，於 113 年 12 月 15 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。
9. 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12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| 101 年第一期國內無到期日 累積次順位公司債 | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000 |
| 105 年第一期國內無到期日 累積次順位公司債 | 13,000,000 | - |
| 國內第二期無擔保可轉 換公司債 | 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 |
| 104 年度第一期無擔保普 通公司債 | <u>3,000,000</u> | <u>3,000,000</u> |
| | 30,095,900 | 17,095,900 |
| 減：國內第二期無擔保 可轉換公司債折 價餘額 | (20,083) | (85,228) |
| 國內第三期無擔保 可轉換公司債折 價餘額 | (197,396) | (269,861) |
| 列為一年內到期部 分 | <u>(4,075,817)</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 25,802,604</u> | <u>\$ 16,740,811</u> |

1. 新光人壽保險公司經金融監督管理委員會(101)金管保壽字第 10102908010 號及金管證發字第 1010051395 號函通知申報生效，於 101 年 12 月 10 日發行 101 年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。
- (2) 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。
- (3) 發行期間：無到期日。

(4) 票面利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，票面利率為固定年利率 3.35%；自發行日起屆滿 10 年之日後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率為 4.35%。

(5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。

(6) 提前贖回權：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，每季得贖回一次。

(7) 債券形式：採無實體發行。

2. 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，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10500291131 號函通知申報生效，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：

(1) 發行金額：發行總金額新台幣 13,000,000 仟元。

(2) 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。

(3) 發行期間：無到期日。

(4) 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。

(5) 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%。

(6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。

(7) 債券形式：採無實體發行。

3. 新光金控公司為改善其財務結構之需要，經金融監督管理委員會(101)金管證發字第 1010008908 號函核准，於 101 年 4 月 23 日發行國內第二次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 票面利率：年息 0%。

(4) 發行期間：5 年期，101 年 4 月 23 日至 106 年 4 月 23 日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

本轉換債除到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。

B. 到期日前贖回：

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若新光金控公司普通股股票之收盤價格連續 30 個營業日超過當時轉換價格達 30% 以上時，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 5 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

債券持有人得於本轉換債發行屆滿 3 年，要求新光金控公司以債券面額加計利息補償金（年收益率為 0.5%），將其所持有之本轉換債以現金贖回。

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 1 個月之次日起，至到期日前 10 日止。

B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 114.13%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 10.50 元。

C. 轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。105 年及 104 年 12 月 31 日之轉換價格均為每股新台幣 9.10 元。

- (8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三三(二)）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 105 年及 104 年 12 月 31 日以公允價值評估金額均為 0 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，105 年及 104 年 12 月 31 日餘額分別為 4,075,817 仟元及 4,010,672 仟元。
- (9) 新光金控公司 101 年發行國內第二次無擔保可轉換公司債，使 105 及 104 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 65,144 仟元及 68,429 仟元，金融負債評價利益分別為 0 仟元及 15,317 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。
- (10) 截至 105 及 104 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第二次無擔保可轉換公司債已轉換金額均為 904,100 仟元。

4. 新光金控公司為改善其財務結構之需要，經金融監督管理委員會金管證發字第 1030029702 號函核准，於 103 年 8 月 27 日發行國內第三次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 票面利率：年息 0%。

(4) 發行期間：5 年期，103 年 8 月 27 日至 108 年 8 月 27 日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

本轉換債除到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。

B. 到期日前贖回：

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若新光金控公司普通股股票之收盤價格連續 30 個營業日超過當時轉換價格達 30% 以上時，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 5 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

債券持有人得於本轉換債發行屆滿 3 年，要求新光金控公司以債券面額將其所持有之本轉換債以現金贖回。

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 1 個月之次日起，至到期日止。

B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算

術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 109.83%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 10.50 元。

C. 轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。105 年及 104 年 12 月 31 日之轉換價格均為每股新台幣 9.41 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三三(二)）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 105 年及 104 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 5,000 仟元及 36,000 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，105 年及 104 年 12 月 31 日餘額分別為 4,802,604 仟元及 4,730,139 仟元。

(9) 新光金控公司 103 年發行國內第三次無擔保可轉換公司債，使 105 年及 104 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 72,465 仟元及 71,372 仟元，金融負債評價損失分別為 31,000 仟元及 3,000 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 105 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第三次無擔保可轉換公司債未有轉換。

5. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1040024200 號函核准，於 104 年 7 月 22 日發行國內 104 年第 1 期無擔保普通公司債，發行條件如下：

(1) 發行金額：發行總金額新台幣 3,000,000 仟元。

(2) 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。

- (3) 發行期間：5 年期，104 年 7 月 22 日至 109 年 7 月 22 日。
- (4) 還本方式：自發行日起到期一次還本。
- (5) 票面利率：1.42%。
- (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

二八、其他借款

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------|------------|---------------------|------------|---------------------|
| | 年 利率 % | 金 額 | 年 利率 % | 金 額 |
| 質押借款 | 0.7 | \$ 148,000 | - | \$ - |
| 信用借款 | 0.65-1.42 | <u>2,505,000</u> | 1.03-2.13 | <u>3,337,793</u> |
| | | <u>\$ 2,653,000</u> | | <u>\$ 3,337,793</u> |

截至 105 年 12 月 31 日，新光金控公司提供新光人壽保險公司及臺灣新光商銀股票分別為 42,000 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

二九、員工福利負債準備

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|-------------------|---------------------|
| 淨確定福利負債 | \$ 782,075 | \$ 2,334,491 |
| 其他長期員工福利 | <u>72,592</u> | <u>78,575</u> |
| | <u>\$ 854,667</u> | <u>\$ 2,413,066</u> |

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。於中國大陸境內之子公司係屬大陸政府營運之退休福利計畫成員，須提撥薪資成本之特定比例至退休福利計畫，以提供該計畫資金。本公司對於此政府營運之退休福利計畫之義務僅為提撥特定金額。

(二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額之

一定比例提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。另新光人壽保險公司成立員工退休基金管理委員會，管理退休基金專戶

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|-------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 8,182,832 | \$ 8,385,816 |
| 計畫資產公允價值 | (7,400,757) | (6,051,325) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 782,075</u> | <u>\$ 2,334,491</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債（資 產） |
|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| 104年1月1日 | <u>\$8,568,386</u> | <u>(\$6,074,474)</u> | <u>\$2,493,912</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 172,791 | - | 172,791 |
| 前期服務成本 | 2,813 | - | 2,813 |
| 利息費用（收入） | <u>136,756</u> | <u>(103,203)</u> | <u>33,553</u> |
| 認列於損益 | <u>312,360</u> | <u>(103,203)</u> | <u>209,157</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含 於淨利息之金額外） | - | 57,355 | 57,355 |
| 精算損失—人口統計假 設變動 | 85,442 | - | 85,442 |
| 精算損失—財務假設變 動 | 95,816 | - | 95,816 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>799,040</u> | <u>-</u> | <u>799,040</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>980,298</u> | <u>57,355</u> | <u>1,037,653</u> |
| 雇主提撥 | - | (1,404,833) | (1,404,833) |
| 福利支付 | (1,473,830) | 1,473,830 | - |
| 其 他 | <u>(1,398)</u> | <u>-</u> | <u>(1,398)</u> |
| 104年12月31日 | <u>8,385,816</u> | <u>(6,051,325)</u> | <u>2,334,491</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 (資 產) |
|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | \$ 147,844 | \$ - | \$ 147,844 |
| 前期服務成本 | 2,221 | - | 2,221 |
| 利息費用 (收入) | <u>117,650</u> | <u>(113,081)</u> | <u>4,569</u> |
| 認列於損益 | <u>267,715</u> | <u>(113,081)</u> | <u>154,634</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬 (除包含 於淨利息之金額外) | - | (8,897) | (8,897) |
| 精算損失—人口統計假 設變動 | 74,699 | - | 74,699 |
| 精算損失—財務假設變 動 | 71,650 | - | 71,650 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>803,039</u> | <u>-</u> | <u>803,039</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>949,388</u> | <u>(8,897)</u> | <u>940,491</u> |
| 雇主提撥 | - | (2,646,515) | (2,646,515) |
| 福利支付 | (1,419,061) | 1,419,061 | - |
| 其 他 | <u>(1,026)</u> | <u>-</u> | <u>(1,026)</u> |
| 105年12月31日 | <u>\$8,182,832</u> | <u>(\$7,400,757)</u> | <u>\$ 782,075</u> |

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：債券之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| 衡 量 日 | 折 現 率 | 薪資預期增加率 |
|-------------------|-------------|---------|
| <u>105年12月31日</u> | | |
| 新光人壽保險公司 | 1.32% | 3.00% |
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | 1.13% | 2.00% |
| 新光投信公司 | 1.38% | 2.75% |
| 元富證券公司 | 1.20%~1.25% | 0.05~1% |
| 臺灣新光商銀 | 1.13% | 2.25% |
| 新光行銷公司 | 1.25% | 2.25% |
| 新光銀保代公司 | 1.38% | 3.25% |
| <u>104年12月31日</u> | | |
| 新光人壽保險公司 | 1.61% | 3.00% |
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | 1.38% | 2.00% |
| 新光投信公司 | 1.75% | 2.88% |
| 元富證券公司 | 1.35%~1.61% | 1.00% |
| 臺灣新光商銀 | 1.25% | 2.25% |
| 新光行銷公司 | 1.38% | 2.25% |
| 新光銀保代公司 | 1.88% | 3.25% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|--------------------|--------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.5% | <u>(\$223,431)</u> | <u>(\$217,068)</u> |
| 減少 0.5% | <u>\$237,311</u> | <u>\$238,921</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.5% | <u>\$228,578</u> | <u>\$236,042</u> |
| 減少 0.5% | <u>(\$217,471)</u> | <u>(\$224,830)</u> |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內提撥金額 | <u>\$286,028</u> | <u>\$293,716</u> |
| 確定福利義務平均到期期間 | 5-16年 | 5-17年 |

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

單位：股／單位數

| | 種 | 類 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| 股 | 票 | | | |
| | 新光金融控股股份 有限公司 | 上市股票 | 94,313,145 | 94,313,145 |
| | 台灣新光保全股份 有限公司 | 上市股票 | 17,334,883 | 7,334,883 |
| | 新海瓦斯股份有限 公司 | 上市股票 | 3,404,636 | 3,289,504 |
| | | | <u>115,052,664</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 | 2,441,800 | 1,000,000 |
| 公 | 司 | 債 | | |
| | 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 | - | 4,341 張 |
| | 新光人壽保險股份 有限公司 | 101 年度無到期日累積次 順位公司債 | 130 張 | 130 張 |
| | 新光人壽保險股份 有限公司 | 105 年度無到期日累積次 順位公司債 | 700 張 | - |

三十、分離帳戶保險商品

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 | | |
| 受益憑證 | \$ 32,893,701 | \$ 33,767,580 |
| 債 券 | 22,300,687 | 29,880,640 |
| 應收款項 | 43,131 | 91,518 |
| | <u>\$ 55,237,519</u> | <u>\$ 63,739,738</u> |
| 分離帳戶保險商品負債 | | |
| 保險商品價值準備 | \$ 54,245,368 | \$ 62,882,697 |
| 其他應付款 | 17,072 | 11,821 |
| 投資合約 | 975,079 | 845,220 |
| | <u>\$ 55,237,519</u> | <u>\$ 63,739,738</u> |

相關科目餘額明細如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 分離帳戶保險商品收益 | | |
| 保費收入 | \$ 3,299,872 | \$ 4,056,075 |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益 | 1,929,524 | (2,275,016) |
| 兌換損益 | (1,350,406) | (2,495,396) |
| 利息收入及基金 配息 | 1,895,163 | 1,811,845 |
| 什項收入 | (<u>1,099</u>) | (<u>1,450</u>) |
| | <u>\$ 5,773,054</u> | <u>\$ 1,096,058</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 | | |
| 保險理賠與給付 | \$ 8,004,146 | \$ 11,180,296 |
| 解約金 | 5,153,927 | 6,114,866 |
| 分離帳戶保險商品 價值準備淨變動 －保險合約 | (8,630,735) | (17,594,580) |
| 管理費支出 | <u>1,245,716</u> | <u>1,395,476</u> |
| | <u>\$ 5,773,054</u> | <u>\$ 1,096,058</u> |

新光人壽保險公司於 105 及 104 年度，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 103,850 仟元及 175,292 仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付買賣有價證券交割款 | \$ 1,855,139 | \$ 4,055,221 |
| 應付即期外匯交割款 | 2,083,960 | 3,650,393 |
| 應付交割帳款 | 6,913,086 | 6,390,006 |
| 應付待交換票據 | 3,241,394 | 1,548,233 |
| 承兌匯票 | 946,431 | 1,137,502 |
| 應付信託基金款 | 97,452 | 27,625 |
| 應付利息及股息紅利 | 678,863 | 745,436 |
| 應付融券擔保價款 | 1,223,474 | 1,498,883 |
| 應付保險給付 | 468,187 | 458,575 |
| 應付代收款 | 328,862 | 235,070 |
| 應付佣金 | 1,294,913 | 805,086 |
| 其他 | <u>2,162,089</u> | <u>3,196,377</u> |
| | <u>\$ 21,293,850</u> | <u>\$ 23,748,407</u> |

三二、保險業負債

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，保險業負債明細如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 7,706,372 | \$ 7,730,804 |
| 賠款準備 | 2,388,724 | 2,391,559 |
| 責任準備 | 2,103,270,091 | 1,900,798,495 |
| 特別準備 | 14,685,296 | 21,282,438 |
| 保費不足準備 | 7,923,089 | 4,744,612 |
| 外匯價格變動準備 (附註四八) | 3,106,016 | 6,873,100 |
| | <u>\$ 2,139,079,588</u> | <u>\$ 1,943,821,008</u> |

保險負債準備淨變動明細如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 提存責任準備 | (\$ 207,734,196) | (\$ 177,652,689) |
| 收回特別準備 | 6,597,142 | 6,833,388 |
| 收回 (提存) 賠款準備 | 2,362 | (113,035) |
| (提存) 收回保費不足準備 | (3,221,578) | 39,919 |
| 小計 | (204,356,270) | (170,892,417) |
| 收回 (提存) 未滿期保費 準備 (附註三六) | 41,233 | (270,481) |
| 收回外匯價格準備 | | |
| 淨變動 (附註三六) | <u>3,767,084</u> | <u>1,144,058</u> |
| 合計 | <u>(\$ 200,547,953)</u> | <u>(\$ 170,018,840)</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 年及 104 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

| | 105年12月31日 | | | | 104年12月31日 | | | |
|-----------------|--------------|----|------------------|-----------|--------------|----|------------------|----|
| | 保險合約 | | 具裁量參與特性之 金融工具 | | 保險合約 | | 具裁量參與特性之 金融工具 | |
| | 金額 | 數量 | 金額 | 數量 | 金額 | 數量 | 金額 | 數量 |
| 個人壽險 | \$ 215 | 8 | \$ - | 223 | \$ - | 9 | \$ - | 9 |
| 個人傷害險 | 3,429,758 | - | 3,429,758 | 3,429,758 | 3,449,117 | - | 3,449,117 | - |
| 個人健康險 | 3,390,825 | - | 3,390,825 | 3,390,825 | 3,354,052 | - | 3,354,052 | - |
| 團體險 | 844,440 | - | 844,440 | 844,440 | 876,232 | - | 876,232 | - |
| 投資型保險 | 41,126 | - | 41,126 | 41,126 | 51,394 | - | 51,394 | - |
| 合計 | 7,706,364 | 8 | 7,706,372 | 7,706,372 | 7,730,795 | 9 | 7,730,804 | 9 |
| 減除分出未滿期保費 準備 | | | | | | | | |
| 個人壽險 | 55,814 | - | 55,814 | 55,814 | 29,486 | - | 29,486 | - |
| 個人傷害險 | 1,095 | - | 1,095 | 1,095 | 248 | - | 248 | - |
| 個人健康險 | 44,579 | - | 44,579 | 44,579 | 55,118 | - | 55,118 | - |
| 投資型保險 | 58 | - | 58 | 58 | - | - | - | - |
| 合計 | 101,546 | - | 101,546 | 101,546 | 84,852 | - | 84,852 | - |
| 淨額 | \$ 7,604,818 | 8 | \$ 7,604,826 | 7,604,826 | \$ 7,645,943 | 9 | \$ 7,645,952 | 9 |

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

| | 105年度 | | | 104年度 | | |
|-----------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|--|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 |
| 年初餘額 | \$ 7,730,795 | \$ 9 | \$ 7,730,804 | \$ 7,516,313 | \$ 20 | \$ 7,516,333 |
| 本年度提存數 | 8,519,162 | 11 | 8,519,173 | 1,120,975 | 17 | 1,120,992 |
| 本年度收回數 | (8,543,593) | (12) | (8,543,605) | (906,493) | (28) | (906,521) |
| 年底餘額 | <u>7,706,364</u> | <u>8</u> | <u>7,706,372</u> | <u>7,730,795</u> | <u>9</u> | <u>7,730,804</u> |
| 減除分出未滿期保費 準備 | | | | | | |
| 年初餘額 | 84,852 | - | 84,852 | 140,957 | - | 140,957 |
| 本年度增加數 | 553,643 | - | 553,643 | 327,406 | - | 327,406 |
| 本年度減少數 | (536,842) | - | (536,842) | (383,416) | - | (383,416) |
| 淨兌換差額 | (107) | - | (107) | (95) | - | (95) |
| 年底餘額 | <u>101,546</u> | - | <u>101,546</u> | <u>84,852</u> | - | <u>84,852</u> |
| 年底淨額 | <u>\$ 7,604,818</u> | <u>8</u> | <u>\$ 7,604,826</u> | <u>\$ 7,645,943</u> | <u>9</u> | <u>\$ 7,645,952</u> |

2. 賠款準備明細：

| | 105年12月31日 | | | | 104年12月31日 | | | |
|----------|------------------|------------------|--------------|--|------------------|------------------|--------------|--|
| | 保 險 合 約 | 金 融 工 具 | 計 合 計 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 保 險 合 約 | 金 融 工 具 | 計 合 計 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 |
| 個人壽險 | | | | | | | | |
| 已報未付 | \$ 158,003 | \$ - | \$ 158,003 | - | \$ 128,340 | \$ 3,829 | \$ 132,169 | |
| 未報 | 5,502 | 2 | 5,504 | | 6,634 | 4 | 6,638 | |
| 個人傷害險 | | | | | | | | |
| 已報未付 | 140,845 | - | 140,845 | - | 145,044 | - | 145,044 | |
| 未報 | 854,656 | - | 854,656 | - | 925,533 | - | 925,533 | |
| 個人健康險 | | | | | | | | |
| 已報未付 | 70,220 | - | 70,220 | - | 89,271 | - | 89,271 | |
| 未報 | 790,060 | - | 790,060 | - | 714,305 | - | 714,305 | |
| 團體險 | | | | | | | | |
| 已報未付 | 32,448 | - | 32,448 | - | 59,731 | - | 59,731 | |
| 未報 | 301,892 | - | 301,892 | - | 298,795 | - | 298,795 | |
| 投資型保險 | | | | | | | | |
| 已報未付 | 35,096 | - | 35,096 | - | 20,073 | - | 20,073 | |
| 合計 | 2,388,722 | 2 | 2,388,724 | 2 | 2,387,726 | 3,833 | 2,391,559 | |
| 減除分出賠款準備 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 淨額 | \$ 2,388,722 | \$ 2 | \$ 2,388,724 | \$ 2 | \$ 2,387,726 | \$ 3,833 | \$ 2,391,559 | |

前述賠款準備之變動調節如下：

| | 105年度 | | | | 104年度 | | | |
|----------|------------------|------------------|--------------|--|------------------|------------------|-------------|--|
| | 保 險 合 約 | 金 融 工 具 | 計 合 計 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 保 險 合 約 | 金 融 工 具 | 計 合 計 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 |
| 年初餘額 | \$ 2,387,726 | \$ 3,833 | \$ 2,391,559 | \$ 2,277,611 | \$ 3 | \$ 2,277,614 | | |
| 本年度提存款 | 2,894,478 | - | 2,894,478 | 476,350 | 3,830 | 480,180 | | |
| 本年度收回款 | (2,893,009) | (3,831) | (2,896,840) | (367,145) | - | (367,145) | | |
| 淨兌換差額 | (473) | - | (473) | 910 | - | 910 | | |
| 年底餘額 | 2,388,722 | 2 | 2,388,724 | 2,387,726 | 3,833 | 2,391,559 | | |
| 減除分出賠款準備 | - | - | - | - | - | - | | |
| 年底淨額 | \$ 2,388,722 | \$ 2 | \$ 2,388,724 | \$ 2,387,726 | \$ 3,833 | \$ 2,391,559 | | |

3. 責任準備明細：

| | 105年12月31日 | | | 104年12月31日 | | |
|----------|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 合 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 合 |
| 壽險 | \$ 1,892,211,441 | \$ 5,313,344 | \$ 1,897,524,785 | \$ 1,700,584,440 | \$ 6,807,939 | \$ 1,707,392,379 |
| 健康險 | 171,173,280 | - | 171,173,280 | 148,784,033 | - | 148,784,033 |
| 年金險 | 556,068 | 33,508,479 | 34,064,547 | 569,289 | 43,456,343 | 44,025,632 |
| 投資型保險 | 507,479 | - | 507,479 | 596,451 | - | 596,451 |
| 合計 | 2,064,448,268 | 38,821,823 | 2,103,270,091 | 1,850,534,213 | 50,264,282 | 1,900,798,495 |
| 減除分出責任準備 | - | - | - | - | - | - |
| 淨額 | <u>\$ 2,064,448,268</u> | <u>\$ 38,821,823</u> | <u>\$ 2,103,270,091</u> | <u>\$ 1,850,534,213</u> | <u>\$ 50,264,282</u> | <u>\$ 1,900,798,495</u> |

前述責任準備之變動調節如下：

| | 105年度 | | | 104年度 | | |
|----------|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 計 總 |
| 年初餘額 | \$ 1,850,534,213 | \$ 50,264,282 | \$ 1,900,798,495 | \$ 1,658,857,031 | \$ 58,324,302 | \$ 1,717,181,333 |
| 本年度提存數 | 293,913,573 | 870,716 | 294,784,289 | 256,653,309 | 1,124,938 | 257,778,247 |
| 本年度收回數 | (74,736,918) | (12,313,175) | (87,050,093) | (70,940,600) | (9,184,958) | (80,125,558) |
| 淨兌換差額 | (5,262,600) | - | (5,262,600) | 5,964,473 | - | 5,964,473 |
| 年底餘額 | 2,064,448,268 | 38,821,823 | 2,103,270,091 | 1,850,534,213 | 50,264,282 | 1,900,798,495 |
| 減除分出責任準備 | - | - | - | - | - | - |
| 年底淨額 | <u>\$ 2,064,448,268</u> | <u>\$ 38,821,823</u> | <u>\$ 2,103,270,091</u> | <u>\$ 1,850,534,213</u> | <u>\$ 50,264,282</u> | <u>\$ 1,900,798,495</u> |

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於105及104年度認列反映時間經過之利息影響數分別為90,517,755仟元及84,911,643仟元。

4. 特別準備明細：

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 保 | IFRSs 開帳 影響數 | 保 | IFRSs 開帳 影響數 |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 2,119,912 | - | \$ 1,717,054 | - |
| 首次適用IFRSs投資 性不動產公允價 值開帳填補不利影 響數後之增值 | - | 12,565,384 | - | 19,565,384 |
| 合計 | \$ 2,119,912 | \$ 12,565,384 | \$ 1,717,054 | \$ 19,565,384 |
| | | \$ 14,685,296 | | \$ 21,282,438 |

前述特別準備之變動調節如下：

| | 105年度 | | 104年度 | |
|-------------------------------|--------------|---|--------------|---|
| | 保 | IFRSs 投 首次適用IFRSs投 資性不動產公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值 | 保 | IFRSs 投 首次適用IFRSs投 資性不動產公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值 |
| 年初餘額 | \$ 1,717,054 | \$ 19,565,384 | \$ 1,550,442 | \$ 26,565,384 |
| 分紅保單紅利準備提 存數 | 683,521 | - | 473,087 | - |
| 分紅保單紅利沖轉數 | (280,663) | - | (306,475) | - |
| 首次適用IFRSs投資 性不動產之增值收 回數 | - | (7,000,000) | - | (7,000,000) |
| 年底餘額 | \$ 2,119,912 | \$ 12,565,384 | \$ 1,717,054 | \$ 19,565,384 |
| | | \$ 14,685,296 | | \$ 21,282,438 |

註1：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備。

註2：合併公司依105年12月31日金管保財字第10402914880號函及104年3月13日金管保財字第10402901500號函核准於105年及104年逐月收回不動產增值特別準備金額均各計7,000,000仟元，105年及104年12月31日止合併公司已收回金額均為7,000,000仟元。

5. 保費不足準備明細：

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 工 具 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 工 具 |
| 個人壽險 | \$ 7,648,338 | - | \$ 4,437,816 | - |
| 個人健康險 | 274,751 | - | 306,796 | - |
| 合 計 | 7,923,089 | - | 4,744,612 | - |
| 減除分出保費不足準備 | - | - | - | - |
| 淨 額 | <u>\$ 7,923,089</u> | <u>-</u> | <u>\$ 4,744,612</u> | <u>\$ 4,744,612</u> |

前述保費不足準備之變動調節如下：

| | 105年度 | | 104年度 | |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 工 具 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 工 具 |
| 年初餘額 | \$ 4,744,612 | - | \$ 4,774,273 | - |
| 本年度提存數 | 3,461,247 | - | 868,277 | - |
| 本年度收回數 | (239,669) | - | (908,196) | - |
| 淨兌換差額 | (43,101) | - | 10,258 | - |
| 年底餘額 | 7,923,089 | - | 4,744,612 | - |
| 減除分出保費不足準備 | - | - | - | - |
| 年底淨額 | <u>\$ 7,923,089</u> | <u>-</u> | <u>\$ 4,744,612</u> | <u>\$ 4,744,612</u> |

6. 負債適足準備明細：

| | 保險合約及具裁量參與特性之金融工具 | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 責任準備 | \$ 2,103,270,091 | \$ 1,900,798,495 |
| 未滿期保費準備 | 7,706,372 | 7,730,804 |
| 賠款準備 | 2,388,724 | 2,391,559 |
| 保費不足準備 | 7,923,089 | 4,744,612 |
| 特別準備 | 16,206,249 | 22,803,391 |
| 合計 | 2,137,494,525 | 1,938,468,861 |
| 減：無形資產 | - | - |
| 保險負債帳面價值 | <u>\$ 2,137,494,525</u> | <u>\$ 1,938,468,861</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 1,900,717,234</u> | <u>\$ 1,635,796,384</u> |
| 負債適足準備餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

105年及104年12月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

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

(二) 自留滿期保費收入：

| | 105年度 | | | 104年度 | | |
|------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| | 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 | \$ 261,723,916 | \$ 42,780 | \$ 261,766,696 | \$ 223,846,703 | \$ 92,085 | \$ 223,938,788 |
| 再保費收入 | 34,065 | - | 34,065 | 38,437 | - | 38,437 |
| 保費收入 | 261,757,981 | 42,780 | 261,800,761 | 223,885,140 | 92,085 | 223,977,225 |
| 減：再保費支出 | (1,117,772) | - | (1,117,772) | (963,459) | - | (963,459) |
| 未滿期保費準備淨變動 | 41,232 | 1 | 41,233 | (270,492) | 11 | (270,481) |
| 自留滿期保費收入 | <u>\$ 260,681,441</u> | <u>\$ 42,781</u> | <u>\$ 260,724,222</u> | <u>\$ 222,651,189</u> | <u>\$ 92,096</u> | <u>\$ 222,743,285</u> |

(三) 自留保險賠款與給付：

| | 105年度 | | | 104年度 | | |
|-------------|---------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| | 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 |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 97,623,377 | \$ 12,313,497 | \$ 109,936,874 | \$ 91,935,828 | \$ 9,185,336 | \$ 101,121,164 |
| 再保賠款 | 11,612 | - | 11,612 | 16,795 | - | 16,795 |
| 保險賠款與給付 | 97,634,989 | 12,313,497 | 109,948,486 | 91,952,623 | 9,185,336 | 101,137,959 |
| 減：攤回再保賠款與給付 | (410,079) | - | (410,079) | (359,399) | - | (359,399) |
| 自留保險賠款與給付 | \$ 97,224,910 | \$ 12,313,497 | \$ 109,538,407 | \$ 91,593,224 | \$ 9,185,336 | \$ 100,778,560 |

三三、權 益

(一) 股 本

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|
| 額定股數(仟股) | 12,000,000 | 12,000,000 |
| 額定股本 | \$120,000,000 | \$120,000,000 |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | 10,228,144 | 10,228,144 |
| 已發行股本 | \$102,281,441 | \$102,281,441 |

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 12 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 197 仟單位，折合普通股 4,936 仟股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------|--------------|--------------|
| 股本溢價 | \$ 8,876,315 | \$ 8,876,315 |
| 可轉換公司債之轉換 選擇權 | 598,396 | 598,396 |
| 其他資本公積 | 102,513 | 82,686 |
| | \$ 9,577,224 | \$ 9,557,397 |

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12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| 來源明細： | | |
| 成立時餘額 | | |
| 子公司之部分 | | |
| 資本公積 | \$ 42,260 | \$ 42,260 |
| 法定盈餘公積 | 5,407,818 | 5,407,818 |
| 特別盈餘公積 | 2,134,509 | 2,134,509 |
| 未分配盈餘 | <u>1,207,446</u> | <u>1,207,446</u> |
| | 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> |
| 小計 | <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) |
| 可轉換公司債轉換溢 價 | 7,820,533 | 7,820,533 |
| 發行普通股溢價及股 份轉換 | 20,333,347 | 20,333,347 |
| 註銷庫藏股 | (128,277) | (128,277) |
| 彌補虧損 | <u>(30,291,229)</u> | <u>(30,291,229)</u> |
| 小計 | <u>(2,499,871)</u> | <u>(2,499,871)</u> |
| 合計 | <u>\$ 8,876,315</u> | <u>\$ 8,876,315</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

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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> |
| 合 計 | <u>\$ 27,235,954</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 年及 104 年 12 月 31 日，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計餘額皆為 169,863 仟元。

(五) 其他權益－備供出售金融資產未實現評價損益

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 期初餘額 | (\$ 33,053,872) | (\$ 28,356,045) |
| 備供出售金融資產未實現 損益 | 13,763,721 | (12,301,295) |
| 子公司買回庫藏股 | 788 | 2,412 |
| 備供出售金融資產未實現利 益相關所得稅 | (1,939,864) | 1,528,663 |
| 處分備供出售金融資產重分 類至損益 | (3,210,035) | 7,061,854 |
| 處分備供出售金融資產重分 類至損益相關所得稅 | 529,891 | (1,009,395) |
| 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 | (12,236) | 19,934 |
| 期末餘額 | (\$ 23,921,607) | (\$ 33,053,872) |

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年度 | 104年度 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 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 | 288,193 | 1,057,863 |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | (43,970) | 19,906 |
| 備供出售金融資產未實 現損益 | (312,071) | (46,006) |
| 採權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額 | | - |
| 確定福利計劃再衡量數 | (2,373) | (23,211) |
| 確定福利計劃再衡量數 相關所得稅 | 403 | 3,946 |
| 子公司買回庫藏股 | (137,163) | (342,126) |
| 非控制權益現金股利 | (425,032) | (488,566) |
| 期末餘額 | <u>\$14,171,410</u> | <u>\$14,803,423</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12月31日股數 | <u>200,000</u> |

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

三四、每股盈餘

| | 105年度 | 104年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.48</u> | <u>\$ 0.57</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.45</u> | <u>\$ 0.53</u> |

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利 | \$ 4,810,317 | \$ 5,780,140 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 轉換公司債 | <u>137,609</u> | <u>139,801</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之盈餘 | <u>\$ 4,947,926</u> | <u>\$ 5,919,941</u> |

股 數

單位：仟股

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數 | 10,028,144 | 10,123,630 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 轉換公司債 | <u>981,449</u> | <u>1,013,079</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>11,009,593</u> | <u>11,136,709</u> |

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

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 手續費收入 | \$ 5,295,377 | \$ 6,078,550 |
| 再保佣金收入 | <u>293,237</u> | <u>219,085</u> |
| | <u>5,588,614</u> | <u>6,297,635</u> |
| 手續費費用及佣金支出 | | |
| 承保及再保佣金支出 | 13,247,492 | 7,976,662 |
| 手續費支出 | <u>1,368,537</u> | <u>1,310,816</u> |
| | <u>14,616,029</u> | <u>9,287,478</u> |
| | <u>(\$ 9,027,415)</u> | <u>(\$ 2,989,843)</u> |

三六、保險業務淨收益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 保險業務收益 | | |
| 簽單保費收入 | \$ 261,766,696 | \$ 223,938,788 |
| 再保費收入 | <u>34,065</u> | <u>38,437</u> |
| 保費收入合計 | 261,800,761 | 223,977,225 |
| 減：再保費支出 | (1,117,772) | (963,459) |
| 未滿期保費準備淨變動 | <u>41,233</u> | <u>(270,481)</u> |
| 自留滿期保費收入合計 | 260,724,222 | 222,743,285 |
| 外匯價格準備淨變動 | 3,767,084 | 1,144,058 |
| 分離帳戶保險商品收益（附註三十） | <u>5,773,054</u> | <u>1,096,058</u> |
| | <u>270,264,360</u> | <u>224,983,401</u> |
| 保險業務費用 | | |
| 保險賠款與給付 | 109,948,486 | 101,137,959 |
| 減：攤回再保賠款與給付 | (410,079) | (359,399) |
| 自留保險賠款與給付 | 109,538,407 | 100,778,560 |
| 承保費用 | 13,606 | 19,192 |
| 安定基金 | 459,593 | 315,651 |
| 分離帳戶保險商品費用（附註三十） | <u>5,773,054</u> | <u>1,096,058</u> |
| | <u>115,784,660</u> | <u>102,209,461</u> |
| | <u>\$ 154,479,700</u> | <u>\$ 122,773,940</u> |

三七、投資淨收益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,437,508 | \$ 1,486,841 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | 2,925 | 221 |
| 備供出售金融資產 | 5,026,123 | 6,029,442 |
| 持有至到期日金融資產 | 19,687,545 | 10,756,662 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 38,986,062 | 38,362,438 |
| 放款 | 20,315,252 | 21,427,466 |
| 其他 | <u>1,194,336</u> | <u>1,541,262</u> |
| | <u>\$ 86,649,751</u> | <u>\$ 79,604,332</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------|----------------------|------------------------|
| 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 | (\$ 776,348) | \$ 7,605,030 |
| 股利收入 | 430,999 | 487,118 |
| 處分投資損益 | | |
| 非衍生工具 | (4,165,834) | 1,265,513 |
| 衍生工具 | 14,506,851 | (46,162,719) |
| 國外投資可分配收益 | 353,733 | 454,082 |
| | <u>\$ 10,349,401</u> | <u>(\$ 36,350,976)</u> |
| 備供出售金融資產之已實現 | | |
| 損益 | | |
| 處分投資損益 | \$ 3,210,035 | (\$ 7,061,854) |
| 股利收入 | 5,779,847 | 6,225,021 |
| 國外投資可分配收益 | 1,412,148 | 1,186,481 |
| | <u>\$ 10,402,030</u> | <u>\$ 349,648</u> |
| 投資性不動產利益 | | |
| 租金收入(附註四十) | \$ 3,539,320 | \$ 3,974,299 |
| 處分不動產損益 | 5,805 | - |
| 處分待出售資產利益 | - | 8,706,525 |
| | <u>\$ 3,545,125</u> | <u>\$ 12,680,824</u> |
| 資產減損(損失)迴轉利益 | | |
| 備供出售金融資產 | (\$ 456,033) | \$ - |
| 以成本衡量之金融資產 | (33,435) | (5,293) |
| 待出售資產 | - | 246,818 |
| | <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 | \$ 73,850 | \$ 125,328 |
| 處分投資損益 | 1,338 | (2,544) |
| | <u>\$ 75,188</u> | <u>\$ 122,784</u> |
| 無活絡市場之債券工具投資 | | |
| 損益 | | |
| 股利收入 | \$ - | \$ 128,795 |
| 處分投資損益 | 10,387,243 | 3,547,093 |
| | <u>\$ 10,387,243</u> | <u>\$ 3,675,888</u> |
| 持有至到期日之金融資產損 | | |
| 益 | | |
| 處分投資損益 | \$ 761 | \$ - |

新光人壽保險公司 104 年度處分待出售資產價款為 29,344,315 仟元（總售價 29,479,138 仟元減除其他稅款與銷售成本 134,823 仟元），扣除帳面價值 20,637,790 仟元，處分利益為 8,706,525 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

(1) 105 及 104 年度員工酬勞及董監事酬勞

| | 105年度 | 104年度 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 短期員工福利 | | |
| 薪資費用 | \$ 15,562,687 | \$ 15,529,277 |
| 勞健保費用 | 1,149,352 | 1,164,831 |
| 退職後福利 | 643,410 | 712,194 |
| 其他員工福利 | 505,913 | 525,689 |
| 員工福利費用合計 | <u>\$ 17,861,362</u> | <u>\$ 17,931,991</u> |
| 依功能別彙總 | | |
| 淨收益 | \$ 3,929,984 | \$ 3,792,188 |
| 營業費用 | 13,931,378 | 14,139,803 |
| | <u>\$ 17,861,362</u> | <u>\$ 17,931,991</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 及 104 年度員工酬勞及董監事酬勞分別如下：

金 額

| | 105年度 | | 104年度 | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 現 | 金 | 現 | 金 |
| 員工酬勞 | \$ | 470 | \$ | 550 |
| 董監事酬勞 | | 3,100 | | 3,100 |

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。

104 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 104 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(2) 103 年度員工紅利及董監事酬勞

本公司於 104 年 6 月 12 日舉行股東常會決議通過 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 103年度 |
|-------|-------------|
| | <u>現金紅利</u> |
| 員工紅利 | \$ 614 |
| 董監事酬勞 | 3,100 |

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 103 年度合併財務報告認列金額並無差異。

有關本公司 104 年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年度 | 104年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 不動產及設備 | \$ 708,157 | \$ 730,687 |
| 投資性不動產 | 938,178 | 848,787 |
| 無形資產 | 256,618 | 293,507 |
| 其他資產 | 86,051 | 85,431 |
| | <u>\$ 1,989,004</u> | <u>\$ 1,958,412</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | |
| 營業費用 | <u>\$ 1,646,335</u> | <u>\$ 1,579,474</u> |
| 攤銷費用依功能別彙總 | | |
| 營業費用 | <u>\$ 342,669</u> | <u>\$ 378,938</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年度 | 104年度 |
|-------------|------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | \$ 981,943 | \$ 537,252 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 657 | 18,084 |
| 土地增值稅 | - | 445,190 |
| 以前年度之調整 | 445,080 | 9,277 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (1,398,746) | 260,057 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 28,934</u> | <u>\$ 1,269,860</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 5,127,444</u> | <u>\$ 8,107,863</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 | | |
| 所得稅費用 | 871,664 | \$ 1,378,337 |
| 稅上不可減除之費損 | 99,633 | 478,061 |
| 免稅所得 | (1,925,823) | (2,278,502) |
| 未認列之暫時性差異 | (93,912) | (33,629) |
| 未認列之可減除虧損扣抵 | (49,338) | 728,525 |
| 基本稅額應納差額 | 2,705 | 56,854 |
| 未分配盈餘加徵 | 657 | 18,084 |
| 土地增值稅 | - | 445,190 |
| 國外所得扣繳稅額無抵減效果 | 639,838 | 408,433 |
| 於其他課稅轄區營運之個體 | | |
| 適用不同稅率之影響數 | 42,296 | 41,899 |
| 以前年度之調整 | 445,080 | 9,277 |
| 其他 | (3,866) | 17,331 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 28,934</u> | <u>\$ 1,269,860</u> |

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於 106 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 105 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 105年度 | 104年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 一備供出售金融資產未實現損益 | \$ 1,939,864 | (\$ 1,528,663) |
| 確定福利計畫再衡量數 | (159,884) | (176,402) |
| 重分類調整 | | |
| 一處分備供出售金融資產 | (529,891) | 1,009,395 |
| 認列為其他綜合損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,250,089</u> | <u>(\$ 695,670)</u> |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 4,282,426</u> | <u>\$ 3,820,392</u> |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | <u>\$ 134,266</u> | <u>\$ 94,535</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 其 他 (註) | 年 底 餘 額 |
|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 不動產折舊差異 | \$ 211,510 | \$ 7,258 | \$ - | \$ - | \$ 218,768 |
| 確定福利計畫 | 402,101 | (427,912) | 159,804 | - | 133,993 |
| 金融資產未實現評價及兌換損益 | 600,329 | 883,685 | - | - | 1,484,014 |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 5,135,468 | - | (1,409,973) | - | 3,725,495 |
| 備抵呆帳 | 283,900 | 44,825 | - | - | 328,725 |
| 其他 | 32,811 | (1,420) | - | - | 31,391 |
| 虧損扣抵 | <u>10,688,776</u> | <u>(2,868,848)</u> | <u>-</u> | <u>(73,438)</u> | <u>7,746,490</u> |
| 合 計 | <u>\$ 17,354,895</u> | <u>(\$ 2,362,412)</u> | <u>(\$ 1,250,169)</u> | <u>(\$ 73,438)</u> | <u>\$ 13,668,876</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 投資性不動產公允價值 | \$ 348,867 | (\$ 11,979) | \$ - | \$ - | \$ 336,888 |
| 商譽攤銷 | 184,437 | \$ 13,811 | - | - | 198,248 |
| 金融資產未實現評價及兌換損益 | 4,339,778 | (\$ 3,677,475) | - | - | 662,303 |
| 其他 | 92,433 | (\$ 73,331) | (80) | - | 19,022 |
| 土地增值稅準備 | <u>2,927,587</u> | <u>(\$ 12,184)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,915,403</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,893,102</u> | <u>(\$ 3,761,158)</u> | <u>(\$ 80)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,131,864</u> |

104 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 其 他 (註) | 年 底 餘 額 |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 不動產折舊差異 | \$ 203,178 | \$ 8,332 | \$ - | \$ - | \$ 211,510 |
| 確定福利計畫 | 426,506 | (200,807) | 176,402 | - | 402,101 |
| 金融資產未實現評 價及兌換損益 | 3,200,635 | (2,600,306) | - | - | 600,329 |
| 備供出售金融資產 未實現損益 | 4,616,200 | - | 519,268 | - | 5,135,468 |
| 備抵呆帳 | 233,720 | 50,180 | - | - | 283,900 |
| 其 他 | 35,612 | (2,801) | - | - | 32,811 |
| 虧損扣抵 | <u>4,293,767</u> | <u>6,319,200</u> | <u>-</u> | <u>75,809</u> | <u>10,688,776</u> |
| 合 計 | <u>\$ 13,009,618</u> | <u>\$ 3,573,798</u> | <u>\$ 695,670</u> | <u>\$ 75,809</u> | <u>\$ 17,354,895</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 投資性不動產公允 價值 | \$ 381,304 | (\$ 32,437) | \$ - | \$ - | \$ 348,867 |
| 商譽攤銷 | 171,006 | 13,431 | - | - | 184,437 |
| 金融資產未實現評 價及兌換損益 | 486,775 | 3,853,003 | - | - | 4,339,778 |
| 其 他 | 92,575 | (142) | - | - | 92,433 |
| 土地增值稅準備 | <u>2,927,587</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,927,587</u> |
| 合 計 | <u>\$ 4,059,247</u> | <u>\$ 3,833,855</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,893,102</u> |

註：重分類應收連結稅制款及遞延所得稅資產。

(五) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異、未使用虧損扣抵及未使用投資抵減金額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 虧損扣抵 | <u>\$ 39,663,120</u> | <u>\$ 41,789,759</u> |
| 資產減損 | <u>\$ 1,102,204</u> | <u>\$ 840,292</u> |

(六) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 105 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

| 尚未扣抵餘額 | 最後扣抵年度 |
|----------------------|--------|
| \$ 20,406,413 | 108 年 |
| 4,902,944 | 112 年 |
| 18,086,670 | 113 年 |
| <u>41,834,691</u> | 114 年 |
| <u>\$ 85,230,718</u> | |

(七) 兩稅合一相關資訊

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

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 未分配盈餘 | | |
| 87 年度以後未分配盈餘 | <u>\$ 4,031,680</u> | <u>\$ 5,118,425</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 105,003</u> | <u>\$ 14,991</u> |
| | <u>105年度 (預計)</u> | <u>104年度</u> |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | 2.60% | 8.51% |

(八) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

| | <u>核 定 年 度</u> |
|--------------|----------------|
| 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 年度入帳。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 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 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 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 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 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 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 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 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 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 永光公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 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 | 其董事長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 |
| 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 |

(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> |
|-----------------------|------------------------------------|
| 新光國際投資公司 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人吳東進基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人台北市新光吳氏基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人新光吳火獅文教基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人新光人壽慈善基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人新光人壽獎助學金基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人新光銀行文教基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院) | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會 | 其董事長為新光金控公司主要管理階層 |
| 台灣新光保全公司 | 其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層 |
| 新光紡織公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 新光三越百貨公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 獻順實業公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 王田毛紡公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 福麟系統整合公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 大台北寬頻網路公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 啟業化工公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 北投大飯店 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 誼光保全公司 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 財團法人台灣永續能源研究基金會 | 其董事為新光金控公司主要管理階層 |
| 沛奇國際公司 | 其董事為新光人壽保險公司主要管理階層 |
| 台灣保全公司 | 其董事為新光人壽保險公司主要管理階層 |
| 欣隆天然氣公司 | 其董事為新光人壽保險公司主要管理階層 |
| 誼光國際公寓大廈管理維護公司 | 其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層 |
| 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 |
| 新光合成纖維公司 | 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 |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 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 |
| 宇 邦 投 資 公 司 | 實 質 關 係 人 |
| 新 纖 工 業 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 |
| 厚 生 化 學 工 業 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 |
| 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 |

(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 |
|------------|--|
| 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 |
| 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 |
| 惠普企業公司 | 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 12 月 31 日仍在清算中。

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

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

1. 擔保放款

(1) 子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放款

| 年 度 | 12月31日 | | 年度利息收入 | |
|------|------------|---------|-----------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 105年 | \$ 698,728 | - | \$ 20,800 | - |
| 104年 | 772,340 | - | 21,578 | - |

| 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 容 內 | 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 | | | |
| 其他放款 | 其他關係人 | | | | | | | |
| | 王田毛紡 | 506,120 | 506,120 | 506,120 | - | 不動產 | 16,098 | 無 |
| | 主要管理階層 | | 31,855 | 31,855 | - | 不動產 | 586 | 無 |
| | 實質關係人 | | 160,753 | 160,753 | - | 不動產 | 4,116 | 無 |

| 104年度 | | | | | | | | |
|-------|-----------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|-----------------------------|
| 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 | | | |
| 其他放款 | 其他關係人 | | | | | | | |
| | 王田毛紡 | 506,120 | 506,120 | 506,120 | - | 不動產 | 15,157 | 無 |
| | 主要管理階層 | | 34,613 | 6,857 | | 不動產 | 649 | 無 |
| | 實質關係人 | | 231,607 | 259,363 | | 不動產 | 5,772 | 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 | 12月31日 | | 年度利息收入 | |
|------|--------------|------------|-----------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 105年 | \$ 1,930,893 | - | \$ 35,138 | - |
| 104年 | 2,283,882 | - | 44,930 | - |

| 105年度 | | | | | | | | |
|----------|-----------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|-----------------------------|
| 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 | 17 | 8,337 | 4,048 | 4,048 | - | 車 輛 | 187 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 61 | 405,228 | 283,836 | 283,936 | - | 不動產 | 4,838 | 無 |
| 其他放款 | 實質關係人 | | | | | | | |
| | 新光兆豐股份有限公司 | 600,000 | 600,000 | 600,000 | - | 不動產 | 10,540 | 無 |
| | 洪琪公司 | 144,500 | 143,900 | 143,900 | - | 不動產、上市櫃股票 | 2,247 | 無 |
| | 文士企管顧問 | 140,200 | 138,000 | 138,000 | - | 不動產、上市櫃股票 | 2,191 | 無 |
| | 昕明實業公司 | 74,000 | - | - | - | 不動產 | 508 | 無 |
| | 瑞新興業 | 180,000 | - | - | - | 不動產 | 104 | 無 |
| | 其 他 | 160,000 | 150,000 | 150,000 | - | 不動產、上市櫃股票 | 1,924 | 無 |
| | 其他關係人 | | | | | | | |
| | 王田毛紡公司 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | 不動產 | 10,027 | 無 |
| | 昕沛實業公司 | 58,000 | - | - | - | 不動產 | 441 | 無 |
| | 其 他 | 149,911 | 87,109 | 87,109 | - | 不動產 | 1,770 | 無 |
| | 主要管理階層 | 24,000 | 24,000 | 24,000 | - | 不動產 | 361 | 無 |

| 104年度 | | | | | | | | |
|----------|---------|---------|---------|---------|------|-----------|--------|----------------|
| 類別 | 戶數或關係人名 | 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 | 20 | 10,220 | 4,897 | 4,897 | - | 車輛 | 210 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 60 | 381,810 | 268,453 | 268,453 | - | 不動產 | 5,571 | 無 |
| 其他放款 | 實質關係人 | | | | | | | |
| | 新光兆豐 | 670,000 | 560,000 | 560,000 | - | 不動產 | 10,721 | 無 |
| | 家邦投資 | 342,900 | 342,900 | 342,900 | - | 不動產 | 6,307 | 無 |
| | 洪琪公司 | 138,500 | 138,500 | 138,500 | - | 不動產、上市櫃股票 | 2,012 | 無 |
| | 其他 | 755,505 | 274,607 | 274,607 | - | 不動產、上市櫃股票 | 6,824 | 無 |
| | 其他關係人 | | | | | | | 無 |
| | 王田毛紡 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | 不動產 | 10,000 | 無 |
| | 其他 | 231,731 | 174,525 | 174,525 | - | 不動產 | 2,965 | 無 |
| | 主要管理階層 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 320 | 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年度 | | | | | | |
|----------|-----------|------------------|----------|---------|-------|--|
| 關係人名稱 | 本期最高 | 期末餘額 | 保證責任準備餘額 | 費率區間(%) | 擔保品內容 | |
| | 餘額 | | | | | |
| 實質關係人 | | | | | | |
| 瑞新興業公司 | \$250,000 | \$235,000 | \$ - | 0.50 | 不動產 | |
| 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 | - | - | 0.50 | 不動產 | |
| 新光紡織公司 | 7,149 | 7,149 | - | 0.50 | 上市櫃股票 | |
| 新光合成纖維公司 | 141,588 | 28,677 | - | 0.50 | 上市櫃股票 | |
| | | <u>\$270,826</u> | | | | |

| 104年度 | | | | | | |
|------------|-----------|------------------|----------|---------|-------|--|
| 關係人名稱 | 本期最高 | 期末餘額 | 保證責任準備餘額 | 費率區間(%) | 擔保品內容 | |
| | 餘額 | | | | | |
| 實質關係人 | | | | | | |
| 新光合成纖維公司 | \$135,827 | \$135,827 | \$ - | 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 | 65,000 | - | 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>\$204,613</u> | | | | |

2. 存款

| 關係人名稱 | 105年度 | | |
|--------------------|---------------------|-------------|------------------|
| | 期末餘額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 實質關係人 | | | |
| 新光產物保險公司 | \$ 1,526,995 | 0.00%-0.81% | \$ 1,362 |
| 鴻新建設公司 | 275,124 | 0.00%-0.13% | 246 |
| 友輝光電公司 | 162,705 | 0.00%-1.28% | 664 |
| 新昕國際公司 | 80,603 | 0.00%-1.21% | 392 |
| 新誼整合科技公司 | 78,146 | 0.00%-1.21% | 87 |
| 新科光電材料公司 | 51,590 | 0.00%-0.30% | 87 |
| 其他 | 80,335 | | 88 |
| | <u>2,255,498</u> | | <u>2,926</u> |
| 其他關係人 | | | |
| 大台北區瓦斯公司 | 385,369 | 0.00%-0.65% | 448 |
| 誼光保全公司 | 237,072 | 0.00%-0.40% | 123 |
| 新光合成纖維公司 | 230,523 | 0.00%-0.30% | 73 |
| 新光紡織公司 | 94,371 | 0.00%-1.23% | 62 |
| 誼光國際公寓大廈 管理維護公司 | 87,443 | 0.00%-0.62% | 78 |
| 新光三越百貨公司 | 78,179 | 0.00%-0.13% | 39 |
| 新光建設開發公司 | 52,862 | 0.00%-0.13% | 50 |
| 新光醫療財團法人 | 89,739 | 0.00%-0.08% | 131 |
| 財團法人新光吳火 獅文教基金會 | 103,284 | 0.00%-1.38% | 1,106 |
| 財團法人吳東進基 金會 | 63,536 | 0.00%-1.38% | 679 |
| 其他 | 1,582,639 | | 10,180 |
| | <u>3,005,017</u> | | <u>12,969</u> |
| | <u>\$ 5,260,515</u> | | <u>\$ 15,895</u> |

| 關係人名稱 | 104年度 | | |
|----------------|------------------|-------------|--------------|
| | 年底餘額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 關係企業 | | | |
| 群和創業投資公司 | \$ 11,425 | 0.01%-0.05% | \$ 86 |
| 實質關係人 | | | |
| 新光產物保險公司 | 656,264 | 0.00%-0.88% | 2,115 |
| 友輝光電公司 | 301,767 | 0.00%-1.36% | 3,688 |
| 鴻新建設公司 | 294,683 | 0.00%-0.17% | 616 |
| 新光合成纖維公司 | 179,967 | 0.00%-0.17% | 24 |
| 綿豪實業公司 | 150,258 | 0.00%-0.85% | 139 |
| 新昕國際公司 | 80,042 | 0.00%-1.35% | 736 |
| 東北角育樂開發公 司 | 67,130 | 0.13%-0.17% | 11 |
| 台灣新光開發建築 公司 | 57,054 | 0.00%-0.17% | 53 |
| 其他 | 112,147 | | 454 |
| | <u>1,899,312</u> | | <u>7,836</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 104年度 | | |
|----------------------------|---------------------|-------------|------------------|
| | 年 底 餘 額 | 利 率 區 間 | 利 息 支 出 |
| 其他關係人 | | | |
| 新光海洋企業公司 | \$ 247,959 | 0.00%-0.17% | \$ 54 |
| 誼光保全公司 | 175,676 | 0.00%-0.17% | 124 |
| 新光建設開發公司 | 133,263 | 0.00%-0.17% | 262 |
| 新光三越百貨公司 | 124,533 | 0.00%-0.17% | 62 |
| 大台北區瓦斯公司 | 112,940 | 0.00%-0.85% | 619 |
| 東盈投資公司 | 77,956 | 0.00%-0.17% | 25 |
| 誼光國際公寓大廈 管理維護公司 | 60,795 | 0.00%-0.62% | 106 |
| 新光紡織公司 | 59,355 | 0.00%-1.23% | 74 |
| 台灣保全公司 | 52,502 | 0.00%-0.17% | 48 |
| 財團法人新光吳火 獅文教基金會 | 101,223 | 0.00%-1.38% | 1,271 |
| 新光醫療財團法人 財團法人吳東進基 金會 | 94,882 | 0.00%-0.94% | 313 |
| 其 他 | 63,490 | 0.00%-1.38% | 805 |
| | <u>1,542,365</u> | | <u>14,128</u> |
| | <u>2,846,939</u> | | <u>17,891</u> |
| | <u>\$ 4,757,676</u> | | <u>\$ 25,813</u> |

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 105 年及 104 年 12 月 31 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年度 | | 104年度 | |
|---------------|-------------------|-----------|---------------------|-----------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 其他關係人 | | | | |
| 新光三越百 貨公司 | \$ 457,205 | 13 | \$ 1,098,387 | 28 |
| 新光吳火獅 紀念醫院 | 30,680 | 1 | 29,967 | 1 |
| 其 他 | <u>72,453</u> | <u>2</u> | <u>40,773</u> | <u>1</u> |
| | 560,338 | 16 | 1,169,127 | 30 |
| 實質關係人 | <u>19,921</u> | <u>1</u> | <u>43,953</u> | <u>1</u> |
| | <u>\$ 580,259</u> | <u>17</u> | <u>\$ 1,213,080</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 12 月 31 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 24,822 仟元及 21,995 仟元。

4. 其他什項淨利益（損失）

| | 105年度 | | 104年度 | |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 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 | \$ 140,428 | \$ 110,462 | \$ 148,660 | \$ 106,531 |
| 實質關係人 | 17,526 | - | 16,710 | - |
| | <u>\$ 157,954</u> | <u>\$ 110,462</u> | <u>\$ 165,370</u> | <u>\$ 106,531</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12月31日 | 104年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 其他關係人 | \$ 10,605 | \$ 10,234 |
| 實質關係人 | 948 | 4458 |
| | <u>\$ 11,553</u> | <u>\$ 14,692</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年度 | 104年度 |
|------------|---------------------|-------------------|
| 實質關係人 | | |
| 台新金保險經紀人公司 | \$ 199,427 | \$ 395,703 |
| 台新國際商業銀行 | 798,976 | - |
| 新光產物保險公司 | 2,360 | - |
| | <u>\$ 1,000,763</u> | <u>\$ 395,703</u> |

7. 手續費收入

| | 105年度 | 104年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 實質關係人 | | |
| 新光產物保險公司 | <u>\$302,814</u> | <u>\$283,875</u> |

8. 手續費支出

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 實質關係人 新光產物保險公司 | <u>\$ 5,880</u> | <u>\$ 8,048</u> |

9. 營業費用

(1) 大樓管理費

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 誼光國際公寓大樓 管理維護公司 | <u>\$ 13,108</u> | <u>\$ 14,060</u> |

(2) 保險費

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 實質關係人 新光產物保險公 司 | <u>\$ 43,074</u> | <u>\$ 41,026</u> |

(3) 租金支出

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-------|------------------|------------------|
| 其他關係人 | \$ 96,574 | \$ 90,250 |
| 實質關係人 | <u>7,082</u> | <u>8,231</u> |
| | <u>\$103,656</u> | <u>\$ 98,481</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。

(4) 郵電費

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 大台北寬頻網路 公司 | <u>\$ 23,990</u> | <u>\$ 27,629</u> |

(5) 勞務費

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人 台灣新光保全公 司 | <u>\$ 17,566</u> | <u>\$ 18,610</u> |

(6) 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12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------------------|------------|------------|
| 實質關係人 台新證券投資信託公 司 | \$ _____ | \$ _____ |

合併公司於 105 及 104 年度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年度 | 104年度 |
|-----|---------------------|---------------------|
| 買 進 | <u>\$ 2,646,000</u> | <u>\$ 3,069,000</u> |
| 賣 出 | <u>\$ 2,650,110</u> | <u>\$ 3,132,308</u> |

11. 附賣回債券投資

| 關係人名稱 | 105年度 | | | | |
|-----------------|---------------------|--------------|-------------------|-----------|-----------------|
| | 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 | <u>\$ 2,790,000</u> | 105年3及 4月 | <u>\$ 800,000</u> | 0.35-0.50 | <u>\$ 4,753</u> |

| 關係人名稱 | 104年度 | | | | |
|-----------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------|-----------------|
| | 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 | <u>\$ 430,000</u> | 105年3月 | <u>\$ _____</u> | 0.50-0.65 | <u>\$ 1,191</u> |

12. 附賣回票券投資

| 關係人名稱 | 105年度 | | | | |
|-----------------|-------------------|--------------|-------------------|-----------|---------------|
| | 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 | <u>\$ 359,718</u> | 105年12月 | <u>\$ 359,718</u> | 0.35-0.55 | <u>\$ 166</u> |

| 關係人名稱 | 104年度 | | | | |
|-----------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------|---------------|
| | 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 | <u>\$ 456,540</u> | 105年2月 | <u>\$ _____</u> | 0.58-0.62 | <u>\$ 751</u> |

13. 債券投資

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 456,491 仟元及 454,577 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年度 | |
|--------|--------|-------------------|------------------|
| | | 本 年 度 | 年 底 餘 額 |
| 授 信 戶 | | 最 高 餘 額 | |
| 主要管理階層 | | | |
| 吳邦聲 | 兆邦投資公司 | <u>\$ 746</u> | <u>\$ 643</u> |
| | | 104年度 | |
| | | 本 年 度 | 年 底 餘 額 |
| 授 信 戶 | | 最 高 餘 額 | |
| 主要管理階層 | | | |
| 吳邦聲 | 兆邦投資公司 | \$ 845 | \$ 746 |
| 吳溫翠眉 | 家邦投資公司 | 332,900 | - |
| 吳溫翠眉 | 翠園投資公司 | <u>12,587</u> | <u>11,906</u> |
| | | <u>\$ 346,332</u> | <u>\$ 12,652</u> |

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年度 | 104年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$460,770 | \$460,225 |
| 退職後福利 | 8,950 | 11,344 |
| 其他長期員工福利 | <u>22,765</u> | <u>20,150</u> |
| | <u>\$492,485</u> | <u>\$491,719</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12月31日 | 104年12月31日 |
|---------------------------|------------------|--------------|--------------|
| 持有至到期日之金融資產 (含抵繳存出保證金) | 政府公債 | \$13,042,900 | \$12,922,100 |
| 不動產及設備 | 土地及建築物 | 1,770,216 | 1,781,422 |
| 投資性不動產 | 土地及建築物 | 40,094 | 40,204 |
| 其他資產－其他 | 營業保證金 | 880,000 | 865,000 |
| 其他資產－其他 | 受限制資產－定期存款及補償性存款 | 1,176,811 | 1,302,634 |

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 105 年 12 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

| | 金 額 |
|----------------|---------------------|
| 106 年度 | \$ 2,214,802 |
| 107 年度至 110 年度 | <u>6,791,216</u> |
| | <u>\$ 9,006,018</u> |

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

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 保證責任款項 | \$ 14,555,004 | \$ 17,825,992 |
| 開發信用狀餘額 | 5,487,441 | 4,771,375 |
| 信託負債 | 152,288,151 | 161,626,140 |
| 授信承諾（不含信用卡） | 201,289,628 | 234,963,351 |

(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 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 \$ 2,317,161 | 應付保管有價證券 \$ 3,604,781 |
| 短期投資 | 信託資本 |
| 基金投資 64,469,444 | 金錢信託 122,625,111 |
| 債券投資 55,788,395 | 不動產信託 26,407,527 |
| 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 (3,981,776) |
| 保管有價證券 3,604,781 | 兌換 (42) |
| 不動產 | 本期損益 <u>3,632,550</u> |
| 土地 20,097,474 | |
| 房屋及建築 27,880 | |
| 在建工程 <u>5,937,555</u> | |
| 信託資產總額 <u>\$ 152,288,151</u> | 信託負債總額 <u>\$ 152,288,151</u> |

信託帳損益表

105 年度

| | 金額 |
|-----------|----------------------|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | \$ 5,288 |
| 特別股現金股利收入 | 1,903,983 |
| 財產交易利益 | 1,741,526 |
| 已實現資本利得 | <u>2,421,847</u> |
| | <u>6,072,644</u> |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (53,087) |
| 手續費 | (404) |
| 財產交易損失 | (2,386,307) |
| 其他費用 | (<u>14</u>) |
| | (<u>2,439,812</u>) |
| 稅前純益 | 3,632,832 |
| 所得稅費用 | (<u>282</u>) |
| 稅後純益 | <u>\$ 3,632,550</u> |

信託帳財產目錄

105年12月31日

| 投 | 資 | 項 | 目 | 帳 | 列 | 金 | 額 |
|--------|--------|---|---|---|---|----|----------------------|
| 銀行存款 | | | | | | \$ | 2,317,161 |
| | 本金存放本行 | | | | | | |
| 短期投資 | | | | | | | |
| | 基金投資 | | | | | | 64,469,444 |
| | 債券投資 | | | | | | 55,788,395 |
| | 普通股投資 | | | | | | 45,461 |
| 保管有價證券 | | | | | | | |
| | 保管有價證券 | | | | | | 3,604,781 |
| 不動產 | | | | | | | |
| | 土地 | | | | | | 20,097,474 |
| | 房屋及建築 | | | | | | 27,880 |
| | 在建工程 | | | | | | 5,937,555 |
| | | | | | | | <u>\$152,288,151</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 | | | (| 6,427,244) | |
| | 保管有價證券 | | | | 4,265,709 | 兌換 | | | | 9 | |
| 不動產 | | | | | | 本期損益 | | | | <u>6,106,580</u> | |
| | 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 | | | | | <u>\$ 161,626,140</u> | 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 | | | | | | \$ | 2,493,065 |
| 本金存放本行 | | | | | | | |
| 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> |

(四) 截至 105 年 12 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 105 年 12 月 31 日止之重大發包工程合約總價為 4,858 仟元，已付金額為 1,257 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司之杜姓客戶於民國 100 年 8 月間發生平倉後超額損失，經取回部分款項後，客戶仍有 1.23 億餘元債務未償還。元富期貨公司遂自民國 100 年 9 月起陸續對該客戶提出民刑事訴訟，進行必要之假執行或假扣押，該客戶亦以元富期貨之業務員洩漏其交易資料為由，提起刑事附帶民事告訴。兩造間之訴訟，正由有關法院審理中，元富期貨公司除已取回分配後部分款項外，訴訟結果尚未明朗，及尚無法預測可能之結果。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 305,738 仟元及 302,671 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年內 | \$ 877,839 | \$ 787,971 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,759,147 | 1,482,145 |
| 超過 5 年 | <u>6,137,509</u> | <u>4,456,293</u> |
| | <u>\$ 8,774,495</u> | <u>\$ 6,726,409</u> |

認列為費用之租賃給付如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 最低租賃給付 | <u>\$880,507</u> | <u>\$806,719</u> |

2. 合併公司為出租人

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

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 704,521 仟元及 699,775 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 1 年內 | \$ 2,902,600 | \$ 2,949,356 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 6,304,697 | 6,552,021 |
| 超過 5 年 | 3,715,517 | 4,244,588 |
| | <u>\$ 12,922,814</u> | <u>\$ 13,745,965</u> |

四三、合併公司業務別財務資訊

105 年度

| 項目 | 業務別 | | | | 合 併 |
|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| | 人身保險業務 | 證 券 業 務 | 銀 行 業 務 | 其 他 業 務 | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 69,852,815 | \$ 969,678 | \$ 10,842,071 | (\$ 135,201) | \$ 81,529,363 |
| 利息以外淨收益 | 147,281,968 | 2,308,862 | 2,225,126 | 602,048 | 152,418,004 |
| 淨 收 益 | 217,134,783 | 3,278,540 | 13,067,197 | 466,847 | 233,947,367 |
| 保險負債準備淨變動 | (204,356,270) | - | - | - | (204,356,270) |
| 呆帳費用 | (151,595) | (249) | (1,263,468) | - | (1,415,312) |
| 營業費用 | (11,800,045) | (2,890,389) | (7,652,341) | (705,566) | (23,048,341) |
| 繼續營業單位稅前淨利(損) | 826,873 | 387,902 | 4,151,388 | (238,719) | 5,127,444 |
| 所得稅利益(費用) | 749,638 | (35,900) | (875,676) | 133,004 | (28,934) |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | 1,576,511 | 352,002 | 3,275,712 | (105,715) | 5,098,510 |

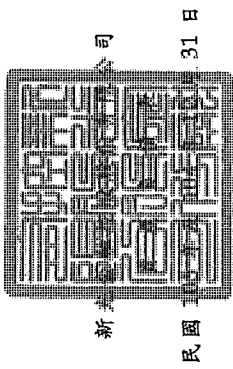
104 年度

| 項目 | 業務別 | | | | 合 併 |
|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| | 人身保險業務 | 證 券 業 務 | 銀 行 業 務 | 其 他 業 務 | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 62,097,459 | \$ 909,961 | \$ 10,611,252 | (\$ 187,869) | \$ 73,430,803 |
| 利息以外淨收益 | 122,839,248 | 4,456,721 | 3,732,385 | 513,336 | 131,541,690 |
| 淨 收 益 | 184,936,707 | 5,366,682 | 14,343,637 | 325,467 | 204,972,493 |
| 保險負債準備淨變動 | (170,892,417) | - | - | - | (170,892,417) |
| 呆帳費用 | (2,198) | (25,320) | (1,725,654) | - | (1,753,172) |
| 營業費用 | (12,332,555) | (3,628,301) | (7,547,613) | (710,572) | (24,219,041) |
| 繼續營業單位稅前淨利(損) | 1,709,537 | 1,713,061 | 5,070,370 | (385,105) | 8,107,863 |
| 所得稅(費用)利益 | (462,965) | (238,441) | (889,735) | 321,281 | (1,269,860) |
| 繼續營業單位稅後淨利(損) | 1,246,572 | 1,474,620 | 4,180,635 | (63,824) | 6,838,003 |

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四四、其他—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 控 有 限 公 司

民國 104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ 3,750,151 | \$ 3,759,567 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 5,000 | \$ 36,000 |
| 本期所得稅資產 | 4,277,707 | 3,814,980 | 短期借款 | 1,005,000 | 1,500,000 |
| 其他金融資產 | 3,443 | 3,918 | 應付費用 | 78,929 | 79,855 |
| 採權益法之投資 | 133,172,535 | 120,614,093 | 其他應付款 | 6,958,398 | 6,029,639 |
| 不動產及設備—淨額 | 10,674 | 8,901 | 一年內到期之應付公司債 | 4,075,817 | - |
| 無形資產—淨額 | 1,227 | 1,708 | 應付公司債 | 7,802,604 | 11,740,811 |
| 其他資產 | 1,918,948 | 1,325,264 | 長期借款 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| | | | 其他負債 | 312,262 | 312,217 |
| | | | 負債總計 | 21,738,010 | 21,198,522 |
| | | | 權 益 | | |
| | | | 股本 | | |
| | | | 普通股股本 | 102,281,441 | 102,281,441 |
| | | | 資本公積 | 9,577,224 | 9,557,397 |
| | | | 保留盈餘 | | |
| | | | 法定盈餘公積 | 3,983,647 | 3,405,633 |
| | | | 特別盈餘公積 | 27,235,954 | 22,695,543 |
| | | | 未分配盈餘 | 4,031,680 | 5,118,425 |
| | | | 其他權益 | | |
| | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換 | 115,451 | 232,457 |
| | | | 差額 | (23,921,607) | (33,053,872) |
| | | | 備供出售金融資產未實現損失 | (1,907,115) | (1,907,115) |
| | | | 庫藏股票 | 121,396,675 | 108,329,909 |
| | | | 權益合計 | \$143,134,685 | \$129,528,431 |
| 資 產 總 計 | \$143,134,685 | \$129,528,431 | 負債及權益總計 | \$143,134,685 | \$129,528,431 |



董事長：吳東進

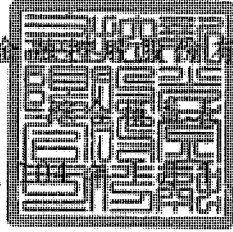


經理人：李紀珠



會計主管：施迺昶

新光金銀珠寶有限公司

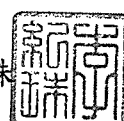


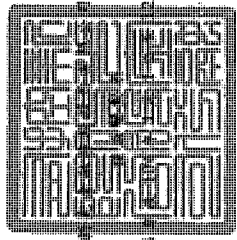
民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 105年度 | 104年度 |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法之子公司損 益之份額 | \$ 5,055,174 | \$ 5,767,578 |
| 其他收益 | <u>69,198</u> | <u>214,186</u> |
| | <u>5,124,372</u> | <u>5,981,764</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (224,477) | (242,754) |
| 利息費用 | (211,831) | (298,157) |
| 其他費用及損失 | (6) | (26,985) |
| 費用及損失合計 | <u>(436,314)</u> | <u>(567,896)</u> |
| 稅前淨利 | 4,688,058 | 5,413,868 |
| 所得稅利益 | <u>122,259</u> | <u>366,272</u> |
| 本期淨利 | <u>4,810,317</u> | <u>5,780,140</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>8,235,673</u> | (<u>5,455,194</u>) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$13,045,990</u> | <u>\$ 324,946</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.48</u> | <u>\$ 0.57</u> |
| 稀 釋 | <u>\$ 0.45</u> | <u>\$ 0.53</u> |

董事長：吳東進 經理人：李紀珠 會計主管：施貽昶





民國 105

月 31 日

單位：新台幣千元

| | 本 股 普 通 股 \$ 98,347,538 | 資 本 公 積 \$ 9,515,301 | 保 法 定 盈 餘 公 積 \$ 2,716,597 | 印 特 別 盈 餘 公 積 \$ 20,147,436 | 盈 未 分 配 盈 餘 \$ 8,334,792 | 其 他 附 外 幣 換 算 差 額 之 兌 換 差 額 \$ 145,235 | 備 用 金 \$ 28,356,045 | 出 資 者 所 持 有 之 權 益 \$ 110,850,854 |
|---------------|--|----------------------------------|---|--|--|--|------------------------------|---|
| 104年1月1日餘額 | | | | | | | | |
| 103年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | 689,036 | - | (689,036) | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | 2,548,107 | (2,548,107) | - | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | (983,475) | - | - | (983,475) |
| 股票股利 | 3,933,903 | - | - | - | (3,933,903) | - | - | - |
| 子公司買回庫藏股 | - | 42,667 | - | - | - | 191 | 2,412 | 45,270 |
| 庫藏股買回 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他變動 | - | (571) | - | - | - | - | - | (571) |
| 104年度淨利 | - | - | - | - | 5,780,140 | - | - | 5,780,140 |
| 104年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | (841,986) | 87,031 | (4,700,239) | (5,455,194) |
| 104年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,938,154 | 87,031 | (4,700,239) | 324,946 |
| 104年12月31日餘額 | 102,281,441 | 9,557,397 | 3,405,633 | 22,695,543 | 5,118,425 | 232,457 | (35,053,872) | 108,329,909 |
| 104年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | 578,014 | - | (578,014) | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | 4,540,411 | (4,540,411) | - | - | - |
| 子公司買回庫藏股 | - | 20,171 | - | - | - | 161 | 788 | 21,120 |
| 其他變動 | - | (344) | - | - | - | - | - | (344) |
| 105年度淨利 | - | - | - | - | 4,810,317 | - | - | 4,810,317 |
| 105年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | (778,657) | (117,167) | 9,131,477 | 8,235,673 |
| 105年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,031,660 | (117,167) | 9,131,477 | 13,045,990 |
| 105年12月31日餘額 | 102,281,441 | 9,577,224 | 3,983,647 | 27,235,954 | 4,030,680 | 115,451 | (23,921,607) | 121,396,673 |



董事長：吳東進



經理人：李紀珠



會計主管：施怡璇

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 105年度 | 104年度 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 稅前淨利 | \$ 4,688,058 | \$ 5,413,868 |
| 折舊及其他攤銷費用 | 3,771 | 4,049 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益 | (31,000) | (12,240) |
| 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 | (5,055,174) | (5,767,578) |
| 處分不動產及設備利益 | - | (997) |
| 利息收入 | (15,844) | (73,243) |
| 利息費用 | 211,831 | 298,156 |
| 與營業活動相關之資產負債變動數 | | |
| 其他資產 | (4,982) | 578,898 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | - | 546,385 |
| 應付費用 | (22) | (12,796) |
| 其他應付款 | 1,063 | (578,908) |
| 其他負債 | 45 | (80,297) |
| 營運產生之現金流(出)入 | (202,254) | 342,271 |
| 收取之利息 | 16,319 | 74,751 |
| 收取之股利 | 753,525 | 776,337 |
| 支付之利息 | (75,125) | (171,725) |
| (支付)收取之所得稅 | (1,474) | 822,934 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>490,991</u> | <u>1,844,568</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 出售不動產及設備價款 | - | 1,008 |
| 購置不動產及設備 | (5,063) | (4,416) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(5,063)</u> | <u>(3,408)</u> |
| 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(減少)增加 | (495,000) | 1,500,000 |
| 長期借款減少 | - | (2,300,000) |
| 其他籌資活動 | (344) | (571) |
| 籌資活動之淨現金流出 | <u>(495,344)</u> | <u>(6,267,700)</u> |
| 本期現金及約當現金淨減少 | (9,416) | (4,426,540) |
| 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>\$ 3,750,151</u> | <u>\$ 3,759,567</u> |

董事長：吳東進



經理人：李紀棟



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12月31日 | 104年12月31日 | 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|
| 資產 | | | 負債 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 61,346,120 | \$ 46,328,966 | 應付款項 | \$ 7,523,786 | \$ 8,768,866 |
| 應收款項 | 47,581,021 | 27,179,291 | 本期所得稅負債 | 11,024 | 10,161 |
| 本期所得稅資產 | 6,908,596 | 6,019,320 | 金融負債 | 33,503,715 | 20,240,820 |
| 待出售資產 | - | 4,570,798 | 負債準備 | 411,336 | 1,305,518 |
| 投資 | 2,097,986,474 | 1,910,662,929 | 遞延所得稅負債 | 3,175,796 | 6,840,196 |
| 再保險合約資產 | 308,879 | 260,387 | 保險負債 | 2,140,600,541 | 1,945,341,961 |
| 不動產及設備 | 17,596,838 | 16,818,967 | 其他負債 | 5,498,324 | 2,803,579 |
| 無形資產 | 308,794 | 381,390 | 分攤帳戶保險商品負債 | 55,237,519 | 63,739,738 |
| 遞延所得稅資產 | 12,473,451 | 16,084,232 | 負債總計 | 2,245,962,041 | 2,049,050,839 |
| 其他資產 | 19,986,424 | 21,439,674 | | | |
| 分攤帳戶保險商品資產 | 55,237,519 | 63,739,738 | 權益 | | |
| | | | 普通股股本 | 57,975,606 | 57,975,606 |
| 資產總計 | \$ 2,319,734,116 | \$ 2,113,485,692 | 資本公積 | 20,962,743 | 20,962,743 |
| | | | 保留盈餘 | 18,924,138 | 19,421,344 |
| | | | 其他權益 | (24,195,266) | (34,025,469) |
| | | | 非控制權益 | 104,854 | 100,629 |
| | | | 權益總計 | 73,772,075 | 64,434,853 |
| | | | 負債及權益總計 | \$ 2,319,734,116 | \$ 2,113,485,692 |

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

| 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|------------|------------|---------|------------|------------|
| 資產 | | | 負債 | | |
| 流動資產 | \$ 77,176 | \$ 77,176 | 待分配款項 | \$ 77,298 | \$ 77,298 |
| 其他資產 | 122 | 122 | | | |
| 資產總計 | \$ 77,298 | \$ 77,298 | 負債及權益總計 | \$ 77,298 | \$ 77,298 |

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明合併資產負債表

| 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 14,903,230 | \$ 19,484,651 | 央行及銀行同業存款 | \$ 2,685,360 | \$ 7,644,855 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 80,861,581 | 145,365,213 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,958,593 | 13,009,492 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 51,787,739 | 32,922,052 | 附買回票券及債券負債 | 500,000 | - |
| 應收款項－淨額 | 17,304,780 | 17,830,248 | 應付款項 | 10,216,151 | 10,607,225 |
| 貼現及放款－淨額 | 501,314,983 | 479,668,464 | 當期所得稅負債 | 1,874,751 | 1,266,046 |
| 本期所得稅資產 | 4,102 | 4,171 | 存款及匯款 | 686,883,032 | 679,592,964 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 45,388,028 | 31,042,580 | 應付金融債券 | 20,000,000 | 23,500,000 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 46,298,488 | 26,293,178 | 其他金融負債 | 4,423,338 | 4,153,612 |
| 其他金融資產－淨額 | 11,726,137 | 15,782,890 | 其他負債 | 1,641,878 | 2,834,433 |
| 不動產及設備－淨額 | 5,373,784 | 6,735,982 | 負債總計 | <u>733,183,103</u> | <u>742,608,627</u> |
| 投資性不動產 | 1,216,411 | - | 權益 | | |
| 無形資產－淨額 | 1,453,429 | 1,381,994 | 普通股股本 | 34,354,025 | 31,525,348 |
| 遞延所得稅資產 | 547,179 | 602,265 | 資本公積 | 870,795 | 870,795 |
| 其他資產－淨額 | <u>4,200,544</u> | <u>11,273,463</u> | 保留盈餘 | 13,466,766 | 12,323,010 |
| 資產總計 | <u>\$782,380,415</u> | <u>\$788,387,151</u> | 其他權益 | 505,726 | 1,059,371 |
| | | | 權益總計 | <u>49,197,312</u> | <u>45,778,524</u> |
| | | | 負債及權益總計 | <u>\$782,380,415</u> | <u>\$788,387,151</u> |

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

| 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|
| 流動資產 | \$ 1,895 | \$ 1,895 | 流動負債 | \$ 2,042 | \$ 2,042 |
| 其他資產 | <u>2,000</u> | <u>2,000</u> | 權益 | | |
| 資產總計 | <u>\$ 3,895</u> | <u>\$ 3,895</u> | 普通股股本 | - | - |
| | | | 法定盈餘公積 | - | - |
| | | | 未分配盈餘 | 1,853 | 1,853 |
| | | | 權益總計 | <u>1,853</u> | <u>1,853</u> |
| | | | 負債及權益總計 | <u>\$ 3,895</u> | <u>\$ 3,895</u> |

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

| 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 資 產 | | | | |
| 流動資產 | \$ 636,584 | \$ 598,375 | \$ 99,805 | \$ 145,082 |
| 不動產及設備 | 6,429 | 6,872 | | |
| 無形資產 | 2,667 | 3,296 | | |
| 其他資產 | <u>116,766</u> | <u>125,486</u> | 400,000 | 400,000 |
| 資產總計 | \$ <u>762,446</u> | \$ <u>734,029</u> | 123,083 | 123,083 |
| | | | 140,087 | 66,074 |
| | | | (<u>529</u>) | (<u>210</u>) |
| | | | <u>662,641</u> | <u>588,947</u> |
| 負債及股東權益總計 | \$ <u>762,446</u> | \$ <u>734,029</u> | \$ <u>762,446</u> | \$ <u>734,029</u> |
| 負債 | | | | |
| 負債總計 | | | | |
| 權益 | | | | |
| 普通股股本 | | | | |
| 資本公積 | | | | |
| 保留盈餘 | | | | |
| 其他權益 | | | | |
| 權益總計 | | | | |

單位：新台幣仟元

元富證券股份有限公司
簡明合併資產負債表

| 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 資 產 | | | | |
| 流動資產 | \$ 78,904,918 | \$ 93,760,768 | \$ 62,886,444 | \$ 76,825,819 |
| 非流動資產 | <u>5,763,366</u> | <u>5,816,860</u> | <u>720,959</u> | <u>830,233</u> |
| 資產總計 | \$ <u>84,668,284</u> | \$ <u>99,577,628</u> | <u>63,607,403</u> | <u>77,656,052</u> |
| 負債 | | | | |
| 流動負債 | | | | |
| 其他負債 | | | | |
| 負債總計 | | | | |
| 權益 | | | | |
| 普通股股本 | | | | |
| 資本公積 | | | | |
| 保留盈餘 | | | | |
| 其他權益 | | | | |
| 庫藏股票 | | | | |
| 權益總計 | | | | |
| 負債及權益總計 | \$ <u>84,668,284</u> | \$ <u>99,577,628</u> | \$ <u>84,668,284</u> | \$ <u>99,577,628</u> |

單位：新台幣仟元

新光金國際創業投資股份有限公司
簡明資產負債表

| 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 單位：新台幣仟元 |
|---------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|----------|
| 資產 | | | 負債 | | | |
| 流動資產 | \$ 58,014 | \$ 361,923 | 負債總計 | \$ 2,802 | \$ 2,962 | |
| 採權益法之投資 | 824,213 | 883,504 | | | | |
| 其他資產 | 585,115 | 281,030 | 權益 | | | |
| | | | 普通股股本 | 1,550,000 | 1,550,000 | |
| | | | (累積虧損) 保留盈餘 | (37,451) | (62,839) | |
| | | | 其他權益 | (48,009) | 36,334 | |
| | | | 權益總計 | 1,464,540 | 1,523,495 | |
| 資產總計 | \$ 1,467,342 | \$ 1,526,457 | 負債及權益總計 | \$ 1,467,342 | \$ 1,526,457 | |

新光金保險代理人股份有限公司
簡明資產負債表

| 項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 項 | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 單位：新台幣仟元 |
|--------|------------|------------|---------|------------|------------|----------|
| 資產 | | | 負債 | | | |
| 流動資產 | \$ 124,449 | \$ 96,742 | 負債總計 | \$ 56,310 | \$ 41,108 | |
| 不動產及設備 | 853 | 511 | | | | |
| 無形資產 | 442 | 530 | 權益 | | | |
| 其他資產 | 2,226 | 2,226 | 普通股股本 | 6,000 | 6,000 | |
| | | | 法定盈餘公積 | 6,789 | 6,789 | |
| | | | 未分配盈餘 | 58,871 | 46,112 | |
| | | | 權益總計 | 71,660 | 58,901 | |
| 資產總計 | \$ 127,970 | \$ 100,009 | 負債及權益總計 | \$ 127,970 | \$ 100,009 | |

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
每股盈餘為元

| 項 目 | 105年度 | 104年度 |
|-----------|----------------|----------------|
| 營業收入 | \$ 347,703,940 | \$ 296,550,953 |
| 營業成本 | (334,422,806) | (282,192,516) |
| 營業費用 | (13,983,799) | (13,898,245) |
| 營業(損失)利益 | (702,665) | 460,192 |
| 營業外收入及支出 | 114,041 | 175,231 |
| 稅前(損失)利益 | (588,624) | 635,423 |
| 所得稅利益(費用) | 726,980 | (485,692) |
| 本期淨利 | 138,356 | 149,731 |
| 其他綜合損益 | 9,211,348 | (5,338,106) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 9,349,704 | (\$ 5,188,375) |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | \$ 0.02 | \$ 0.02 |

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年度 | 104年度 |
|----------|-------|-------|
| 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年度 | 104年度 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 利息淨收益 | \$ 10,688,464 | \$ 10,364,419 |
| 利息以外淨收益 | <u>4,060,800</u> | <u>5,059,388</u> |
| 淨 收 益 | 14,749,264 | 15,423,807 |
| 呆帳費用 | (1,263,468) | (1,725,653) |
| 營業費用 | (<u>7,979,805</u>) | (<u>7,775,319</u>) |
| 稅前淨利 | 5,505,991 | 5,922,835 |
| 所得稅費用 | (<u>875,676</u>) | (<u>889,735</u>) |
| 本期淨利 | 4,630,315 | 5,033,100 |
| 其他綜合損益 | (<u>711,527</u>) | (<u>89,235</u>) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 3,918,788</u> | <u>\$ 4,943,865</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | <u>\$ 1.35</u> | <u>\$ 1.47</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

| 項 目 | 105年度 | 104年度 |
|----------|-------------|-------------|
| 本期淨利 | - | - |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 本期綜合損益總額 | <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年度 | 104年度 |
|-----------|------------|------------|
| 營業收入 | \$ 207,598 | \$ 194,497 |
| 營業費用 | (184,688) | (189,468) |
| 營業利益 | 22,910 | 5,029 |
| 營業外收入及損失 | 8,208 | 13,143 |
| 稅前利益 | 31,118 | 18,172 |
| 所得稅利益(費用) | 54,779 | (2,668) |
| 本期淨利 | 85,897 | 15,504 |
| 其他綜合損益 | (1,203) | 677 |
| 綜合損益總額 | \$ 84,694 | \$ 16,181 |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | \$ 2.15 | \$ 0.39 |

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年度 | 104年度 |
|----------|---------------|--------------|
| 收 入 | \$ 3,742,363 | \$ 6,130,049 |
| 成 本 | (3,723,667) | (4,451,816) |
| 營業利益 | 18,696 | 1,678,233 |
| 其他利益及損失 | 424,268 | 116,692 |
| 稅前利益 | 442,964 | 1,794,925 |
| 所得稅費用 | (35,900) | (238,441) |
| 本期淨利 | 407,064 | 1,556,484 |
| 其他綜合損益 | (536,613) | (66,355) |
| 本期綜合損益總額 | (\$ 129,549) | \$ 1,490,129 |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | \$ 0.25 | \$ 0.96 |

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年度 | 104年度 |
|------------|--------------------|-----------------|
| 收 入 | \$ 35,026 | \$ 28,834 |
| 支 出 | (7,873) | (9,751) |
| 稅前利益 | 27,153 | 19,083 |
| 所得稅費用 | (1,765) | (1,704) |
| 本期淨利 | 25,388 | 17,379 |
| 其他綜合損益 | (84,343) | (7,540) |
| 本期其他綜合損益總額 | <u>(\$ 58,955)</u> | <u>\$ 9,839</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.16</u> | <u>\$ 0.11</u> |

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 目 | 105年度 | 104年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 營業收入 | \$302,814 | \$283,100 |
| 營業成本及費用 | (238,725) | (227,787) |
| 營業利益 | 64,089 | 55,313 |
| 營業外收入 | 146 | 172 |
| 稅前利益 | 64,235 | 55,485 |
| 所得稅費用 | (11,477) | (9,440) |
| 本期淨利 | 52,758 | 46,045 |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 52,758</u> | <u>\$ 46,045</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | <u>\$ 87.93</u> | <u>\$ 76.74</u> |

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

(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及104年度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224,213仟元及193,844仟元及24,419仟元及22,169仟元。

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及104年度新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為69,965仟元及79,974仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

105年12月31日

單位：新台幣仟元；%

| 各公司 | 項目 | 金融控股公司 持股比率 | 集團合格資本 | 集團法定 資本需求 |
|--------------------|----|----------------|-----------------|-----------------|
| 金融控股公司 | | | \$ 121,395,448 | \$ 135,105,600 |
| 銀行子公司 | | 100% | 65,996,575 | 44,867,620 |
| 票券金融子公司 | | - | - | - |
| 證券子公司 | | 註 | 4,968,790 | 1,942,100 |
| 保險子公司 | | 100% | 139,255,292 | 99,736,402 |
| 信託業子公司 | | - | - | - |
| 期貨業子公司 | | - | - | - |
| 創業投資事業子公司 | | 100% | 1,464,540 | 733,671 |
| 其他子公司 | | - | 734,301 | 426,127 |
| 應扣除項目 | | | 147,696,578 | 133,172,535 |
| 小計 | | | (A) 186,118,368 | (B) 149,638,985 |
| 集團資本適足率(C)=(A)÷(B) | | | | (C) 124.38% |

註：證券子公司係指持股33.21%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|---------|-------------------|---------------|---|
| 普 通 股 | | \$102,281,441 | |
| 預收股本 | | - | |
| 資本公積 | | 9,577,224 | |
| 法定盈餘公積 | | 3,983,647 | |
| 特別盈餘公積 | | 27,235,954 | |
| 累積盈虧 | | 4,031,680 | |
| 權益調整數 | | (23,806,156) | |
| 特 別 股 | 符合銀行第一類資本條件規定及限額者 | - | |
| | 其他特別股 | - | |
| 次順位債券 | 符合銀行第一類資本條件規定及限額者 | - | |
| | 其他次順位債券 | - | |
| 減：商 譽 | | 1,128 | |
| 減：遞延資產 | | 99 | |
| 減：庫 藏 股 | | 1,907,115 | |
| 合格資本合計 | | 121,395,448 | |

四五、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

| 項 目 | 105年12月31日 | | | | | 104年12月31日 | | | | |
|-------------|----------------|-------------|--------------|-----------|---------------|----------------|-------------|--------------|-----------|---------------|
| | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 (註3) | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 (註3) |
| 業務別 | | | | | | | | | | |
| 企業擔保 | 129,700 | 124,882,510 | 0.10% | 1,324,372 | 1021.10% | 24,762 | 131,271,155 | 0.02% | 1,373,694 | 5547.65% |
| 金融無擔保 | 348,619 | 121,896,368 | 0.29% | 1,776,821 | 509.67% | 219,346 | 113,854,230 | 0.19% | 1,671,816 | 762.18% |
| 住宅抵押貸款(註4) | 89,773 | 112,169,100 | 0.08% | 1,162,636 | 1295.08% | 155,094 | 103,275,509 | 0.15% | 1,089,850 | 702.71% |
| 消費現金卡 | - | 2,558 | - | 1,675 | - | - | 3,784 | - | 2,291 | - |
| 小額純信用貸款(註5) | 147,253 | 33,427,179 | 0.44% | 812,732 | 551.93% | 86,929 | 31,155,737 | 0.28% | 1,167,001 | 1342.48% |
| 金融其他擔保 | 574,971 | 114,135,369 | 0.50% | 1,267,172 | 220.39% | 437,119 | 105,511,028 | 0.41% | 1,175,322 | 268.88% |
| (註6) 無擔保 | 3,774 | 961,962 | 0.39% | 22,069 | 584.75% | 11,676 | 887,511 | 1.32% | 38,221 | 327.34% |
| 放款業務合計 | 1,294,090 | 507,475,046 | 0.26% | 6,367,477 | 492.04% | 934,926 | 485,958,954 | 0.19% | 6,518,195 | 697.19% |

| 項 目 | 105年12月31日 | | | | | 104年12月31日 | | | | |
|-------------------|------------|-----------|--------|---------|---------|------------|-----------|--------|--------|---------|
| | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率 |
| 業務別 | | | | | | | | | | |
| 信用卡業務 | 20,162 | 7,635,308 | 0.26% | 102,678 | 509.28% | 16,027 | 7,950,991 | 0.20% | 96,264 | 600.65% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | 50,000 | 1,065,017 | 4.69% | 68,261 | 136.52% | - | 2,051,294 | - | 22,981 | - |

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 項 目 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|---------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列金額(註8) | 29,473 | 174,053 | 42,582 | 222,750 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註9) | 196,503 | 302,684 | 198,966 | 326,943 |
| 合計 | 225,976 | 476,737 | 241,548 | 549,693 |

- 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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 排名 (註1) | 公司或集團企業所 屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占105年12月31日 淨值比例 |
|------------|--------------------------------|-----------|---------------------|
| 1 | A 集團(016499 未分類其他金融仲 介業) | 3,402,725 | 6.92% |
| 2 | B 集團(016640 基金管理業) | 2,285,095 | 4.64% |
| 3 | C 集團(012699 未分類其他電子零 組件製造業) | 2,000,000 | 4.07% |
| 4 | D 集團(016700 不動產開發業) | 1,866,205 | 3.79% |
| 5 | E 集團(016811 不動產租售業) | 1,700,000 | 3.46% |
| 6 | F 集團(016700 不動產開發業) | 1,596,760 | 3.25% |
| 7 | G 集團(014615 金展建材批發業) | 1,571,975 | 3.20% |
| 8 | H 集團(016611 證券商) | 1,496,421 | 3.04% |
| 9 | I 集團(012411 鋼鐵冶煉業) | 1,439,127 | 2.93% |
| 10 | J 集團(016811 不動產租售業) | 1,438,125 | 2.92% |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 排名 (註1) | 公司或集團企業所 屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占105年12月31日 淨值比例 |
|------------|------------------------------|-----------|---------------------|
| 1 | J 集團(016811 不動產租售業) | 2,315,605 | 5.06% |
| 2 | B 集團(016640 基金管理業) | 2,285,095 | 4.99% |
| 3 | A 集團(016499 未分類其他金融仲 介業) | 2,276,432 | 4.97% |
| 4 | K 集團(015010 海洋水運業) | 1,823,421 | 3.98% |
| 5 | G 集團(017401 室內設計業) | 1,562,731 | 3.41% |
| 6 | F 集團(016700 不動產開發業) | 1,559,000 | 3.41% |
| 7 | I 集團(011700 石油及煤製品製造 業) | 1,450,000 | 3.17% |
| 8 | L 集團(019039 其他藝術表演輔助 服務業) | 1,435,457 | 3.14% |
| 9 | E 集團(016700 不動產開發業) | 1,400,000 | 3.06% |
| 10 | M 集團(016811 不動產租售業) | 1,350,000 | 2.95% |

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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|-------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 469,806,846 | 23,536,014 | 11,950,853 | 106,921,834 | 612,215,547 |
| 利率敏感性負債 | 202,278,517 | 281,756,964 | 90,525,642 | 26,096,124 | 601,657,247 |
| 利率敏感性缺口 | 266,528,329 | (258,220,950) | (78,574,789) | 80,825,710 | 10,558,300 |
| 淨 值 | | | | | 49,197,312 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.75 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 21.46 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 506,207,735 | 20,007,896 | 11,121,223 | 69,898,289 | 607,235,143 |
| 利率敏感性負債 | 192,854,030 | 279,855,429 | 99,174,972 | 22,093,598 | 593,978,029 |
| 利率敏感性缺口 | 313,353,705 | (259,847,533) | (88,053,749) | 47,804,691 | 13,257,114 |
| 淨 值 | | | | | 45,778,524 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 102.23 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 28.96 |

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 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 1,039,264 | 284,029 | 81,685 | 1,179,059 | 2,584,037 |
| 利率敏感性負債 | 2,122,582 | 242,748 | 230,959 | 48,607 | 2,644,896 |
| 利率敏感性缺口 | (1,083,318) | 41,281 | (149,274) | 1,130,452 | (60,859) |
| 淨 值 | | | | | 1,524,128 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.70 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3.99) |

104 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------|------------|
| 利率敏感性資產 | 1,148,623 | 391,217 | 221,975 | 1,010,597 | 2,772,412 |
| 利率敏感性負債 | 2,404,805 | 210,266 | 241,309 | 61,559 | 2,917,939 |
| 利率敏感性缺口 | (1,256,182) | 180,951 | (19,334) | 949,038 | (145,527) |
| 淨 值 | | | | | 1,384,460 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 95.01 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (10.51) |

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12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.70 | 0.76 |
| | 稅 後 | 0.59 | 0.65 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.57 | 13.58 |
| | 稅 後 | 9.75 | 11.56 |
| 純 | 益 率 | 31.58 | 32.89 |

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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 721,270,764 | 131,668,445 | 29,577,157 | 82,825,225 | 73,180,661 | 75,293,827 | 328,725,449 |
| 主要到期資金流出 | 844,632,180 | 43,441,818 | 65,472,972 | 135,810,203 | 122,881,469 | 187,905,366 | 289,120,352 |
| 期距缺口 | (123,361,416) | 88,226,627 | (35,895,815) | (52,984,978) | (49,700,808) | (112,611,539) | 39,605,097 |

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|----------------|---------------------|------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 952,802,079 | 126,815,336 | 69,201,797 | 57,527,289 | 72,803,360 | 326,347,782 | 300,106,515 |
| 主要到期資金流出 | 980,121,112 | 45,219,453 | 64,827,703 | 109,917,266 | 135,045,591 | 355,010,012 | 270,101,087 |
| 期距缺口 | (27,319,033) | 81,595,883 | 4,374,094 | (52,389,977) | (62,242,231) | (28,662,230) | 30,005,428 |

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 12 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|--------------|---------------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 4,858,050 | 996,877 | 1,277,511 | 852,491 | 155,299 | 1,575,872 |
| 主要到期資金流出 | 7,105,474 | 2,506,257 | 1,562,655 | 1,380,308 | 1,467,787 | 188,467 |
| 期距缺口 | (2,247,424) | (1,509,380) | (285,144) | (527,817) | (1,312,488) | 1,387,405 |

104 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|--------------|---------------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 5,711,889 | 1,363,846 | 824,027 | 1,281,705 | 843,609 | 1,398,702 |
| 主要到期資金流出 | 8,623,680 | 3,009,074 | 1,265,824 | 1,935,715 | 2,074,900 | 338,167 |
| 期距缺口 | (2,911,791) | (1,645,228) | (441,797) | (654,010) | (1,231,291) | 1,060,535 |

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。

四六、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 年度

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 | 0.17 | 0.17 | 3.96 | 3.94 | 2.18 |
| 新光金控公司 | 3.44 | 3.53 | 4.08 | 4.19 | 97.92 |
| 新光人壽保險公司及其子公司 | (0.03) | 0.01 | (0.85) | 0.20 | 1.03 |
| 臺灣新光商銀及其子公司 | 0.70 | 0.59 | 11.59 | 9.75 | 31.39 |
| 元富證券公司及其子公司 | 0.48 | 0.44 | 2.06 | 1.89 | 11.80 |

104 年度

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 | 0.28 | 0.24 | 6.52 | 5.50 | 3.34 |
| 新光金控公司 | 4.15 | 4.43 | 5.01 | 5.34 | 101.98 |
| 新光人壽保險公司及其子公司 | 0.03 | 0.01 | 0.95 | 0.22 | 1.03 |
| 臺灣新光商銀及其子公司 | 0.77 | 0.65 | 13.60 | 11.56 | 32.63 |
| 元富證券公司及其子公司 | 1.99 | 1.73 | 8.28 | 7.18 | 28.12 |

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四七、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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

| 金 融 資 產 | 105年12月31日 | | |
|---------------|---------------|---------|------------------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| <u>貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | \$ 40,321,377 | 32.2790 | \$ 1,301,533,728 |
| 人民幣（離岸） | 12,801,208 | 4.6218 | 59,164,623 |
| 澳 幣 | 1,699,866 | 23.3022 | 39,610,618 |
| 人 民 幣 | 3,178,428 | 4.6445 | 14,762,209 |
| 巴 西 幣 | 503,509 | 9.9177 | 4,993,651 |
| 英 磅 | 92,342 | 39.6096 | 3,657,630 |
| 日 圓 | 6,783,245 | 0.2757 | 1,870,141 |
| 港 幣 | 431,491 | 4.1622 | 1,795,952 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | |
| 美 金 | 2,586,588 | 32.2790 | 83,492,474 |
| 人 民 幣 | 2,927,815 | 4.6445 | 13,598,237 |
| 歐 元 | 219,218 | 33.9188 | 7,435,611 |
| 澳 幣 | 218,921 | 23.3022 | 5,101,341 |
| 南 非 幣 | 1,708,232 | 2.3681 | 4,045,264 |
| 印 尼 盾 | 459,112,504 | 0.0024 | 1,101,870 |
| 英 磅 | 18,250 | 39.6096 | 722,875 |
| 日 圓 | 2,327,758 | 0.2757 | 641,763 |

（接次頁）

(承前頁)

| | | 105年12月31日 | | |
|---------------|----|------------|---------|---------------|
| | | 外 | 幣 匯 率 | 新 台 幣 |
| 金 融 負 債 | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | \$ | 2,733,876 | 32.2790 | \$ 88,246,783 |
| 人 民 幣 | | 1,627,782 | 4.6445 | 7,560,233 |
| 澳 幣 | | 270,504 | 23.3022 | 6,303,338 |
| 歐 元 | | 68,733 | 33.9188 | 2,331,341 |
| 港 幣 | | 521,236 | 4.1622 | 2,169,488 |
| 日 圓 | | 5,555,720 | 0.2757 | 1,531,712 |
| 南 非 幣 | | 645,540 | 2.3681 | 1,528,703 |
| 英 磅 | | 9,436 | 39.6096 | 373,756 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | | 861,725 | 32.2790 | 27,815,621 |
| 人 民 幣 | | 1,800,285 | 4.6445 | 8,361,424 |
| 南 非 幣 | | 196,549 | 2.3681 | 465,448 |
| 歐 元 | | 1,000 | 33.9188 | 33,919 |

| | | 104年12月31日 | | |
|---------------|----|------------|---------|------------------|
| | | 外 | 幣 匯 率 | 新 台 幣 |
| 金 融 資 產 | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | |
| 美 金 | \$ | 30,786,194 | 33.0660 | \$ 1,017,976,291 |
| 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 | | 3,689,160 | 33.0660 | 121,985,765 |
| 人 民 幣 | | 2,598,790 | 5.0939 | 13,237,963 |
| 歐 元 | | 242,047 | 36.1312 | 8,745,453 |
| 澳 幣 | | 152,925 | 24.1712 | 3,696,388 |
| 南 非 幣 | | 1,091,258 | 2.1250 | 2,318,919 |
| 港 幣 | | 242,464 | 4.2664 | 1,034,452 |
| 人 民 幣 (離岸) | | 15,569 | 5.0326 | 78,353 |
| 英 磅 | | 21,413 | 49.0435 | 1,050,168 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | 104年12月31日 | | | | | | |
|---------------|---|------------|-----------|---|---------|----|-------------|---|
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
| 金 | 融 | 債 | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | |
| 美 | 金 | \$ | 3,109,687 | | 33.0660 | \$ | 102,824,910 | |
| 人 | 民 | | 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 | | 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 | | 240,910 | | 5.0939 | | 1,227,170 | |
| 南 | 非 | | 246,813 | | 2.1250 | | 524,477 | |
| 歐 | 元 | | 2,141 | | 36.1312 | | 77,357 | |

四八、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，作為警失控管指標，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年度 | 104年度 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 6,873,100 | \$ 8,017,158 |
| 本年度提存數 | | |
| 強制提存 | 1,287,408 | 1,188,284 |
| 額外提存 | <u>2,592,390</u> | <u>3,960,652</u> |
| 小計 | 3,879,798 | 5,148,936 |
| 本年度收回數 | (<u>7,646,882</u>) | (<u>6,292,994</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 3,106,016</u> | <u>\$ 6,873,100</u> |

(三) 外匯價格變動準備之影響：

105 年度

| 影 響 項 目 | 未 適 用 金 額 | 適 用 金 額 | 影 響 數 |
|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 歸屬於本公司業主之稅後淨利 | \$ 1,683,637 | \$ 4,810,317 | \$ 3,126,680 |
| 每股盈餘 | 0.17 | 0.48 | 0.31 |
| 外匯價格變動準備 | - | 3,106,016 | 3,106,016 |
| 歸屬於本公司業主之權益 | 121,006,135 | 121,396,675 | 390,540 |

104 年度

| 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 | \$ 4,830,572 | \$ 5,780,140 | \$ 949,568 |
| 每股盈餘 | 0.48 | 0.57 | 0.09 |
| 外匯價格變動準備 | - | 6,873,100 | 6,873,100 |
| 歸屬於本公司業主之權益 | 111,066,049 | 108,329,909 | (2,736,140) |

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%

四九、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。 | 附表二 |
| 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。 | 附表三及註 |
| 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。 | 附註八及五十 |

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。 | 附表五 |
| 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，請參閱附表六。

五十、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：

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 無活絡市場債務工具投資 | \$ 753,941,406 | \$ 735,181,492 | \$ 904,573,309 | \$ 874,281,211 |
| 持有至到期日投資 | 761,286,083 | 761,302,884 | 379,050,847 | 377,453,783 |
| 存出保證金 | 16,677,742 | 17,020,037 | 24,614,066 | 25,105,686 |
| 存入保證金 | 3,533,025 | 3,512,912 | 3,542,829 | 3,524,546 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年12月31日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 無活絡市場債務工具投資 | \$ - | \$ 408,101,457 | \$ 327,080,035 | \$ 735,181,492 |
| 持有至到期日金融資產 | 244,419,005 | 280,028,564 | 236,855,315 | 761,302,884 |
| 存出保證金 | - | 17,020,037 | - | 17,020,037 |
| 存入保證金 | - | 3,512,912 | - | 3,512,912 |

104年12月31日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 無活絡市場債務工具投資 | \$ - | \$ 407,278,116 | \$ 467,003,095 | \$ 874,281,211 |
| 持有至到期日金融資產 | 114,749,077 | 262,704,706 | - | 377,453,783 |
| 存出保證金 | - | 25,105,686 | - | 25,105,686 |
| 存入保證金 | - | 3,524,546 | - | 3,524,546 |

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(二) 公允價值資訊—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12月31日 | | | 104年12月31日 | | | | |
|------------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|-----------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3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 | \$ 16,122,443 | \$ 16,122,443 | \$ - | \$ - | \$ 49,815,725 | \$ 49,815,725 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 29,047,813 | 19,135,311 | 9,912,502 | - | 30,976,299 | 30,976,299 | 9,919,417 | - |
| 其他 | 60,868,221 | 60,069,459 | 798,762 | - | 29,252,749 | 29,252,749 | 1,108,248 | - |
| 備供出售金融資產 | 223,418,414 | 210,737,364 | 11,318,273 | 1,362,777 | 186,809,293 | 186,809,293 | - | 1,379,130 |
| 股票投資 | 125,417,034 | 40,856,022 | 84,561,012 | - | 54,821,038 | 54,821,038 | 75,355,691 | - |
| 債券投資 | 13,320,329 | 13,320,329 | - | - | 19,659,121 | 19,659,121 | - | - |
| 其他 | 2,092,014 | 2,092,014 | - | - | 920,788 | 920,788 | - | - |
| 負債 | 2,092,014 | 2,092,014 | - | - | 920,788 | 920,788 | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 衍生工具 | | | | | | | | |
| 資產 | 5,167,650 | 52,433 | 5,115,217 | - | 13,759,223 | 11,853 | 13,747,370 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 負債 | 22,004,947 | 491,316 | 21,513,631 | - | 29,796,268 | 300,635 | 29,495,633 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

105年12月31日

| 名稱 | 工具 | 由第1級轉列第2級金額 | 由第2級轉列第1級金額 |
|------------------|-----|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 公司債 | \$ 2,276,440 | \$ 9,257,600 |

104年12月31日

| 名稱 | 工具 | 由第1級轉列第2級金額 | 由第2級轉列第1級金額 |
|------------------|-----|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 公司債 | \$ 21,000 | \$ 810,000 |
| | 公司債 | 5,753,800 | 8,830,000 |
| | 公司債 | \$ 5,774,800 | \$ 9,640,000 |

2. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

105 年度

| 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3等級轉出 | |
| 非衍生工具 備供出售金融資產 | \$ 1,379,130 | \$ - | (\$ 16,353) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,362,777 |

104 年度

| 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3等級轉出 | |
| 非衍生工具 備供出售金融資產 | \$ 5,776,902 | \$ 900 | \$ 102,577 | \$ - | (\$ 4,501,249) | \$ - | \$ 1,379,130 |
| 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 | \$ 102,577 | \$ - | (\$ 4,659,781) | \$ - | \$ 1,379,130 |

105 年度總損益中，與期末持有之採第3等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 16,353 仟元。

104 年度總損益中，與期末持有之採第3等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 102,577 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：按帳上現有契約名日本金、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，依資產屬性採用市場乘數法、現金流量折現法等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統及該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

104 年第3季評估市場雖有成交市價，然而部份投資標的屬於未上市櫃股票，流動性仍屬不足，評價乃依符合學理方式進行評價。考量投資標的營收模式、營收結構等特性及反應市場價格資訊，對於評價方法進行調整，評價方式由市場乘數法改採現金流量折現法，依投資標的自由現金流量、股權資金成本及流動性折價比率計算理論價格，更能反應投資標的營運特性

與股權真實價值。合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產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。

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 淨利成長率 | 2.79% | 1.89% |
| 股權資金成本 | 6.00% | 3.91% |
| 股價淨值比 | 0.83% | 0.95% |
| 流動性折價比率 | 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12月31日

| <u>風 險 因 子</u> | <u>變動數 (+/-)</u> | <u>影 響 數</u> |
|----------------|------------------|--------------|
| 淨利成長率 | -10% | (\$ 72,331) |
| 股權資金成本 | +10% | (166,380) |
| 股價淨值比 | -10% | (3,613) |
| 流動性折價比率 | +10% | (58,407) |

104年12月31日

| <u>風 險 因 子</u> | <u>變動數 (+/-)</u> | <u>影 響 數</u> |
|----------------|------------------|--------------|
| 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% | (59,107) |

(三) 金融工具之種類

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| <u>金融資產</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | \$ 111,206,127 | \$ 134,831,661 |
| 持有至到期日之投資 | 761,286,083 | 379,050,847 |
| 放款及應收款（註1） | 1,691,670,206 | 1,865,091,664 |
| 備供出售金融資產（註3） | 365,436,887 | 341,493,851 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | 24,096,961 | 30,717,056 |
| 以攤銷後成本衡量（註2） | 770,253,908 | 763,377,619 |

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，故市場利率及匯率變動將使債券投資之公允價值隨之變動。

(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 12 月 31 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

風險控制制度

新光金控公司以從事金融相關事業為主要業務內容，相關風險控制及避險策略則受到金融產業及法令規章之需求所影

響。為符合以上需求，新光金控公司採用全面風險管理與控制系統，以辨識、衡量、監督及控制市場風險、信用風險（含集中度風險）、流動性風險及其他風險。

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

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

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

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

避險策略

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

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

為規避利率風險，新光金控公司利率相關金融商品交易均以固定利率為主，且將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險。新光金控公司以利率交換合約為利率風險之主要避險工具，此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為避險工具。

3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

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

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

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

(1) 市場風險

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

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及

- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券價格波動風險。

新光人壽保險公司及其子公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

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

A. 風險值

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

B. 壓力測試

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

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

a. 因子敏感度分析 (simple sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (scenario analysis)

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

a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

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

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

壓力測試表

105 年度

單位：新臺幣仟元

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 影 響 數 |
|----------------|-----------------|-------------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 25,447,686) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +20bps | (1,640,666) |
| 匯率風險 (匯率) | 美金兌台幣貶值1元 | (5,964,896) |
| 商品風險 (商品價格) | -10% | - |

壓力測試表

104 年度

單位：新臺幣仟元

| 風 險 因 子 | 變 動 數 (+ / -) | 影 響 數 |
|----------------|-----------------|-------------------|
| 權益風險 (股價指數) | -10% | (\$ 25,472,751) |
| 利率風險 (殖利率曲線) | +20bps | (2,219,156) |
| 匯率風險 (匯率) | 美金兌台幣貶值1元 | (5,101,337) |
| 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 | \$ | 38,528,632 | | 32.2790 | | \$ | 1,243,665,720 |
| 人民幣(離岸) | | 12,801,208 | | 4.6218 | | | 59,165,262 |
| 澳 幣 | | 1,657,236 | | 23.3022 | | | 38,617,250 |
| 人 民 幣 | | 2,525,415 | | 4.6445 | | | 11,729,357 |
| 巴 西 幣 | | 503,509 | | 9.9177 | | | 4,993,630 |
| 英 磅 | | 83,164 | | 39.6096 | | | 3,294,100 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 1,319,537 | | 32.2790 | | | 42,593,344 |
| 歐 元 | | 215,018 | | 33.9188 | | | 7,293,160 |
| 印 尼 幣 | | 459,112,504 | | 0.0024 | | | 1,102,246 |
| 英 磅 | | 18,250 | | 39.6096 | | | 722,894 |
| 日 圓 | | 2,327,758 | | 0.2757 | | | 641,682 |
| 瑞士法郎 | | 16,701 | | 31.5502 | | | 526,912 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 21,785 | | 32.2790 | | | 703,200 |
| 澳 幣 | | 10,000 | | 23.3022 | | | 233,022 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | | 480,303 | | 32.2790 | | | 15,503,715 |
| | | | | | | | |
| 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 |
| 英 鎊 | | 15,569 | | 49.0435 | | | 763,548 |
| 瑞士法郎 | | 21,413 | | 33.4270 | | | 715,768 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 金 融 負 債 | 104年12月31日 | | | | |
|---------------|------------|---------|---------|----|------------|
| | 外 | 幣 匯 率 | 新 台 幣 | | |
| <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 |

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 997,001,473 仟元及 834,609,990 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。

| 損 益 | 影 響 金 額 | |
|-----|--------------|--------------|
| | 105年度 | 104年度 |
| | \$ 1,925,409 | \$ 1,686,808 |

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12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 具公允價值利率風險 | | |
| —金融資產 | \$ 1,528,718,413 | \$ 1,311,979,753 |
| 具現金流量利率風險 | | |
| —金融資產 | 18,135,136 | 41,411,729 |

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年度 | 104年度 |
| 稅前其他綜合損益 | \$ 82,033 | \$110,954 |

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年度 | | 104年度 | |
| 稅前損益 | \$ | 207,046 | \$ | 509,754 |
| 稅前其他綜合損益 | | 2,337,723 | | 2,037,521 |

(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 12 月 31 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 及 104 年度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 及 104 年度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 年及 104 年 12 月 31 日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之 27.40% 及 27.15%。

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 年及 104 年 12 月 31 日止，交易額度來自前述客戶佔可運用資金比率分別為 10.52% 及 8.16%。

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，降低投資組合集中度而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

A. 信用風險暴露金額－產業別

105年12月31日

| | 中央及地方 政府機構 | 金融 | 能源 | 原料 | 物料 | 工業 | 業非 | 核心消費 | 核心消費 | 投資 | 資訊科技 | 電信 | 服務 | 公共 | 事業 | 合計 |
|--------------|---------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|------------|------------|-------|-------|------------|------------|----|---------------|
| 持有供交易之金融資產 | 388,720 | 386,375 | - | - | - | 54,418 | 67,407 | 86,860 | 333,879 | 204,510 | - | - | - | - | - | 1,522,169 |
| 備供出售金融資產 | 17,077,188 | 56,448,987 | 1,690,425 | 808,804 | 985,169 | 1,478,910 | - | - | - | - | - | - | - | 3,295,334 | - | 81,784,817 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 11,000,616 | 458,948,966 | 60,678,513 | 19,190,561 | 13,230,709 | 37,663,553 | 12,433,235 | - | 17,753,450 | 73,192,118 | - | - | - | 35,087,261 | - | 739,178,982 |
| 持有至到期日金融資產 | 446,462,004 | 191,323,376 | 24,004,939 | - | 299,915 | 9,683,700 | - | - | 9,683,700 | 25,156,497 | - | - | - | 17,753,450 | - | 724,367,581 |
| 合計 | 474,928,528 | 707,107,704 | 86,373,877 | 19,999,365 | 14,570,211 | 48,893,570 | 12,520,095 | 0.81% | 27,771,029 | 98,553,125 | 1.80% | 6.37% | 56,136,045 | 3.63% | - | 1,546,853,549 |
| 各產業佔整體比例 | 30.71% | 45.71% | 5.58% | 1.29% | 0.94% | 3.16% | 0.81% | | 1.80% | 6.37% | | | 3.63% | | | 100.00% |

104年12月31日

| | 中央及地方 政府機構 | 金融 | 能源 | 原料 | 物料 | 工業 | 業非 | 核心消費 | 核心消費 | 投資 | 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 | 81,144,883 | 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 | - | - | - | 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% | 18,470,996 | 83,340,882 | 1.36% | 6.16% | 33,763,975 | 2.49% | - | 1,353,391,482 |
| 各產業佔整體比例 | 27.57% | 49.95% | 5.12% | 1.65% | 1.56% | 3.07% | 1.07% | | 1.36% | 6.16% | | | 2.49% | | | 100.00% |

B. 信用風險暴露金額－地區別

105年12月31日

| | 金 融 資 產 | 台 灣 | 北 港 | 美 洲 | 歐 洲 | 元 匯 | 非 洲 | 歐 元 | 非 洲 | 歐 元 | 美 洲 | 東 亞 | 中 東 | 南 美 | 中 南 | 太 平 | 全 球 | 性 別 | 合 計 |
|--------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 持有供交易之金融資產 | 1,022,646 | 358 | 602,930 | 4,569,325 | 107,149 | 392,016 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,522,169 |
| 備供出售金融資產 | 17,882,767 | 6,740,000 | 304,198,743 | 118,496,334 | 174,968,817 | 38,600,804 | 4,759,763 | 2,078,334 | 9,089,899 | 13,225,503 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 81,784,817 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 6,740,000 | 213,541,996 | 192,774,065 | 73,817,296 | 77,129,971 | 93,113,753 | 25,649,606 | 28,235,430 | 85,259,739 | 107,575,141 | 4,864,560 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 739,178,982 |
| 持有至到期日金融資產 | 239,187,409 | 15,466 | 497,576,096 | 196,882,955 | 256,406,932 | 185,715,657 | 58,644,799 | 3,799 | 107,575,141 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 6,955 | 724,367,581 |
| 合計 | 15,466 | 19,499 | 32.17% | 12.73% | 16.58% | 12.01% | 3.79% | 0.31% | 6.95% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 1,546,853,549 |
| 各地區佔整體比例 | 15.46% | 19.49% | 32.17% | 12.73% | 16.58% | 12.01% | 3.79% | 0.31% | 6.95% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 0.31% | 100.00% |

104年12月31日

| | 金 融 資 產 | 台 灣 | 北 港 | 美 洲 | 歐 洲 | 元 匯 | 非 洲 | 歐 元 | 非 洲 | 歐 元 | 美 洲 | 東 亞 | 中 東 | 南 美 | 中 南 | 太 平 | 全 球 | 性 別 | 合 計 |
|--------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 持有供交易之金融資產 | 889,970 | 358 | 6,204,602 | 4,260,830 | 186,268 | 251,363 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,327,959 |
| 備供出售金融資產 | 20,836,278 | 8,040,000 | 343,538,343 | 148,679,419 | 4,118,816 | 65,496,363 | 4,260,830 | 848,682 | 848,682 | 13,666,581 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 2,786,226 | 101,765,571 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 8,040,000 | 233,980,111 | 15,253,169 | 73,817,296 | 77,129,971 | 93,113,753 | 25,649,606 | 28,235,430 | 85,259,739 | 107,575,141 | 4,864,560 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 1,546,853,549 | 739,178,982 |
| 持有至到期日金融資產 | 263,746,359 | 19,499 | 364,996,472 | 148,679,419 | 194,929,044 | 272,914,977 | 64,505,920 | 4,777 | 37,033,960 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 2,774 | 724,367,581 |
| 合計 | 19,499 | 19,499 | 26.96% | 10.99% | 14.39% | 20.17% | 4.77% | 0.49% | 2.74% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 1,353,391,482 |
| 各地區佔整體比例 | 19.49% | 19.49% | 26.96% | 10.99% | 14.39% | 20.17% | 4.77% | 0.49% | 2.74% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 0.49% | 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 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 | 1,522,169 | - | - | - | - | - | 1,522,169 |
| 備供出售金融資產 | 69,295,134 | 12,489,683 | - | - | - | - | 81,784,817 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 679,358,397 | 40,389,185 | 19,431,400 | - | - | - | 739,178,982 |
| 持有至到期日金融資產 | 605,816,106 | 118,551,475 | - | - | - | - | 724,367,581 |
| 合 計 | 1,355,991,806 | 171,430,343 | 19,431,400 | - | - | - | 1,546,853,549 |
| 佔整體比例 | 87.66% | 11.08% | 1.26% | - | - | - | 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% |

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務類資產，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，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 | 50,889,649 | 11,364,814 | 13,442,624 | 846,878 | 76,543,965 |
| 催 收 款 | 661,379 | 14,772 | 8,718 | 5 | 684,874 |
| 合 計 | 51,551,028 | 11,379,586 | 13,451,342 | 846,883 | 77,228,839 |
| 佔整體比率 | 66.75% | 14.73% | 17.42% | 1.10% | 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% |

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

| 105年12月31日 | 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 |
| 個人消費 | \$ 111,407 | \$ 148,317 | \$ 60,932,666 | \$ 61,192,390 | \$ 53,567 | \$ 61,138,823 |
| 法人企業 | 630,873 | 510 | 15,482,069 | 16,113,452 | 175,548 | 15,937,904 |
| 合 計 | \$ 742,280 | \$ 148,827 | \$ 76,414,735 | \$ 77,305,842 | \$ 229,115 | \$ 77,076,727 |

| | 已有個別減損客觀證據者 | | 無個別減損客觀證據者 | | 合計(帳面價值) | 應提列減損 | |
|------------|-------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|----|
| | 個別評估減損 | 組合評估減損 | 個別評估減損 | 組合評估減損 | | 準備金額 | 淨額 |
| 104年12月31日 | | | | | | | |
| 個人消費 | \$ 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 | |

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12月31日 | \$ 436,362 | \$ 140,853 | \$ 577,215 |
| 104年12月31日 | 455,991 | 182,905 | 638,896 |

(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 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 | \$ 6,432,035 | \$ 570,667 | \$ 422,473 | \$ - |
| 固定利率工具 | - | 661,500 | 2,646,000 | 20,637,500 |
| 未決賠款準備 | 170,437 | 98,526 | 145,352 | 25,842 |

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 |

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 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 | \$ 3,559,660 | \$ 3,256,470 | \$ 64,599,026 | \$ 261,040,918 |
| 國 外 | 20,670,208 | 40,166,411 | 225,734,457 | 2,505,845,177 |

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 |

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 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 | \$ 510,572 | (\$ 4,370,030) | \$ - | \$ - | \$ - |
| 總額交割 | | | | | |
| 匯率交換 | | | | | |
| 一流 入 | \$ 35,198 | \$ 12,130 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 一流 出 | (1,250,400) | (5,044,183) | (5,345,717) | - | - |
| 遠期外匯合約 | | | | | |
| 一流 入 | - | - | - | - | - |
| 一流 出 | (3,957) | - | - | - | - |
| | (\$ 1,219,159) | (\$ 5,032,053) | (\$ 5,345,717) | \$ - | \$ - |

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) | \$ - | \$ - |

(4) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105年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 | | \$ 47,328 | \$ - | \$ 47,328 | \$ 47,328 | \$ - | \$ - |

| 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 | | \$ 15,503,715 | \$ - | \$ 15,503,715 | \$ 15,703,715 | \$ - | \$ - |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

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

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(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12月31日 | | 104年12月31日 | |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| 備供出售金融資產 | \$ 297,626 | \$ 297,626 | \$ 326,849 | \$ 326,849 |

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 及 104 年度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年度 | | 104年度 | |
|--------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | 依原類別衡 認列利益 (損失) 金額 | 量而須認列 之擬制性利 益(損失) | 依原類別衡 認列利益 (損失) 金額 | 量而須認列 之擬制性利 益(損失) |
| 備供出售金融 資產 | \$ - | (\$178,058) | \$ - | (\$173,534) |

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12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$ 55,617,891 | \$ 57,995,907 | \$ 55,893,614 | \$ 58,592,546 |

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 | | 依原類別衡量之擬制性資訊 | |
|------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
| | 認列金額 | 認列金融資產未實現(損)益 | 認列金額 | 認列金融資產未實現(損)益 |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 1,167,294 | (\$ 1,013,836) | \$ 1,537,163 | \$ 1,005,577 |

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12月31日 | | 104年12月31日 | |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| 備供出售金融資產 | \$ 214,606 | \$ 214,606 | \$ 217,955 | \$ 217,955 |

截至105年及104年12月31日止，經重分類且尚未除列之金融資產於105及104年度認列為損益之資訊，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年度 | | 104年度 | |
|----------|------------------------|------------|------------------------|------------|
| | 依原類別衡量而須認列之擬制性利益認列損益金額 | （損失） | 依原類別衡量而須認列之擬制性利益認列損益金額 | （損失） |
| 備供出售金融資產 | \$ - | (\$ 3,547) | \$ - | (\$ 3,759) |

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12月31日 | | | | | |
|---------|---|------------|--------|----|---------|----|--------|
| 項 | 目 | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 | 低 |
| 外匯風險值 | | \$ | 63,761 | \$ | 95,368 | \$ | 31,432 |
| 利率風險值 | | | 9,254 | | 14,838 | | 6,675 |
| 權益證券風險值 | | | 24,715 | | 62,391 | | 10,247 |
| 風險值總額 | | | 76,226 | | 113,953 | | 40,100 |

| | | 104年12月31日 | | | | | |
|---------|---|------------|--------|----|--------|----|--------|
| 項 | 目 | 平 | 均 | 最 | 高 | 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 |

(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12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.20%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為19.23%，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12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 保證責任款項 | \$ 14,555,004 | \$ 17,825,992 |
| 開發信用狀餘額 | 5,487,441 | 4,771,375 |
| 授信承諾（不含信用卡） | 201,289,628 | 234,963,351 |

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12月31日之明細如下：

| <u>產業型態</u> | <u>合約金額</u> | <u>最大信用暴險額</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 自然人 | \$303,850,757 | \$303,850,757 |
| 金融及保險業 | 271,132,452 | 271,132,452 |
| 製造業 | 88,598,772 | 88,598,772 |
| 不動產及租賃業 | 36,898,447 | 36,898,447 |
| 批發及零售業 | 34,031,884 | 34,031,884 |
| 服務業 | 16,071,612 | 16,071,612 |
| 公用事業 | 12,084,821 | 12,084,821 |
| 其他 | 26,286,203 | 26,286,203 |
| | <u>\$788,954,948</u> | <u>\$788,954,948</u> |

| <u>地方區域</u> | <u>合約金額</u> | <u>最大信用暴險額</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 國內地區 | \$655,700,652 | \$655,700,652 |
| 美洲地區 | 41,658,271 | 41,658,271 |
| 歐洲地區 | 39,384,984 | 39,384,984 |
| 亞洲地區 | 28,205,726 | 28,205,726 |
| 大洋洲地區 | 21,361,821 | 21,361,821 |
| 非洲地區 | 2,643,494 | 2,643,494 |
| | <u>\$788,954,948</u> | <u>\$788,954,948</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) | 已減損部位金額 (C) | 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) | 小計 (A) | 已提列損失金額 (D) | | | | | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | |
| 應收款項 | | | | | | | | | | | |
| 一信用卡業務 | 6,127,326 | 864,365 | 731,911 | 7,723,602 | 130,797 | 34,367 | 7,888,766 | 17,839 | 7,839,939 | | |
| 一其他 | 83,932,807 | 527,825 | 204,267 | 84,664,899 | 33,200 | 4,522,530 | 89,220,629 | 26,193 | 87,819,760 | | |
| 貼現及放款 | 402,881,024 | 81,862,014 | 12,198,371 | 496,941,409 | 5,861,289 | 4,672,348 | 507,475,046 | 646,661 | 505,542,123 | | |

| 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) | 已減損部位金額 (C) | 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) | 小計 (A) | 已提列損失金額 (D) | | | | | |
| 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 | 159,974 | 158,373,489 | | |
| 貼現及放款 | 403,233,755 | 65,122,057 | 9,129,114 | 477,484,926 | 4,973,768 | 3,500,260 | 485,958,954 | 707,551 | 484,055,255 | | |

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12月31日 | 未逾期 | 亦未減損 | 部 | 位 | 金額 |
|------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----|
| | 強 | 中 | 弱 | 合 | 計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$ 208,522,088 | \$ 93,617 | \$ 533,334 | \$ 209,149,039 | |
| 一現金卡 | - | - | 803 | 803 | |
| 一小額純信用貸款 | 23,012,639 | 14,619,708 | 1,588,955 | 39,221,302 | |
| 一通信貸款 | 485,440 | 50,783 | 6,567 | 542,790 | |
| 一其他 | 5,440,327 | - | 13,351 | 5,453,678 | |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一有擔保 | 98,241,138 | 21,554,994 | 3,354,330 | 123,150,462 | |
| 一無擔保 | 67,179,392 | 45,542,912 | 6,701,031 | 119,423,335 | |
| 合計 | <u>\$ 402,881,024</u> | <u>\$ 81,862,014</u> | <u>\$ 12,198,371</u> | <u>\$ 496,941,409</u> | |
| 104年12月31日 | 未逾期 | 亦未減損 | 部 | 位 | 金額 |
| | 強 | 中 | 弱 | 合 | 計 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$ 193,851,104 | \$ 108,697 | \$ 370,655 | \$ 194,330,456 | |
| 一現金卡 | - | - | 1,425 | 1,425 | |
| 一小額純信用貸款 | 23,875,056 | 10,930,262 | 1,193,303 | 35,998,621 | |
| 一通信貸款 | 446,248 | 49,078 | 1,669 | 496,995 | |
| 一其他 | 5,066,906 | - | 14,238 | 5,081,144 | |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 一有擔保 | 112,980,035 | 15,518,851 | 1,654,079 | 130,152,965 | |
| 一無擔保 | 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> | |

C. 有價證券投資信用品質分析

| | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 部位金額 | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|------------|-----------|---------|------------|---|---|------------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | | | | | | | | | |
| 105年12月31日 | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 39,399,470 | 4,232,747 | - | 43,632,217 | - | - | 43,632,217 | - | - | 43,632,217 | - | - | 43,632,217 |
| — 股權投資 | - | - | 123,530 | 123,530 | - | - | 123,530 | - | - | 123,530 | - | - | 123,530 |
| — 其他 | - | 1,632,281 | - | 1,632,281 | - | - | 1,632,281 | - | - | 1,632,281 | - | - | 1,632,281 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 38,057,766 | 8,240,722 | - | 46,298,488 | - | - | 46,298,488 | - | - | 46,298,488 | - | - | 46,298,488 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 股權投資 | 31,631 | - | 132,772 | 164,403 | - | - | 164,403 | - | - | 164,403 | - | - | 164,403 |
| — 債券投資 | 2,134,617 | 9,409,762 | - | 11,544,379 | - | - | 11,544,379 | - | - | 11,544,379 | - | - | 11,544,379 |

| | 未逾期 | | | 亦未減損 | | | 部位金額 | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|------------|-----------|---------|------------|---|---|------------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 小計 (A) | | | | | | | | | |
| 104年12月31日 | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 25,198,710 | 3,212,448 | - | 28,411,158 | - | - | 28,411,158 | - | - | 28,411,158 | - | - | 28,411,158 |
| — 股權投資 | 239,495 | - | - | 239,495 | - | - | 239,495 | - | - | 239,495 | - | - | 239,495 |
| — 其他 | - | 2,391,927 | - | 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 | - | - | 26,293,178 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 股權投資 | 31,631 | - | 132,862 | 164,493 | - | - | 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 | - | - | 15,618,397 |

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：

| | | 105年12月31日 | | |
|--------|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 計 |
| 應收款項 | | | | |
| | —信用卡業務 | \$ 100,326 | \$ 30,471 | \$ 130,797 |
| | —其 他 | 18,928 | 14,272 | 33,200 |
| | | <u>\$ 119,254</u> | <u>\$ 44,743</u> | <u>\$ 163,997</u> |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| | —住宅抵押貸款 | \$ 2,627,991 | \$ 1,143,775 | \$ 3,771,766 |
| | —現金卡 | 1,261 | 83 | 1,344 |
| | —小額純信用貸款 | 1,187,351 | 451,264 | 1,638,615 |
| | —其 他 | 68,995 | 18,526 | 87,521 |
| | | <u>3,885,598</u> | <u>1,613,648</u> | <u>5,499,246</u> |
| 企業金融業務 | | | | |
| | —有擔保 | 81,398 | 28,078 | 109,476 |
| | —無擔保 | 152,807 | 99,760 | 252,567 |
| | | <u>234,205</u> | <u>127,838</u> | <u>362,043</u> |
| | | <u>\$ 4,119,803</u> | <u>\$ 1,741,486</u> | <u>\$ 5,861,289</u> |
| | | 104年12月31日 | | |
| 項 | 目 | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1~3 個月 | 合 計 |
| 應收款項 | | | | |
| | —信用卡業務 | \$ 80,131 | \$ 26,263 | \$ 106,394 |
| | —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 | | | | |
| | —住宅抵押貸款 | \$ 2,032,038 | \$ 792,262 | \$ 2,824,300 |
| | —現金卡 | 1,573 | 154 | 1,727 |
| | —小額純信用貸款 | 1,072,076 | 316,456 | 1,388,532 |
| | —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 | | | | |
| | —有擔保 | 362,830 | 70,236 | 433,066 |
| | —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> |

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 21% 及 25%，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 | \$ 695,674 | \$ 1,466,406 | \$ 362,676 | \$ 150,850 | \$ 19,754 | \$ 2,685,360 |
| 附買回票券及債券負債 | 500,100 | - | - | - | - | 500,100 |
| 應付款項 | 8,055,192 | 685,782 | 566,702 | 229,689 | 678,786 | 10,216,151 |
| 存款及匯款 | 148,797,401 | 106,375,418 | 80,606,011 | 135,110,633 | 215,993,569 | 686,883,032 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 814,641 | 51,907 | 168,426 | 194,107 | 4,454,365 | 5,681,316 |

| 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 |

衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

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

| 105年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 | \$ 183,263 | \$ 555,462 | \$ 905,318 | \$ 310,906 | \$ - | \$ 1,954,949 |
| —商品選擇權 | 4,879 | 10,732 | 15,999 | 5,333 | - | 36,943 |
| 合計 | \$ 188,142 | \$ 566,194 | \$ 921,317 | \$ 316,239 | \$ - | \$ 1,991,892 |

| 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 |

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12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 10,543,519 | \$ 26,436,483 | \$ 20,233,731 | \$ 982,751 | \$ - | \$ 58,196,484 |
| —現金流入 | 10,372,264 | 25,699,550 | 19,629,582 | 917,596 | - | 56,618,992 |
| —利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 33,903 | - | 89 | 19,457 | - | 53,449 |
| —現金流入 | 32,517 | - | 77 | 19,277 | - | 51,871 |
| 現金流出小計 | 10,577,422 | 26,436,483 | 20,233,820 | 1,002,208 | - | 58,249,933 |
| 現金流入小計 | 10,404,781 | 25,699,550 | 19,629,659 | 936,873 | - | 56,670,863 |
| 現金流量淨額 | (\$ 172,641) | (\$ 736,933) | (\$ 604,161) | (\$ 65,335) | \$ - | (\$ 1,579,070) |

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

(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 | \$ 21,930 | \$ 20,000 | \$ 40,713 | \$ 163,501 | \$ 1,840,539 | \$ 2,086,683 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 1,633 | 2,958 | 81,748 | 256,279 | 1,938,853 | 2,281,471 |
| 客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額 | 1,235,437 | 3,207,871 | 892,617 | 144,900 | 6,616 | 5,487,441 |
| 各類保證款項 | 4,211,137 | 2,112,428 | 1,147,883 | 2,611,773 | 4,471,783 | 14,555,004 |
| 合計 | \$ 5,470,137 | \$ 5,343,257 | \$ 2,162,961 | \$ 3,176,453 | \$ 8,257,791 | \$ 24,410,599 |

| 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 |
| 客戶已開發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 |

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 重分類資訊

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

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

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

上述經重分類後之金融資產於 105 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

| | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|----------|------------------|------------------|
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 30,049</u> | <u>\$ 30,049</u> |

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

| | 帳 面 金 額 | 依原類別衡量 之擬制性資訊 |
|--------------|------------------|-------------------|
| | 認列損益金額 | 認列損益金額 |
| | 認列股東權益 調整項目金額 | |
| 備供出售金融 資產 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 3,019)</u> |
| | | <u>(\$ 3,019)</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 | \$ 5,220,137 | \$ - | \$ 5,220,137 | \$ - | \$ 879,017 | \$ 4,341,120 |

| 105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 | \$ 4,958,593 | \$ - | \$ 4,958,593 | \$ - | \$ 3,532,583 | \$ 1,426,010 |
| 附買回及證券出借協議 | 500,000 | - | 500,000 | 520,152 | - | (20,152) |

| 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 | \$ - | \$ 1,271,047 | \$ 12,401,888 |

| 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 | \$ - | \$ 10,683,026 | \$ 2,326,466 |

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

新光投信公司之營運活動使新光投信公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(A)）以及利率變動風險（參閱下述(B)）。

新光投信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。

A. 匯率風險

新光投信公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使新光投信公司產生匯率變動暴險。惟上述交易僅占全年度營業收入 7%~8%，故新光投信公司所承受之匯率暴險不重大。

新光投信公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|------------|------------|
| <u>資 產</u> | | |
| 美 金 | \$ 8,206 | \$ 19,509 |
| 人 民 幣 | 36,311 | 49,182 |
| 歐 元 | 859 | 676 |
| 澳 幣 | 14,684 | 15,003 |
| <u>負 債</u> | | |
| 美 金 | 278 | 248 |

敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、澳幣及人民貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，新光投信公司之敏感度分析。1%係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。敏感度分析僅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

正數係表示當各相關貨幣相對於新台幣升值 1%時，將使稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 1%時，其對淨利或權益之影響將為同金額之負數。

| | 美元之影響 | | 澳幣影響 | | 人民幣之影響 | |
|----|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 |
| 損益 | \$ 66 | \$ 160 | \$ 122 | \$ 125 | \$ 301 | \$ 408 |

B.利率風險

新光投信公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------------|------------|------------|
| 具公允價值利率風險 金融資產 | \$ 608,753 | \$ 650,604 |

敏感度分析

新光投信公司具公允價值利率風險之金融資產主要係定期存款(含 3 個月以上)、營業保證金及其他保證金，由於承作時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此不列入敏感度分析之範圍。

(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投信公司財務損失之風險。截至資產負債表日，新光投信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資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

新光投信公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，每年亦複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

新光投信公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，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。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，新光投信公司將其定義為具相似特性之交易對方。

(3) 流動性風險

新光投信公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應其營運並減輕現金流量波動之影響，新光投信公司目前營運資金足以支應帳上所有應付債務，故無重大流動性風險。

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，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12月31日 | | 金額 |
| 期終 | | \$ 106,622 |
| 平均 | | 152,769 |
| 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年度 | 權益 | 利率 | 外匯 | 總計 | |
| 105年12月31日 | \$ 97,355 | \$ 23,115 | \$ 9,707 | | \$106,622 |
| 平均 | 139,158 | 34,675 | 11,554 | | 152,769 |
| 最低 | 78,531 | 23,115 | 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 | |

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進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，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單一壓力事件發生時，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、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 27%、股價指數波動度上升 15%及新台幣升值 5%。

c. 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖

利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第二季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。

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

壓力測試表

| 日期：105 年 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% | (1,721,043) |
| 利率風險 | 殖 利 率 曲 線 | +50 bps | (701,838) |
| Vega 風險 | 股 價 指 數 波 動 度 | +15% | (160,063) |
| 匯率風險 | 匯 率 | +5% | (9,577) |

| 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) |

(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）之衍生性金融商品前，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~twA- | 1~4 |
| 中度風險 | twBBB+~twBBB- | 5~6 |
| 高度風險 | twBB+~twC | 7~9 |
| 已違約（減損） | D | D |

D. 信用品質

金融資產信用品質分類表

| 105年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 | | | |
| 現金及約當現金 | 4,403,364 | 33,394 | 229 | - | - | - | 4,436,987 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 27,060,397 | 3,520,027 | 17,244 | - | - | - | 30,597,668 |
| 附賣回債券投資 | 3,366,678 | 747,233 | 250,310 | - | - | - | 4,364,221 |
| 客戶保證金專戶 | 7,274,076 | - | - | - | - | - | 7,274,076 |
| 應收款項 | 7,816,986 | 5,237 | - | - | - | - | 7,822,223 |
| 應收轉融通擔保借款 | 4,947 | - | - | - | - | - | 4,947 |
| 應收證券融貸款 | 10,010,232 | 34,074 | - | - | - | - | 10,044,306 |
| 轉融通保證金 | 5,401 | - | - | - | - | - | 5,401 |
| 應收證券借貸款項 | 360,842 | - | - | - | - | - | 360,842 |
| 借券擔保借款 | 563,996 | - | - | - | - | - | 563,996 |
| 借券存出保證金 | 1,289,250 | - | - | - | - | - | 1,289,250 |
| 其他流動資產 | 2,771,811 | - | 5,000 | - | - | - | 2,776,811 |
| 其他非流動資產 | 1,702,909 | 33,208 | - | - | - | - | 1,736,117 |
| 合計 | 66,630,889 | 4,373,173 | 272,783 | - | - | - | 71,276,845 |
| 佔整體比例 | 93.47% | 6.14% | 0.39% | 0% | 0% | 0% | 100.00% |

| 104年12月31日 | 未逾期 | 未減損 | 資產 | 金融 | 已逾期 | 未減損 | 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 | 已減損 | 減損準備 | 合計 | |
| 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 |
| 附買回債券投資 | 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 |
| 應收轉融通擔保價款 | 8,929 | - | - | - | - | - | - | - | 8,929 |
| 應收證券融資款 | 10,417,134 | 306,916 | - | - | - | - | - | - | 10,724,050 |
| 轉融通保證金 | 8,479 | - | - | - | - | - | - | - | 8,479 |
| 借券擔保價款 | 496,005 | - | - | - | - | - | - | - | 496,005 |
| 借券存入保證金 | 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% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 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、附買回債券、票券等工具以調節資金，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 |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------|---------------|
| | 付 | 款 | 款 | 期 | 間 | |
| 105年12月31日 | 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 | 合計 |
| 短期借款 | \$ 148,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 148,000 |
| 附買回債券負債 | 22,991,324 | 3,800,813 | - | - | - | 26,792,137 |
| 附買回票券負債 | 798,514 | - | - | - | - | 798,514 |
| 透過損益按公允 價值衡量之金融 負債 | 931,803 | 109,088 | 2,435,131 | 978,968 | - | 4,455,710 |
| 非衍生金融 負債 | 868,692 | - | 1,223,322 | - | - | 2,092,014 |
| 衍生金融負債 | 63,111 | 109,808 | 1,211,809 | 978,968 | - | 2,363,696 |
| 融券存入保證金 | - | - | 1,080,773 | - | - | 1,080,773 |
| 應付融券擔保價款 | - | - | 1,223,474 | - | - | 1,223,474 |
| 借券保證金-存入 | - | - | 1,356,171 | - | - | 1,356,171 |
| 應付票據/應付帳 款 | 7,715,296 | - | - | - | - | 7,715,296 |
| 其他應付款 | 163,162 | 150,063 | 100,078 | 56,989 | 76,067 | 546,359 |
| 其他金融負債-流 動 | 4,099,193 | 7,022,859 | 800 | - | - | 11,122,852 |
| 其他 | - | 16,331 | 7,127 | 40,342 | - | 63,800 |
| 合計 | \$ 36,847,292 | \$ 11,099,874 | \$ 6,203,554 | \$ 1,076,299 | \$ 76,067 | \$ 55,303,086 |

| | 期 | | | | 合 | 間計 |
|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------|-------------------|
| | 付 1個月以內 | 款 1至3個月 | 3至12個月 | 1至5年以內 | | |
| <u>104年12月31日</u> | | | | | | |
| 短期借款 | \$ 337,793 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ | 337,793 |
| 應付商業本票 | 1,299,811 | - | - | - | - | 1,299,811 |
| 附買回債券負債 | 37,160,456 | 2,606,327 | - | - | - | 39,766,783 |
| 附買回票券負債 | 1,107,923 | - | - | - | - | 1,107,923 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 183,993 | 343,542 | 1,595,439 | 1,003,637 | - | 3,126,611 |
| 非衍生金融負債 | - | - | 920,788 | - | - | 920,788 |
| 衍生金融負債 | 183,993 | 343,542 | 674,651 | 1,003,637 | - | 2,205,823 |
| 融券存入保證金 | - | - | 1,358,874 | - | - | 1,358,874 |
| 應付融券擔保借款 | - | - | 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> |

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

(5) 金融資產之移轉

A. 未整體除列之已移轉金融資產

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

| 金融資產類別 | 105年12月31日 | | | | |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | 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 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 附買回條件協議 | \$ 28,896,916 | \$ 26,792,137 | \$ 28,896,916 | \$ 26,792,137 | \$ 2,104,779 |
| 債券交易 | 777,141 | 1,223,322 | 777,141 | 1,223,322 | (446,181) |

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標的，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12月31日 | | | | | |
|------------|----------------------------------|--|------------|------|------------|
| 持續參與類型 | 再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出 | 於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產 | 持續參與之公允價值 | | 損失最大暴險 |
| | | | 資 | 負 | |
| 買進之買權 | \$ 6,235,200 | \$ 357,661 | \$ 357,661 | \$ - | \$ 375,474 |

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12月31日 | | | | | | | |
|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 持續參與類型 | 即期 | 3個月內 | 3~6個月 | 6個月~1年 | 1~3年 | 3年以上 | 合計 |
| 買進之買權 | \$ 106,300 | \$ 127,300 | \$ 686,600 | \$ 1,085,600 | \$ 4,133,700 | \$ 95,700 | \$ 6,235,200 |

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12月31日 | | | |
|------------|--------------------|------------------------------|-----------------|
| 持續參與類型 | 資產移轉日所認列 之利益或損失 | 自持續參與至 財務報導日所 認列之收益及費損 | 累積所認列之 收益及費損 |
| 買進之買權 | (\$ 1,803) | \$ 17,813 | \$ 17,813 |

(6) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105年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 | \$ 235,674 | \$ - | \$ 235,674 | \$ 235,674 | \$ - | \$ - |
| 附賣回協議 | 4,364,221 | - | 4,364,221 | 4,364,221 | - | - |
| 合計 | \$ 4,599,895 | \$ - | \$ 4,599,895 | \$ 4,599,895 | \$ - | \$ - |

| 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 | \$ 318,932 | \$ - | \$ 318,932 | \$ 235,674 | \$ - | \$ 83,258 |
| 附買回協議 | 26,792,137 | - | 26,792,137 | 26,792,137 | - | - |
| 合計 | \$27,111,069 | \$ - | \$27,111,069 | \$27,027,811 | \$ - | \$ 83,258 |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年12月31日

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

| 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 | \$ 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。

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：定期評估風險承擔能力等。
- 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：凡保險契約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

| 敏感因子變動 | 105年度 | | |
|-------------|-------|----------------|----------------|
| | 假設變動 | 稅前損益變動 | 股東權益變動 |
| 財務收入 | 減少 5% | (\$ 4,094,894) | (\$ 3,398,762) |
| 營業費用 | 增加 5% | (1,396,557) | (1,159,142) |
| 死亡或罹病相關保險給付 | 增加 5% | (1,120,451) | (929,975) |
| 解約金 | 增加 5% | 80,310 | 66,657 |

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司 105 年度財務資訊作為依據。

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、健康保險次之、傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

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

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

C. 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之

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

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

a. 直接業務損失發展趨勢

| 意外年度 | 年 | | | | | | | | | | 預計總數 | 賠款準備金 |
|------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| 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 | 8,240,647 | 8,240,976 | 329 |
| 97 | 7,147,491 | 8,298,732 | 8,445,585 | 8,461,869 | 8,466,907 | 8,476,270 | 8,478,197 | 8,480,036 | 8,481,022 | 8,473,227 | 8,473,385 | (7437) |
| 98 | 7,231,713 | 9,001,070 | 9,096,938 | 9,121,438 | 9,127,395 | 9,127,105 | 9,129,066 | 9,131,223 | 9,136,579 | 9,128,106 | 9,128,482 | (2,741) |
| 99 | 7,444,424 | 8,619,250 | 8,703,329 | 8,723,885 | 8,729,315 | 8,732,863 | 8,737,718 | 8,739,414 | 8,744,379 | 8,736,596 | 8,736,987 | (731) |
| 100 | 7,742,952 | 8,992,417 | 9,072,001 | 9,088,278 | 9,094,208 | 9,099,636 | 9,103,390 | 9,105,158 | 9,110,302 | 9,102,249 | 9,102,660 | 3,024 |
| 101 | 8,141,047 | 9,553,787 | 9,633,160 | 9,663,804 | 9,672,962 | 9,677,811 | 9,681,661 | 9,683,525 | 9,688,921 | 9,680,481 | 9,680,918 | 7,956 |
| 102 | 8,078,552 | 9,683,694 | 9,801,362 | 9,810,714 | 9,816,414 | 9,821,521 | 9,825,625 | 9,827,540 | 9,833,092 | 9,824,405 | 9,824,853 | 14,139 |
| 103 | 8,518,615 | 10,038,213 | 10,175,452 | 10,195,966 | 10,201,960 | 10,207,179 | 10,211,350 | 10,213,331 | 10,219,036 | 10,210,123 | 10,210,589 | 35,157 |
| 104 | 8,923,364 | 10,542,638 | 10,668,219 | 10,689,729 | 10,695,987 | 10,701,479 | 10,705,874 | 10,707,956 | 10,713,898 | 10,704,630 | 10,705,127 | 162,489 |
| 105 | 9,198,959 | 10,769,057 | 10,895,863 | 10,917,496 | 10,923,862 | 10,929,447 | 10,933,916 | 10,936,050 | 10,941,884 | 10,932,870 | 10,933,408 | 1,734,449 |
| | | | | | | | | | | | 未報未付賠款準備 | 1,852,112 |
| | | | | | | | | | | | 加：已報未付賠款 | 436,612 |
| | | | | | | | | | | | 賠款準備金總額 | <u>\$ 2,388,721</u> |

b. 自留業務損失發展趨勢

| 意外年度 | 年 | | | | | | | | | | 預計總數 | 賠款準備金 |
|------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| 96 | 6,908,246 | 7,972,072 | 8,060,431 | 8,088,938 | 8,088,647 | 8,092,498 | 8,096,764 | 8,098,516 | 8,107,461 | 8,099,900 | 8,100,669 | 769 |
| 97 | 7,096,814 | 8,219,830 | 8,324,604 | 8,340,088 | 8,345,925 | 8,352,140 | 8,354,067 | 8,355,906 | 8,356,892 | 8,349,228 | 8,350,036 | (6,856) |
| 98 | 7,582,795 | 8,846,204 | 8,942,073 | 8,966,572 | 8,972,319 | 8,977,030 | 8,979,990 | 8,976,148 | 8,981,435 | 8,973,078 | 8,973,946 | (2,202) |
| 99 | 7,555,173 | 8,729,999 | 8,814,078 | 8,831,168 | 8,836,598 | 8,840,145 | 8,845,001 | 8,846,894 | 8,851,644 | 8,843,885 | 8,844,733 | (288) |
| 100 | 7,720,205 | 8,969,670 | 9,036,346 | 9,052,624 | 9,058,354 | 9,063,981 | 9,067,698 | 9,069,460 | 9,074,578 | 9,066,556 | 9,067,447 | 3,466 |
| 101 | 8,116,394 | 9,504,738 | 9,604,036 | 9,614,675 | 9,623,833 | 9,628,149 | 9,631,964 | 9,633,822 | 9,639,187 | 9,630,799 | 9,631,728 | 7,895 |
| 102 | 8,022,087 | 9,606,764 | 9,724,004 | 9,733,357 | 9,739,043 | 9,743,569 | 9,747,601 | 9,749,501 | 9,754,975 | 9,746,421 | 9,747,371 | 14,014 |
| 103 | 8,476,682 | 9,983,657 | 10,120,878 | 10,140,243 | 10,146,226 | 10,150,876 | 10,155,005 | 10,156,976 | 10,162,652 | 10,153,784 | 10,154,770 | 33,892 |
| 104 | 8,867,506 | 10,478,028 | 10,593,215 | 10,613,496 | 10,619,728 | 10,624,625 | 10,628,969 | 10,631,038 | 10,636,938 | 10,627,737 | 10,628,771 | 190,743 |
| 105 | 9,135,101 | 10,683,610 | 10,799,787 | 10,820,180 | 10,826,503 | 10,831,500 | 10,835,915 | 10,838,032 | 10,843,008 | 10,834,888 | 10,835,947 | 1,700,846 |
| | | | | | | | | | | | 未報賠款準備 | 1,902,296 |
| | | | | | | | | | | | 加：已報未付賠款 | 436,612 |
| | | | | | | | | | | | 賠款準備金總額 | <u>\$ 2,338,093</u> |

(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。

五一、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 年度資本適足率

本公司 105 年度查核後金控集團資本適足率為 124.38%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

五二、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年度 | | | | | 合計 |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| | 保險部門 | 銀行部門 | 證券部門 | 其他部門 | 部門間沖銷 | |
| 應報導部門淨收益 | | | | | | |
| 合計 | <u>\$217,749,295</u> | <u>\$ 14,749,263</u> | <u>\$ 3,449,510</u> | <u>\$ 602,983</u> | <u>(\$ 2,415,434)</u> | <u>\$234,135,617</u> |
| 應報導部門利益 | <u>(\$ 583,562)</u> | <u>\$ 5,505,991</u> | <u>\$ 442,964</u> | <u>\$ 129,167</u> | | <u>\$ 5,494,560</u> |

| | 104年度 | | | | | 合計 |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| | 保險部門 | 銀行部門 | 證券部門 | 其他部門 | 部門間沖銷 | |
| 應報導部門淨收益 | | | | | | |
| 合計 | <u>\$185,427,636</u> | <u>\$ 15,506,125</u> | <u>\$ 5,534,691</u> | <u>\$ 577,505</u> | <u>(\$ 1,876,519)</u> | <u>\$205,169,438</u> |
| 應報導部門利益 | <u>\$ 644,093</u> | <u>\$ 5,922,835</u> | <u>\$ 1,794,925</u> | <u>\$ 99,719</u> | | <u>\$ 8,461,572</u> |

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

| | 105年度 | 104年度 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 應報導部門淨收益合計數 | \$ 234,135,617 | \$ 205,169,438 |
| 其他淨損失 | (142,638) | (110,955) |
| 部門間沖銷 | (45,612) | (85,990) |
| 公司整體淨收益 | <u>\$ 233,947,367</u> | <u>\$ 204,972,493</u> |
| 應報導部門稅前利益合計數 | \$ 5,494,560 | \$ 8,461,572 |
| 其他公司損失 | (367,116) | (353,709) |
| 公司整體稅前利益 (損失) | <u>\$ 5,127,444</u> | <u>\$ 8,107,863</u> |

| | 105年12月31日 | | | | | | 合 計 |
|------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--|-------------------------|
| | 保 險 部 門 | 銀 行 部 門 | 證 券 部 門 | 其 他 部 門 | 部 門 間 沖 銷 | | |
| 應報導部門資產合計數 | \$ 2,318,115,496 | \$ 782,380,415 | \$ 84,744,621 | \$ 2,441,341 | (\$ 35,657,335) | | \$3,152,024,538 |
| 不可分配金額 | | | | | | | 11,005,200 |
| 其他資產 | - | - | - | - | - | | (5,357,166) |
| 部門間沖銷 | - | - | - | - | - | | - |
| 公司總資產 | <u>\$ 2,318,115,496</u> | <u>\$ 782,380,415</u> | <u>\$ 84,744,621</u> | <u>\$ 2,441,341</u> | <u>(\$ 35,657,335)</u> | | <u>\$ 3,157,672,572</u> |
| 應報導部門負債合計數 | \$ 2,244,343,419 | \$ 733,183,103 | \$ 63,683,740 | \$ 240,648 | (\$ 33,919,194) | | \$3,007,531,716 |
| 不可分配金額 | | | | | | | 21,738,008 |
| 其他負債 | - | - | - | - | - | | (7,165,237) |
| 部門間沖銷 | - | - | - | - | - | | - |
| 公司總負債 | <u>\$ 2,244,343,419</u> | <u>\$ 733,183,103</u> | <u>\$ 63,683,740</u> | <u>\$ 240,648</u> | <u>(\$ 33,919,194)</u> | | <u>\$ 3,022,104,487</u> |

| | 104年12月31日 | | | | | | 合 計 |
|------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--|-------------------------|
| | 保 險 部 門 | 銀 行 部 門 | 證 券 部 門 | 其 他 部 門 | 部 門 間 沖 銷 | | |
| 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> |

五三、依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係企業報告書編製準則規定應揭露之事項

- (一) 從屬公司明細：參閱附註一公司沿革及附註十五。
- (二) 列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及附註十五。
- (三) 未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。
- (四) 從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (五) 從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (六) 國外從屬公司營業之特殊風險：無。

(七) 各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1. 新光人壽保險公司

(1) 新光人壽保險公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，應先依法規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；其餘數，應優先依公司章程所定特別股之發行條件分派特別股股利，餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

依據金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者（不包含負債型特別股），應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

(2) 另依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之 30% 產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。

2. 臺灣新光商銀

臺灣新光商銀行依章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提 30% 之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列或轉回之特別盈餘公積，如尚有盈餘，併同累積未分配餘額，由董事會擬具盈餘分配案，提股東會（董事會代行）決議分配之。前述特別盈餘公積轉回金額如於已往年度已發放之員工紅利金額不得計入。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15%；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

3. 元富證券公司

依元富證券公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

- (1) 提繳稅捐。
- (2) 彌補虧損。
- (3) 提存百分之十為法定盈餘公積。
- (4) 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。
- (5) 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

(八) 合併借（貸）項攤銷之方法及期限：無。

(九) 分別揭露事項（從屬公司之總資產／營業收入達控制公司 10% 以上者）：

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表六。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生工具：詳附註八及五十。
5. 重大或有事項：詳附註四二。
6. 重大期後事項：無。

7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

| 持有之公司 | 種類／名稱 | 數 | 量 | 成 | 本 | 市價／淨值 | 持 股 出 資 比 例 (%) | 設 質 情 形 | 期 中 最 高 持 股 / 出 資 情 形 |
|----------------------|-------------------------|-----------|---|------------|---|------------|-------------------------|------------------|-----------------------------|
| 新光金融控 股股份有 限公司 | 普通股： | | | | | | | | |
| | 新光人壽保險股 份有限公司 | 5,797,561 | | 90,016,410 | | 73,699,605 | 100 | 質押 42,000 仟股 | |
| | 新壽綜合證券股 份有限公司 | - | | - | | 77,298 | - | | |
| | 臺灣新光保險經 紀人股份有限 公司 | - | | - | | 1,853 | - | | |
| | 新光證券投資信 託股份有限公 司 | 40,000 | | 2,075,862 | | 1,591,797 | 100 | | |
| | 臺灣新光商業銀 行股份有限公 司 | 3,435,403 | | 29,278,880 | | 49,197,312 | 100 | 質押 500,000 仟股 | |
| | 元富證券股份有 限公司 | 524,035 | | 6,565,132 | | 7,068,470 | 33.21 | | |
| | 新光金國際創業 投資股份有限 公司 | 155,000 | | 1,550,000 | | 1,464,540 | 100 | | |
| | 新光金保險代理 人股份有限公 司 | 600 | | 7,724 | | 71,660 | 100 | | |

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十) 其他：無。

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 | | 對單一企業背書保證限額 (註2) | 本期最高背書保證餘額 | 期末背書保證餘額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之背書保證金額 | 累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率% | 背書最高限額 (註3) | 屬母公司對子公司背書保證 | 屬子公司對母公司背書保證 | 屬對大陸地區背書保證 |
|----|-----------------|--------------|-------------------|---------------------|------------|----------|--------|--------------|------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|
| | | 背書名稱 | 對象關係 | | | | | | | | | | |
| 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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | - | \$ 7,322,700 | 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 | \$ 4,355,382 | 600,000 | 600,000 | - | - | - | 10,888,456 | 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 12 月 31 日淨值之五倍：1,464,540x5=7,322,700

附表二 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 (註1) | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比例 % | 投資帳面金額 | 本期列之投資損益 | 本公司及關係企業現股數 | 合併持股情形 (註1) | | 備註 |
|--------------|----------------------|---|-----------|----------|---------------|------------|-------------|------------------|----------|----|
| | | | | | | | | 本公司及關係企業現股數 (註2) | 合併持股比例 % | |
| 新光金融控股股份有限公司 | 新光人壽保險股份有限公司 | 台北市忠孝西路一段66號31樓 | 保險業 | 100.00 | \$ 73,699,605 | \$ 125,630 | 5,797,561 | 5,797,561 | 100.00% | 註3 |
| | 新壽綜合證券股份有限公司 (註4) | 台北市信義路四段456號4樓 | 證券業 | - | 77,298 | - | - | - | - | 註3 |
| | 臺灣新光保險經紀人股份有限公司 (註4) | 台北市忠孝西路一段66號19樓 | 保險經紀 | - | 1,853 | - | - | - | - | 註3 |
| | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓 | 銀行業 | 100.00 | 49,197,312 | 4,630,315 | 3,453,403 | 3,453,403 | 100.00% | 註3 |
| 新光金融控股股份有限公司 | 新光證券投資信託股份有限公司 | 台北市南京東路二段123號12樓 | 投資信託 | 100.00 | 1,591,797 | 85,897 | 40,000 | 40,000 | 100.00% | 註3 |
| | 元富證券股份有限公司 | 台北市復興南路一段209號1-3號 | 證券經紀自營及承銷 | 33.21 | 7,068,470 | 135,186 | 524,035 | 524,035 | 33.21% | 註3 |
| | 新光金國際創業投資股份有限公司 | 台北市忠孝西路一段66號38樓 | 創業投資 | 100.00 | 1,464,540 | 25,388 | 155,000 | 155,000 | 100.00% | 註3 |
| | 新光金保險代理人股份有限公司 | 台北市忠孝西路一段66號19樓 | 保險代理人 | 100.00 | 71,660 | 52,758 | 600 | 600 | 100.00% | 註3 |

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法定第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生工具契約」指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新壽綜合證券股份有限公司及臺灣新光保險經紀人股份有限公司截至105年12月31日尚未完成清算程序。

附表三 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 有 限 公 司 | 上 市 股 票 | 集 團 企 業 集 團 企 業 集 團 企 業 無 無 無 集 團 企 業 無 無 無 無 集 團 企 業 集 團 企 業 集 團 企 業 集 團 企 業 集 團 企 業 無 | 備 供 出 售 金 融 資 產 | 12,159 | \$ 295,472 | - | \$ 295,472 | |
| | 大 台 北 區 瓦 斯 | | " | 7,440 | 67,329 | - | 67,329 | |
| | 新 光 合 纖 | | " | 5,639 | 224,994 | - | 224,994 | |
| | 新 光 保 全 | | " | 6,655 | 263,538 | - | 263,538 | |
| | 新 其 他 | | " | 627 | 11,314 | - | 11,314 | |
| | 興 櫃 股 票 | | | | | | | |
| | 臺 灣 工 銀 | | 備 供 出 售 金 融 資 產 | 5,000 | 36,131 | - | 36,131 | |
| | 未 上 市 股 票 | | | | | | | |
| | 誼 光 保 全 | | 以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 | 5,607 | 57,125 | 12.50 | 57,125 | |
| | 裕 基 創 業 投 資 | | " | 1,250 | 12,500 | 2.50 | 12,500 | |
| | 大 台 北 寬 頻 | | " | 10,000 | 40,500 | 6.67 | 40,500 | |
| | 坤 基 創 業 投 資 | | " | 347 | 2,050 | 4.29 | 2,050 | |
| | 聯 安 服 務 | | " | 5 | 50 | 0.20 | 50 | |
| 新 光 證 券 投 資 信 託 有 限 公 司 | 受 益 憑 證 | | | | | | | |
| | 新 光 創 新 科 技 基 金 | 備 供 出 售 金 融 資 產 | 327 | 4,683 | - | 4,683 | | |
| | 新 光 國 家 建 設 | " | 133 | 3,047 | - | 3,047 | | |
| | 新 光 店 頭 | " | 140 | 2,971 | - | 2,971 | | |
| | 新 光 全 球 生 技 醫 療 | " | 600 | 6,119 | - | 6,119 | | |
| | 新 光 富 貴 | " | 149 | 3,100 | - | 3,100 | | |
| | 新 光 大 三 通 | " | 177 | 3,074 | - | 3,074 | | |
| 美 國 豐 收 | " | 1,561 | 15,813 | - | 15,813 | | | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 持 有 之 公 司 | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係 | 帳 列 科 目 | 期 | | | 末 | | 備 註 |
|-------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|---------------|----------|---------------|----------|--|-----|
| | | | | 千 單 位 / 仟 股 數 | 帳 面 金 額 | 持 股 比 例 (%) | 市 價 | | |
| 新 光 金 國 際 創 業 投 資 股 份 有 限 公 司 | 上 市 股 票 | 無 | 備 供 出 售 金 融 資 產 | 160 | \$ 6,112 | - | \$ 6,112 | | |
| | 漢 翔 | 無 | " | 583 | 23,744 | - | 23,744 | | |
| | 上 櫃 股 票 | 無 | " | 30 | 1,431 | - | 1,431 | | |
| | 鉅 冠 科 興 櫃 股 票 | 無 | " | 453 | 12,223 | - | 12,223 | | |

附表四

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

| 姓名或名稱 | 授信、背書或其他交易之加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例 |
|-----------------------------|-----------------|--------------|
| 一、同一自然人或同一法人 | | |
| 中央政府公債 | \$ 232,430 | 191.46% |
| UNITED MEXICAN STATES | 69,104 | 56.92% |
| HSBC Holdings PLC | 55,372 | 45.61% |
| Kingdom of Saudi Arabia | 54,193 | 44.64% |
| Goldman Sachs Group Inc/The | 50,558 | 41.65% |
| JPMORGAN CHASE & CO | 41,977 | 34.58% |
| REPUBLIC OF INDONESIA | 40,219 | 33.13% |
| STANDARD CHARTERED PLC | 35,421 | 29.18% |
| ELECTRICITE DE FRANCE SA | 34,477 | 28.40% |
| Deutsche Bank AG | 34,046 | 28.05% |
| LLOYDS BANK PLC | 33,428 | 27.54% |
| BANK OF AMERICA CORP | 33,381 | 27.50% |
| 中華電信股份有限公司 | 32,843 | 27.05% |
| 中央銀行業務局 | 32,800 | 27.02% |
| FED REPUBLIC OF BRAZIL | 32,666 | 26.91% |
| VERIZON COMMUNICATIONS INC | 31,110 | 25.63% |
| AT&T INC | 28,399 | 23.39% |
| CITIGROUP INC | 28,298 | 23.31% |
| Societe Generale SA | 27,580 | 22.72% |
| MORGAN STANLEY | 27,069 | 22.30% |
| Russian Federation | 27,043 | 22.28% |
| REPUBLIC OF SOUTH AFRICA | 26,205 | 21.59% |
| Credit Suisse Ag | 25,291 | 20.83% |
| 台灣電力股份有限公司 | 20,494 | 16.88% |
| Barclays Bank Plc | 20,271 | 16.70% |
| Wells Fargo & Co | 19,639 | 16.18% |
| INTEL CORP | 17,947 | 14.78% |
| BNP Paribas SA | 17,863 | 14.71% |
| Cooperatieve Rabobank UA | 17,103 | 14.09% |
| ANHEUSER-BUSCH INBEV | 16,331 | 13.45% |
| Comcast Corp | 15,373 | 12.66% |
| BPCE Sa | 15,042 | 12.39% |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓 名 或 名 稱 | 授信、背書或其他 交易之加計總額 | 占金融控股公司 之淨值比例 |
|--------------------------------|---------------------|------------------|
| 台灣大哥大股份有限公司 | \$ 13,899 | 11.45% |
| 富邦金融控股股份有限公司 | 13,551 | 11.16% |
| Apple Inc | 13,248 | 10.91% |
| FANNIE MAE | 12,987 | 10.70% |
| State Of Qatar | 12,332 | 10.16% |
| 中國信託商業銀行股份有限公司 | 12,022 | 9.90% |
| 臺灣化學纖維股份有限公司 | 11,929 | 9.83% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 11,888 | 9.79% |
| TransCanada PipeLines Ltd | 10,359 | 8.53% |
| FREDDIE MAC | 9,963 | 8.21% |
| Blackstone Group LP | 9,648 | 7.95% |
| 台灣塑膠工業股份有限公司 | 9,446 | 7.78% |
| Natixis Sa | 9,411 | 7.75% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 9,286 | 7.65% |
| AMERICA MOVIL SAB DE CV | 9,226 | 7.60% |
| VODAFONE GROUP PLC | 8,798 | 7.25% |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 8,762 | 7.22% |
| 遠傳電信股份有限公司 | 8,741 | 7.20% |
| Abu Dhabi Commercial Bank PJSC | 8,709 | 7.17% |
| HALLIBURTON CO | 8,705 | 7.17% |
| CONOCOPHILLIPS | 8,588 | 7.07% |
| AUST & NZ BANKING GROUP | 8,568 | 7.06% |
| VALE SA | 8,422 | 6.94% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 8,398 | 6.92% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 8,182 | 6.74% |
| China Construction Bank Corp | 8,170 | 6.73% |
| Bank of China Ltd | 7,426 | 6.12% |
| CNOOC Ltd | 7,289 | 6.00% |
| iShares MSCI Brazil Capped ETF | 7,232 | 5.96% |
| GILEAD SCIENCES INC | 7,176 | 5.91% |
| Royal Bank of Scotland Group P | 6,725 | 5.54% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 6,656 | 5.48% |
| UBS AG | 6,488 | 5.34% |
| Sberbank of Russia PJSC | 6,458 | 5.32% |
| GAZPROM (GAZ CAPITAL SA) | 6,436 | 5.30% |
| Cathay United Bank | 6,421 | 5.29% |
| REPUBLIC OF TURKEY | 6,357 | 5.24% |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓 名 或 名 稱 | 授信、背書或其他 交易之加計總額 | 占金融控股公司 之淨值比例 |
|--------------------------------|---------------------|------------------|
| FORD MOTOR CO | \$ 6,095 | 5.02% |
| Petroleo Brasileiro SA | 5,978 | 4.92% |
| China Development Bank Corp | 5,839 | 4.81% |
| NRW BANK | 5,797 | 4.78% |
| ABBVIE INC | 5,530 | 4.56% |
| 華南金融控股股份有限公司 | 5,476 | 4.51% |
| E SUN COMMERCIAL BANK | 5,475 | 4.51% |
| 台灣水泥股份有限公司 | 5,448 | 4.49% |
| RELIANCE INDUSTRIES LTD | 5,398 | 4.45% |
| HSBC BANK PLC | 5,231 | 4.31% |
| Bank of Communication | 5,203 | 4.29% |
| SOUTHERN CO/THE | 5,051 | 4.16% |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 5,000 | 4.12% |
| National Bank of Abu Dhabi PJS | 4,989 | 4.11% |
| ROYAL BANK OF CANADA | 4,582 | 3.77% |
| WESTPAC BANKING CORP | 4,582 | 3.77% |
| Itau Unibanco Holding SA | 4,565 | 3.76% |
| MANULIFE FINANCIAL CORP | 4,531 | 3.73% |
| Kazakhstan Temir Zholy JSC | 4,521 | 3.72% |
| 富創建設股份有限公司 | 4,455 | 3.67% |
| Wharf Holdings Ltd/The | 4,392 | 3.62% |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA | 4,385 | 3.61% |
| CODELCO | 4,321 | 3.56% |
| 友達光電股份有限公司 | 4,229 | 3.48% |
| 矽品精密工業股份有限公司 | 4,207 | 3.47% |
| Bed Bath & Beyond Inc | 4,087 | 3.37% |
| SUNCOR ENERGY INC | 4,084 | 3.36% |
| 舊制勞工退休基金 | 4,002 | 3.30% |
| 臺灣土地銀行股份有限公司 | 3,998 | 3.29% |
| Anthem Inc | 3,970 | 3.27% |
| 聯發科技股份有限公司 | 3,833 | 3.16% |
| MACQUARIE GROUP LTD | 3,830 | 3.15% |
| Rosneft PJSC | 3,814 | 3.14% |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 3,795 | 3.13% |
| BARRICK GOLD CORP | 3,791 | 3.12% |
| 元大商業銀行股份有限公司 | 3,704 | 3.05% |
| Russian Railways JSC | 3,610 | 2.97% |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓 名 或 名 稱 | 授信、背書或其他 交易之加計總額 | 占金融控股公司 之淨值比例 |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|
| 兆豐金融控股股份有限公司 | \$ 3,589 | 2.96% |
| EXELON GENERATION CO LLC | 3,546 | 2.92% |
| PRUDENTIAL PLC | 3,544 | 2.92% |
| 中興保全股份有限公司 | 3,533 | 2.91% |
| Citibank NA | 3,530 | 2.91% |
| Ginnie Mae | 3,524 | 2.90% |
| 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 3,503 | 2.89% |
| 中華開發工業銀行股份有限公司 | 3,492 | 2.88% |
| AXA SA | 3,485 | 2.87% |
| TESCO PLC | 3,425 | 2.82% |
| 榮民工程股份有限公司 | 3,411 | 2.81% |
| Vanguard FTSE Emerging Markets | 3,323 | 2.74% |
| BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ | 3,313 | 2.73% |
| PTT Exploration & Production P | 3,307 | 2.72% |
| BANK OF NOVA SCOTIA | 3,277 | 2.70% |
| Svensk Exportkredit AB | 3,268 | 2.69% |
| KOMMUNALBANKEN AS | 3,230 | 2.66% |
| iShares Core DAX UCITS ETF DE | 3,182 | 2.62% |
| Depfa Acs Bank | 3,161 | 2.60% |
| 凱基商業銀行股份有限公司 | 3,127 | 2.58% |
| 國際票券金融股份有限公司 | 3,107 | 2.56% |
| 新光一號不動產投資信託基金 | 3,086 | 2.54% |
| 兆豐票券金融股份有限公司 | 3,021 | 2.49% |
| PTT PCL | 3,020 | 2.49% |
| Landeskreditbank Baden-Wuertte | 3,016 | 2.48% |
| Fomento Economico Mexicano SAB | 3,002 | 2.47% |
| 合 計 | \$ 1,789,695 | 1474.24% |
| 二、 同一關係人 | | |
| 鄭閔誠 | \$ 4,455 | 3.67% |
| 廖林淑花 | 3,712 | 3.06% |
| 胡定吾 | 4,278 | 3.52% |
| 合 計 | \$ 12,445 | 10.25% |
| 三、 同一關係企業 | | |
| HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業 | \$ 61,073 | 50.31% |
| Goldman Sachs Group Inc/The 及其同一關係企業 | 51,723 | 42.61% |
| 中國及其國有企業 | 45,496 | 37.48% |
| JPmorgan Chase & Co 及其同一關係企業 | 45,368 | 37.37% |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓名或名稱 | 授信、背書或其他交易之加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例 |
|--|-----------------|--------------|
| 印尼及其國有企業 | \$ 40,626 | 33.47% |
| Standard Chartered Plc 及其同一關係企業 | 35,786 | 29.48% |
| 富邦金融控股股份有限公司同一關係企業 | 34,992 | 28.82% |
| Bank Of America Co 及其同一關係企業 | 34,967 | 28.80% |
| Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業 | 34,266 | 28.23% |
| 台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業 | 33,532 | 27.62% |
| Federative Republic of Brazil 及其國有企業 | 33,345 | 27.47% |
| Citigroup Inc 及其同一關係企業 | 32,499 | 26.77% |
| Russian Federation 及其國有企業 | 30,653 | 25.25% |
| Societe Generale 及其同一關係企業 | 28,827 | 23.75% |
| Morgan Stanley 其同一關係企業 | 27,125 | 22.34% |
| 美國政府及其國有企業 | 26,988 | 22.23% |
| Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業 | 26,360 | 21.71% |
| Blackrock Inc 及其同一關係企業 | 25,457 | 20.97% |
| 遠東新世紀股份有限公司同一關係企業 | 20,815 | 17.15% |
| Barclays Plc 及其關係企業 | 20,484 | 16.87% |
| Wells Fargo & Co 及其同一關係企業 | 20,416 | 16.82% |
| BNP Paribas 及其同一關係企業 | 19,484 | 16.05% |
| Cooperatieve Centrale Raiffeis 及其同一關係企業 | 18,638 | 15.35% |
| NATIONAL BANK OF ABU DHABI PJSC 及其同一關係企業 | 14,021 | 11.55% |
| 中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 13,437 | 11.07% |
| 鴻海精密工業股份有限公司同一關係企業 | 13,257 | 10.92% |
| Royal Bank Of Canada 及其同一關係企業 | 11,318 | 9.32% |
| 國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 10,928 | 9.00% |
| 兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業 | 10,411 | 8.58% |
| Australia & New Zealand Banking 及其國有企業 | 9,422 | 7.76% |
| 元大金融控股股份有限公司同一關係企業 | 9,419 | 7.76% |
| BPCE SA 及其同一關係企業 | 9,412 | 7.75% |
| 中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業 | 7,929 | 6.53% |
| 聯華電子股份有限公司同一關係企業 | 7,572 | 6.24% |
| 新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 7,408 | 6.10% |
| 中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 6,811 | 5.61% |
| 統一企業及其同一關係企業 | 6,760 | 5.57% |
| Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業 | 6,650 | 5.48% |
| UBS Ag 及其同一關係企業 | 6,496 | 5.35% |
| Kingdom Of Thailand 及其國有企業 | 6,328 | 5.21% |

(接次頁)

(承前頁)

| 姓 名 或 名 稱 | 授信、背書或其他 交易之加計總額 | 占金融控股公司 之淨值比例 |
|---|---------------------|------------------|
| Westpac Banking Co 及其同一關係企業 | \$ 6,219 | 5.12% |
| Commonwealth Bank Of Australia 及其同一關係企業 | 6,158 | 5.07% |
| 華南金控股份有限公司及其關係企業 | 5,711 | 4.70% |
| 長榮海運股份有限公司及其同一關係企業 | 5,655 | 4.66% |
| Bank Of Communications 及其同一關係企業 | 5,462 | 4.50% |
| Credit Agricole Group 及其同一關係企業 | 5,098 | 4.20% |
| 友達光電股份有限公司及其同一關係企業 | 4,413 | 3.64% |
| 潤泰興股份有限公司及其同一關係企業 | 4,390 | 3.62% |
| Federal Republic Of Germany 及其同一關係企業 | 4,292 | 3.54% |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司及其同一關係企業 | 4,179 | 3.44% |
| 第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 3,914 | 3.22% |
| 皇翔建設股份有限公司及其同一關係企業 | 3,848 | 3.17% |
| 日月光半導體製造股份有限公司及其同一關係企業 | 3,812 | 3.14% |
| 台新金控及其同一關係企業 | 3,654 | 3.01% |
| Exelon Co 及其同一關係企業 | 3,560 | 2.93% |
| Mizuho Financial Group Inc 及其同一關係企業 | 3,526 | 2.90% |
| 國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 3,299 | 2.72% |
| 永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業 | 3,102 | 2.56% |
| ING 及其同一關係企業 | 3,053 | 2.51% |
| National Australia Bank Ltd 及其同一關係企業 | 3,040 | 2.50% |
| 合 計 | \$ 992,884 | 817.87% |

附表五 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣千元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本 自 台 灣 匯 出 積 存 資 金 額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本 自 台 灣 匯 入 積 存 資 金 額 | 被 投 資 公 司 損 益 | 本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例 % | 本 期 認 利 益 | 期 末 帳 面 價 值 | 截 至 已 投 資 收 益 | 止 本 期 回 收 益 |
|-----------------|--------|-------------------------------------|----------|---|-------------|--------|---|---------------------------------|---|-----------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| | | | | | 匯 出 | 回 收 | | | | | | | |
| 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 千元) | 直接投資大陸方式 | \$ 1,095,950 | \$ - | \$ - | \$ 1,095,950 | (\$ 479,252) | 50 | \$ 54,699 | \$ - | - | 不適用 |

| | |
|----------------------|--------------|
| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | \$1,095,950 |
| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | USD75,330 千元 |
| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | \$44,200,334 |

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 千元（折合美金 36,150 千元），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 千元（折合美金 39,180 千元）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 千元已於 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 12 月 31 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 2,758,229 千元；另 105 年 12 月 31 日之投資收益為 160,384 千元。

(4) 準備金提存方式及金額：

| | |
|---------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | 345 |
| 賠款準備金 | 3,213 |
| 責任準備金 | 3,602,121 |
| | <u>\$ 3,605,679</u> |
| | 105年12月31日 (新台幣千元) |
| | \$ |

- A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。
- B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。
- C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。
- (5) 保費收入佔新光人壽保險公司保費收入比率：0.20%。
- (6) 保險賠款與給付佔新光人壽保險公司保險賠款與給付比率：0.68%。

二、新光創投公司

單位：美金／新台幣千元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本 | 投資金額 | 投資方式 | 本自累積投資金額 | 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 | 本自累積投資金額 | 本期匯出金額 | 本期匯入金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本公司直接或間接投資之比例% | 本期資本投資損益 | 列帳日期 | 期末價值 | 截至本期末止已匯回台灣之投資收益 |
|--------------|--------|------------|------|------|------------|------------|-------------|------|------------|------------|------------|--------|-------------|----------------|------------|-----------|------|------------------|
| | | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | | | | | |
| 新光租賃(蘇州)有限公司 | 融資租賃經營 | USD 30,000 | | 註 | USD 30,000 | USD 30,000 | \$ - | \$ - | USD 30,000 | USD 30,000 | USD 30,000 | \$ - | 100 | \$ 19,502 | \$ 824,080 | \$ 19,502 | 不適用 | 不適用 |

| 本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 本期末累計自大陸地區匯出赴台灣投資金額 | 經濟部投資審議會核准投資金額 | 經濟部投資審議會核准投資金額 |
|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| USD 30,000 | USD 30,000 | USD 30,000 | NTD 878,724 |

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—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／新台幣千元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本 | 投資金額 | 投資方式 | 本自累積投資金額 | 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 | 本自累積投資金額 | 本期匯出金額 | 本期匯入金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本公司直接或間接投資之比例% | 本期資本投資損益 | 列帳日期 | 期末價值 | 截至本期末止已匯回台灣之投資收益 |
|-------------------------------|--|-----------|------|------|-----------|-----------|-------------|------|-----------|-----------|-----------|--------------|-------------|----------------|-----------|----------|------|------------------|
| | | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | | | | | |
| 元富證券(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、諮詢或服務之促銷、各類推廣服務、商情調查、產業技術開關諮詢等行為活動。 | 不適用 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 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 | \$ - | \$ - | \$ 13,774 | \$ 13,774 | \$ 13,774 | (\$ 1,183) | 100% | (\$ 1,183) | \$ 24,610 | \$ 1,183 | \$ - | |
| 元富創新創業投資管理(天津)有限公司 | 受託管理創投企業諮詢業務。 | 50,450 | (註3) | | 50,450 | 50,450 | - | - | 50,450 | 50,450 | 50,450 | 4,727 | 100% | 4,727 | 52,224 | 4,727 | - | |
| 元富創投(天津)有限公司 | 新設企業、向已設立企業投資、接受已設立企業投資者股權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 | - | - | 504,500 | 504,500 | 504,500 | 134 | 100% | (134) | 460,342 | 134 | - | |

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

| 編號 (註1) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註2) | 交易往來 | | 交易條件 | (註5) |
|------------|----------------|----------------|-----------------|---------|--------------|------|------|
| | | | | 科目 | 金額 | | |
| 0 | 新光金融控股股份有限公司 | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 1 | 現金及約當現金 | \$ 3,410,820 | 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 | 6,908,596 | " | - |
| 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 | 1,869,917 | " | - |
| 1 | 新光人壽保險股份有限公司 | 新光公寓大廈管理維護有限公司 | 3 | 管理費用 | 234,069 | " | - |
| 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 | 22,233,608 | " | 1 |
| 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 | 利息收入 | 109,657 | " | - |
| 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 | 224,213 | " | - |
| 1 | 新光人壽保險股份有限公司 | 元富證券股份有限公司 | 3 | 附賣回債券投資 | 1,102,715 | " | - |
| 1 | 新光人壽保險股份有限公司 | 新光銀保險代理人股份有限公司 | 3 | 佣金支出 | 126,793 | " | - |
| 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 | 1,780,018 | " | 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 | 164,416 | " | - |
| 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 | 2,519,871 | " | - |
| 2 | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 元富期貨股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 2,519,871 | " | - |
| 2 | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 元富創業投資股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | 108,700 | " | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註 1) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註 2) | 交易往來 | | 形 | | 佔合併總資產之 或總資產之 比率(註 3) |
|-------------|----------------|----------------|------------------|---------|------------|------|-------|-----------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | (註 5) | |
| 2 | 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 元富證券投資顧問股份有限公司 | 3 | 現金及約當現金 | \$ 106,606 | 註 4 | - | |
| 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 | 175,096 | " | - | |
| 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 | 783,344 | " | - | |
| 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 | 216,801 | " | - | |

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，以年度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。

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|-----------|---|---|---|----|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | | | | \$ | 5,549,919 |
| 活期及支票存款 | | 包括外幣 USD507,057 仟元@32.2790； JPY851,056 仟元@0.2757；HKD50,535 仟元@4.1622；EUR4,820 仟元 @33.9188；CNY1,132,020 仟元 @4.6445；AUD53,709 仟元@23.3032 等 | | | 26,876,710 |
| 定期存款 | | 包含外幣 USD100,000 仟元@32.2790； CNY50,600 仟元@4.6445；AUD11,000 仟元@23.3022 等；到期日分別於 106.01.03-106.01.23，利率為 1.06%-8.50% | | | 11,866,881 |
| 待交換票據 | | | | | 3,241,394 |
| 約當現金 | | 係期貨交易保證金 | | | 1,418,723 |
| 減：抵繳存出保證金 | | 係質押定期存款 | | | (<u>358,812</u>) |
| | | | | | <u>\$48,594,815</u> |

新光金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

| 金融資產名稱及持有公司摘要 | 股數 (仟股) | 單位面價值 (元) | 總額 | 利率 (%) | 取得成本 | 公允價值 / 價格 | 價值 |
|---------------|---------|-----------|------------|--------|--------------|---------------|--------------|
| 上市(櫃)及興櫃股票 | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | 46,754 | 10 | \$ 467,540 | | \$ 2,683,706 | 7.00-3,790 | \$ 2,647,030 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 元富證券公司 | 50,700 | 10 | 507,000 | | 4,193,448 | 7.51-3,790 | 4,575,292 |
| 其他(註) | | | 974,540 | | 6,877,154 | | 7,222,322 |
| 受益憑證 | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | 545,329 | 10 | 5,453,290 | | 7,966,848 | 10.06-176.71 | 7,970,459 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 元富證券公司 | 45,105 | 10 | 451,050 | | 1,694,510 | 12.25-71.80 | 1,739,876 |
| 其他(註) | | | 5,904,340 | | 9,661,358 | | 9,710,335 |
| 公司債及金融債券 | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | 10,126 | 100,000 | 1,012,600 | | 1,016,025 | 98.95-110.65 | 1,022,646 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | 1,284 | 100,000 | 128,400 | | 127,772 | 100.50-124.50 | 131,502 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 元富證券公司 | - | - | - | | 23,148,847 | | 23,164,601 |
| 其他(註) | | | 1,141,000 | | 24,292,644 | | 24,318,749 |
| 政府公債 | | | | | | | |
| 元富證券公司 | - | - | - | | 4,276,074 | | 4,229,541 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 衍生工具 | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | - | - | - | | - | | 47,328 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | - | - | - | | - | | 3,690,452 |
| 其他(註) | | | | | | | |
| 元富證券公司 | - | - | - | | - | | 726,242 |
| 其他(註) | | | | | | | 4,464,022 |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融資產名稱及持有公司摘要 | 股數 (仟股) 或 | 面 值 (元) | 總 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值 (元) / 單 價 (元) / 總 價 |
|--------------------|-----------|---------|----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------------|
| 短期債券 | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | | | | | | |
| 可轉讓定期存單 | 370,094 | 100 | \$ 37,009,400 | 0.23-0.59 | \$ 37,009,270 | \$ 37,009,270 |
| 商業本票 | 94,330 | 100 | 9,433,000 | 0.32-2.38 | 9,426,830 | 9,426,830 |
| | | | <u>46,442,400</u> | | <u>46,436,100</u> | <u>46,436,100</u> |
| 營業債券 | | | | | | |
| 元富證券公司 | - | | | | 798,762 | 798,762 |
| 其 他 | | | | | | |
| 國外投資 | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | |
| 股 票 | | | | | | |
| 安益憑證 | - | | - | | 5,534,172 | 6,164,108 |
| 債 券 | - | | 329,680 | | 3,831,326 | 3,923,024 |
| 臺灣新光商銀 | - | | - | | 504,931 | 499,523 |
| 衍生工具 | - | | - | | - | 467,823 |
| 元富證券公司 | - | | - | | - | - |
| 股 票 | | | | | | |
| | | | <u>329,680</u> | | <u>2,751,940</u> | <u>2,736,013</u> |
| | | | | | <u>12,622,369</u> | <u>13,790,491</u> |
| 指定以公允價值變動列入損益之金融資產 | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | | | | 1.30-3.75 | 234,900 | 235,805 |
| 資產交換連結公司債 | | | | | <u>234,900</u> | <u>235,805</u> |
| | | | <u>\$ 54,791,960</u> | | <u>\$ 105,199,361</u> | <u>\$ 111,206,127</u> |

註：個別餘額未達本科目錄額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

| 名 | 稱 項 | 目 面 | 額 帳 列 金 額 |
|--------------|-----|----------------------|----------------------|
| 新光人壽保險公司 | | | |
| 其他（註） | | \$ 11,727,800 | \$ 12,034,196 |
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | | | |
| 其他（註） | | 100,132 | 100,132 |
| 新光金控 | | | |
| 其他（註） | | 88,000 | 87,926 |
| 元富證券公司 | | | |
| 其他（註） | | <u>3,287,285</u> | <u>3,261,505</u> |
| | | <u>\$ 15,203,217</u> | <u>\$ 15,483,759</u> |

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 淨 額 |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 應收票據 | \$ 1,650,181 | (\$ 33,532) | \$ 1,616,649 |
| 應收帳款 | 10,070,269 | (674) | 10,069,595 |
| 應收即期外匯交割款 | 2,084,257 | - | 2,084,257 |
| 應收承兌票款 | 946,431 | - | 946,431 |
| 應收利息 | 24,286,568 | - | 24,286,568 |
| 應收處分證券價款 | 22,450,012 | - | 22,450,012 |
| 應收證券融資款 | 10,405,148 | - | 10,405,148 |
| 應收交割帳款－受託買賣 | 6,348,954 | - | 6,348,954 |
| 應收收益 | 881,075 | - | 881,075 |
| 其他（註） | <u>6,167,173</u> | <u>(1,364,630)</u> | <u>4,802,543</u> |
| | <u>\$ 85,290,068</u> | <u>(\$ 1,398,836)</u> | <u>\$ 83,891,232</u> |

註：個別餘額未達本科目總金額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 淨 額 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 壽險貸款 | \$ 102,156,462 | \$ - | \$ 102,156,462 |
| 墊繳保費 | 9,112,177 | - | 9,112,177 |
| 短期放款 | 109,527,745 | (15,537) | 109,512,208 |
| 中期放款 | 189,076,476 | (355,605) | 188,720,871 |
| 長期放款 | 284,443,137 | (5,511,013) | 278,932,124 |
| 催收款 | 1,656,527 | (1,656,527) | - |
| 加：貼現及放款溢價 | <u>207,414</u> | <u>-</u> | <u>207,414</u> |
| | <u>\$ 696,179,938</u> | <u>(\$ 7,538,682)</u> | <u>\$ 688,641,256</u> |

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 金融資產名稱及持有公司 上市(櫃)及興櫃股票 | 摘要 | 股數(仟股) 或張數 | 面值(元) | 總額 | 利率(%) | 取得成本 | 累計減損 | 公允價值 | |
|---------------------------|----|---------------|---------|-------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------|--------------------|
| | | | | | | | | 單價(元)/百元價格 | 總額 |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | | |
| 中華電 | | 298,437 | 10 | \$ 2,984,372 | | \$ 32,843,107 | \$ - | 101.5 | \$ 30,291,374 |
| 其他(註) | | 3,591,691 | 10 | 35,916,912 | | 156,938,120 | - | 8.06-1.190 | 138,096,858 |
| 新壽公寓大廈管理維護公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 37,520 | 10 | 375,195 | | 802,199 | - | 9.05-39.90 | 898,777 |
| 臺灣新光商銀 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 1,394 | 10 | 13,942 | | 117,773 | - | 89 | 123,530 |
| 元富證券公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 32,648 | 10 | 328,480 | | 1,127,825 | - | 6.9-166.5 | 1,127,826 |
| 新光創投公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 1,226 | 10 | 12,260 | | 51,251 | - | 26.99-47.70 | 43,510 |
| | | | | <u>39,631,161</u> | | <u>191,880,275</u> | - | | <u>170,581,875</u> |
| 未上市(櫃)股票 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 47,721 | 10 | 477,210 | | 762,017 | (284,807) | 28 | 1,326,645 |
| | | | | <u>477,210</u> | | <u>762,017</u> | (284,807) | | <u>1,326,645</u> |
| 受益憑證 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 258,777 | 10 | 2,587,764 | | 4,316,186 | - | 5.95-68.87 | 3,918,638 |
| 新光投信公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 3,088 | 10 | 30,877 | | 39,333 | - | 10.20-22.88 | 38,805 |
| | | | | <u>2,618,641</u> | | <u>4,355,519</u> | - | | <u>3,957,443</u> |
| 政府公債 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 12,160 | 100,000 | 1,216,000 | 1.13-2.37 | 1,192,124 | - | 89.27-101.51 | 1,149,192 |
| 臺灣新光商銀 | | | | | | | | | |
| 其他(註) | | 205,000 | 100,000 | 20,500,000 | 0.5-5.25 | 20,810,886 | - | 95.98-102.48 | 20,786,851 |
| | | | | <u>21,716,000</u> | | <u>22,003,010</u> | - | | <u>21,936,043</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融資產名稱及持有公司 | 摘要 | 股數(仟股) 或張數 | 面值(元) | 總額 | 利率(%) | 取得成本 | 累計減損 | 公允價 單價(元)/ 百元價格 | 價值 |
|------------------|----|---------------|---------|-----------------------|-----------|-----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融資產名稱及持有公司 | | | | | | | | | |
| 金融債券及公司債 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | 164,600 | 100,000 | \$ 16,460,000 | 0.83-4.1 | \$ 16,479,717 | \$ - | 98.35-104.99 | \$ 16,733,575 |
| 其他(註) | | | | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | | 1,100 | 100,000 | 1,100,000 | 1.35-1.60 | 1,099,857 | - | 100.12-150.83 | 1,105,633 |
| 其他(註) | | | | <u>17,560,000</u> | | <u>17,579,574</u> | - | | <u>17,839,208</u> |
| 不動產投資信託及金融資產受益證券 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | 2,954,800 | | 3,213,487 | - | 13.4-16.15 | 3,846,578 |
| 其他(註) | | | | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | | | | 1,130,240 | | 1,373,301 | - | 13.4-16.15 | 1,632,281 |
| 其他(註) | | | | <u>4,085,040</u> | | <u>4,586,788</u> | - | | <u>5,478,859</u> |
| 特別股 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | 111,599 | 100,000 | 11,159,940 | 3.8-4.1 | 11,159,940 | - | 100-103.17 | 11,318,273 |
| 其他(註) | | | | <u>11,159,940</u> | | <u>11,159,940</u> | - | | <u>11,318,273</u> |
| 國外投資 | | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | - | | 45,580,926 | - | | 40,191,067 |
| 上市股票 | | | | - | | 4,565,727 | (238,506) | | 3,884,027 |
| 受益憑證 | | | | - | | 4,855,781 | - | | 5,113,877 |
| 特別股 | | | | - | | 60,130,382 | - | | 58,788,173 |
| 債券 | | | | | | | | | |
| 臺灣新光商銀 | | | | 21,364,243 | 2.13-9 | 21,633,619 | - | 95.79-112.43 | 21,739,733 |
| 債券 | | | | | | | | | |
| 元雷證券公司 | | | | | | 554 | - | | 554 |
| 上市股票 | | | | <u>21,364,243</u> | | <u>136,766,989</u> | (238,506) | | <u>129,717,431</u> |
| | | | | <u>\$ 118,612,235</u> | | <u>\$ 389,094,112</u> | (\$ 523,313) | | <u>\$ 362,155,777</u> |

註：個別餘額未達本科目錄額5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產變動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 債券名稱摘要 | 年初 | | 年度 | | 減 | | 年 | | 年底 | | 提供擔保或質押情形 |
|-----------|----|----------------------|----|----------------------|---|---------------------|---|----------------------|----|------|-----------|
| | 數 | 帳面價值 | 數 | 帳面價值 | 數 | 帳面價值 | 數 | 帳面價值 | 數 | 帳面價值 | |
| 政府公債(註一) | - | \$225,871,508 | - | \$ | - | \$15,444,691 | - | \$210,426,817 | - | \$ | 有 |
| 減：抵繳存出保證金 | - | (9,382,000) | - | - | - | - | - | (9,382,000) | - | - | |
| 公司債(註二) | - | 23,803,217 | - | 17,698,857 | - | 4,126,050 | - | 37,376,024 | - | - | 無 |
| 金融債券(註三) | - | 7,902,417 | - | - | - | 2,001,383 | - | 5,901,034 | - | - | 無 |
| 國外債券(註四) | - | 130,855,705 | - | 389,384,881 | - | 3,276,378 | - | 516,964,208 | - | - | 無 |
| | | <u>\$379,050,847</u> | | <u>\$407,083,738</u> | | <u>\$24,848,502</u> | | <u>\$761,286,083</u> | | | |

註一：本年度減少中包含還本數 14,712,000 仟元及溢價攤銷 732,691 仟元。

註二：本年度增加中包含本期增加數 17,698,857 仟元；本年度減少中包含還本數 3,350,000 仟元、出售價款 700,761 仟元、出售利益 761 仟元及溢價攤銷 76,050 仟元。

註三：本年度減少中包含還本數 2,000,000 仟元及溢價攤銷 1,383 仟元。

註四：本年度增加中包含增加數 386,951,796 仟元及折價攤銷 2,433,085 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 659,233 仟元及淨兌損差額 2,617,145 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之投資變動明細表

民國 105 年度

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣千元

| 被投資公司名稱 新光海航責任保險有限 公司 | 年 初 | | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 | | 市 價 或 股 權 淨 值 單價(元) 總 | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|-----------------------------|-----|-----------|-----------|------|-----------|-----------|-----|------|--------------------------|----------------------|
| | 股 數 | \$ | 股 數 | \$ | 股 數 | \$ | 股 數 | \$ | | |
| | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ 54,699 | - | \$ - | - | 無 |
| 群和創業投資股份有限 公司(註一) | 26 | 10,788 | - | - | 26 | 11,493 | - | - | - | 無 |
| | | \$ 10,788 | | \$ - | | \$ 66,192 | | \$ - | (\$ 28,125) | |

註一：因合併公司於 105 年 9 月 6 日經董事會決議通過將合資公司新光海航保險有限公司（以下簡稱新光海航）1.25 億股出售，且新光海航於 105 年 11 月董事會決議通過修改合資公司章程及合資合同後，合併公司評估未來對新光海航尚無法定義務、推定義務或代其支付之款項之情形，依 IAS28 規定，合併公司對合資公司損失之份額等於或超過其對合資公司之權益時，應停止認列進一步損失之份額，故合併公司於 105 年度迴轉已認列合資公司權益法投資之貨餘，並停止認列進一步損失之份額。

註二：本年度減少係因收取現金股利 8,453 仟元及減資退回股款 3,040 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

| 名 稱 | 股數 (仟股) | 帳 面 價 值 | 提供擔保或 質押情形 |
|------------|-----------|---------------------|---------------|
| 新光人壽保險公司 | | | |
| 開發國際 | 54,000 | \$ 500,000 | 無 |
| 遠鼎創投 | 40,000 | 400,000 | 無 |
| 其 他 | 147,121 | <u>1,110,061</u> | 無 |
| | | 2,010,061 | |
| 新壽公寓管理維護公司 | | | |
| 其 他 | 17,209 | 112,226 | 無 |
| 臺灣新光商銀 | | | |
| 其 他 | 15,889 | 164,404 | 無 |
| 元富證券公司 | | | |
| 其 他 | 38,210 | 941,837 | 無 |
| 新光金國際創投 | | | |
| 其 他 | 3,714 | 49,582 | 無 |
| 新光投信公司 | | | |
| 其 他 | 300 | <u>3,000</u> | 無 |
| | | <u>\$ 3,281,110</u> | |

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司
無活絡市場之債券投資變動明細表

民國 105 年度

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 名稱 | 年 張 | 初 本 張 | 年 數 | 度 金 | 增 額 | 加 本 張 | 年 數 | 度 金 | 減 額 | 年 張 | 帳 數 | 面 價 | 底 值 |
|-----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|-------------|--------|----------------|--------|--------|--------|----------------|--------|
| 國內投資 | | | | | | | | | | | | | |
| 公司債及金融債(註一) | - | \$ 8,300,000 | - | \$ - | - | - | - | \$ 1,028,126 | - | - | - | \$ 7,271,874 | |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | - | 484,615 | - | 7,939,862 | - | - | - | 5,738,306 | - | - | - | 2,686,171 | |
| | | 8,784,615 | | 7,939,862 | | | | 6,766,432 | | | | 9,958,045 | |
| 國外投資 | | | | | | | | | | | | | |
| 債券(註二) | - | 576,184,252 | - | 132,945,817 | - | - | - | 147,304,864 | - | - | - | 561,825,205 | |
| 房貸抵押債券(註三) | - | 63,391,040 | - | 614,998 | - | - | - | 37,643,014 | - | - | - | 26,363,024 | |
| 可贖回債券(註四) | - | 256,163,402 | - | 10,832,656 | - | - | - | 111,200,926 | - | - | - | 155,795,132 | |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | - | 50,000 | - | - | - | - | - | 50,000 | - | - | - | - | |
| | | 895,788,694 | | 144,393,471 | | | | 296,198,804 | | | | 743,983,361 | |
| | | \$ 904,573,309 | | \$ 152,333,333 | | | | \$ 302,965,236 | | | | \$ 753,941,406 | |

註一：本年度減少中包含到期還本 1,000,000 仟元、出售價款 28,704 仟元及出售利益 578 仟元。

註二：本年度增加中包含增加數 128,213,004 仟元及折價攤銷 4,732,813 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 965,897 仟元、出售價款 147,742,832 仟元、出售利益 6,617,030 仟元、還本數 4,258,812 仟元、未實現匯兌損失 255,287 仟元及重分類至國外可贖回債券 699,066 仟元。

註三：本年度增加中包含增加數 609,798 仟元及折價攤銷 5,200 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 1,011 仟元、出售價款 38,898,700 仟元、未實現匯兌損失 1,180,608 仟元及出售利益 2,437,305 仟元。

註四：本年度增加中包含增加數 2,942,263 仟元、折價攤銷 7,191,327 仟元及自債券重分類 699,066 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 1,579 仟元、出售價款 112,531,677 仟元及出售利益 1,332,330 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 金融負債名稱及持有公司摘要 | 張數 | 面值(元) | 總額 | 利率(%) | 取得成本 | 公允價格(元) | 總額 | 價值 |
|-------------------|----|-------|------|-------|------|---------|---------------|----------------------|
| 國內投資 | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | |
| 匯率交換合約 | | | \$ - | | | | \$ 11,617,355 | |
| 新光金控 | | | | | | | | |
| 賣出選擇權—其他 | | | - | | | | | 5,000 |
| 臺灣新光商銀 | | | - | | | | | 1,426 |
| 匯率交換合約 | | | - | | | | | 146,267 |
| 利率交換合約 | | | - | | | | | 3,202,418 |
| 匯率選擇權 | | | - | | | | | 199,362 |
| 權益交換合約 | | | - | | | | | 1,142,795 |
| 其他 | | | - | | | | | |
| 元富證券股份有限公司 | | | | | | | | |
| 發行認購(售)權證負債淨額 | | | - | | | | | 469,427 |
| 賣出選擇權負債—期貨 | | | - | | | | | 21,889 |
| 資產交換選擇權 | | | - | | | | | 511,871 |
| 應付債券—避險 | | | - | | | | | 545,040 |
| 應付債券—非避險 | | | - | | | | | 678,282 |
| 應回補債券 | | | - | | | | | 299,322 |
| 其他 | | | - | | | | | 851,516 |
| | | | | | | | | <u>19,691,970</u> |
| 國外投資 | | | | | | | | |
| 新光人壽保險公司 | | | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | - | | | | | 3,060,303 |
| 臺灣新光商銀 | | | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | - | | | | | 266,325 |
| | | | | | | | | <u>3,326,628</u> |
| 指定公允價值變動列入損益之金融負債 | | | | | | | | |
| 元富證券股份有限公司 | | | | | | | | |
| 結構型商品—信用連結 | | | - | | | | | 1,078,363 |
| | | | | | | | | <u>\$ 24,096,961</u> |

註：個別餘額未達本科目錄額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

| 債 券 名 稱 | 面 額 | 帳 列 金 額 |
|-----------------|------------|----------------------|
| 臺灣新光商銀 其他(註) | \$ 500,000 | \$ 500,000 |
| 元富證券公司 其他(註) | 25,500,844 | <u>26,487,935</u> |
| | | <u>\$ 26,987,935</u> |

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|---------|---|----------|---|----------------------|---|
| 儲蓄存款 | | 活期儲蓄存款 | | \$158,485,038 | |
| | | 整存整付儲蓄存款 | | 37,937,117 | |
| | | 存本取息儲蓄存款 | | 133,801,056 | |
| | | 其他(註) | | 1,962,694 | |
| 定期存款 | | 定期存款 | | 144,958,843 | |
| | | 外匯定期存款 | | 50,205,076 | |
| 活期存款 | | 活期存款 | | 64,489,160 | |
| | | 外匯活期存款 | | 48,185,413 | |
| | | 其他(註) | | 168,647 | |
| 支票存款 | | 支票存款 | | 6,478,142 | |
| | | 其他(註) | | 1,237,166 | |
| 可轉讓定期存單 | | | | 9,105,200 | |
| 應解匯款 | | | | 91,374 | |
| | | | | <u>\$657,104,926</u> | |

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司
應付債券明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

| 債 券 名 稱 | 交 起 日 | 到 期 日 | 易 利 條 | 件 率 | 值 種 類 | 面 額 | 帳 面 金 額 |
|------------------------|-----------|-----------|--|------------|------------|--------|----------------------|
| 101 年度國內第二期無擔保可轉換公司債 | 101.4.23 | 106.4.23 | 票面利率 0% | | 無擔保 可轉換 | 100 | \$ 4,075,817 |
| 101 年度第一期無到期日累積次順位公司債 | 101.12.10 | 無 | 3.35%，自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.35% | 次 順 位 | 次 順 位 | 1,000 | 5,000,000 |
| 99 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券 | 99.06.30 | 無 | 自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.50% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 3,000,000 |
| 100 年度第一期次順位金融債券 | 100.03.30 | 107.03.30 | 固定利率 1.85% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 3,000,000 |
| 100 年度第二期次順位金融債券 | 100.09.26 | 110.09.26 | 固定利率 1.95% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 1,500,000 |
| 乙 券 | 100.09.26 | 107.09.26 | 固定利率 1.80% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 500,000 |
| 101 年度第一期次順位金融債券 | 101.12.28 | 108.12.28 | 固定利率 1.51% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 1,000,000 |
| 乙 券 | 101.12.28 | 111.12.28 | 固定利率 1.63% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 3,000,000 |
| 103 年度第一期次順位金融債券 | 103.06.25 | 無 | 固定利率 4.20% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 2,500,000 |
| 103 年度第三期無擔保可轉換公司債 | 103.08.27 | 108.08.27 | 票面利率 0% | 無擔保 可轉換 | 無擔保 可轉換 | 100 | 4,802,604 |
| 103 年度第二期次順位金融債券 | 103.12.15 | 113.12.15 | 固定利率 2.10% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 2,500,000 |
| 104 年度第一期無擔保普通公司債 | 104.07.22 | 109.07.22 | 票面利率 1.42% | 無擔保 | 無擔保 | 1,000 | 3,000,000 |
| 105 年度第一期次順位金融債券 | 105.01.29 | 112.01.29 | 固定利率 1.60% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 800,000 |
| 乙 券 | 105.01.29 | 115.01.29 | 固定利率 1.80% | 次 順 位 | 次 順 位 | 10,000 | 2,200,000 |
| 105 年度第一期無到期日累積次順位公司債 | 105.10.31 | 無 | 3.80%，自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率加計 1% | 次 順 位 | 次 順 位 | 1,000 | <u>13,000,000</u> |
| | | | | | | | <u>\$ 49,878,421</u> |

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業負債明細表

民國 105 年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 期 初 金 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 金 額 |
|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 未滿期保費準備 | | | | |
| 總 額： | | | | |
| 個人壽險 | \$ 9 | \$ 214 | \$ - | \$ 223 |
| 個人傷害險 | 3,449,117 | (19,359) | - | 3,429,758 |
| 個人健康險 | 3,354,052 | 36,773 | - | 3,390,825 |
| 團 體 險 | 876,232 | (31,792) | - | 844,440 |
| 投資型保險 | 51,394 | (10,268) | - | 41,126 |
| 小 計 | <u>7,730,804</u> | <u>(24,432)</u> | <u>-</u> | <u>7,706,372</u> |
| 分 出： | | | | |
| 個人壽險 | 29,486 | 26,435 | (107) | 55,814 |
| 個人傷害險 | 248 | 847 | - | 1,095 |
| 個人健康險 | 55,118 | (10,539) | - | 44,579 |
| 投資型保險 | - | 58 | - | 58 |
| 小 計 | <u>84,852</u> | <u>16,801</u> | <u>(107)</u> | <u>101,546</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,645,952</u> | <u>(\$ 41,233)</u> | <u>\$ 107</u> | <u>\$ 7,604,826</u> |
| 賠款準備 | | | | |
| 總 額： | | | | |
| 個人壽險 | \$ 138,807 | \$ 25,173 | (\$ 473) | \$ 163,507 |
| 個人傷害險 | 1,070,577 | (75,076) | - | 995,501 |
| 個人健康險 | 803,576 | 56,704 | - | 860,280 |
| 團 體 險 | 358,526 | (24,186) | - | 334,340 |
| 投資型保險 | 20,073 | 15,023 | - | 35,096 |
| 小 計 | <u>2,391,559</u> | <u>(2,362)</u> | <u>(473)</u> | <u>2,388,724</u> |
| 分 出： | - | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 2,391,559</u> | <u>(\$ 2,362)</u> | <u>(\$ 473)</u> | <u>\$ 2,388,724</u> |
| 責任準備 | | | | |
| 總 額： | | | | |
| 壽 險 | \$ 1,707,392,379 | \$ 195,395,006 | (\$ 5,262,600) | \$ 1,897,524,785 |
| 健 康 險 | 148,784,033 | 22,389,247 | - | 171,173,280 |
| 年 金 險 | 44,025,632 | (9,961,085) | - | 34,064,547 |
| 投資型保險 | 596,451 | (88,972) | - | 507,479 |
| 小 計 | <u>1,900,798,495</u> | <u>207,734,196</u> | <u>(5,262,600)</u> | <u>2,103,270,091</u> |
| 分 出： | - | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 1,900,798,495</u> | <u>\$ 207,734,196</u> | <u>(\$ 5,262,600)</u> | <u>\$ 2,103,270,091</u> |
| 特別準備 | | | | |
| 分紅保單紅利準備 | \$ 1,717,054 | 402,858 | \$ - | 2,119,912 |
| 首次適用 IFRSs 投資性不動 產依公允價值開帳填補不 利影響數後之增值 | <u>19,565,384</u> | <u>(7,000,000)</u> | <u>-</u> | <u>12,565,384</u> |
| 合 計 | <u>\$ 21,282,438</u> | <u>(\$ 6,597,142)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 14,685,296</u> |
| 保費不足準備 | | | | |
| 總 額： | | | | |
| 個人壽險 | \$ 4,437,816 | \$ 3,253,623 | (\$ 43,101) | \$ 7,648,338 |
| 個人健康險 | 306,796 | (32,045) | - | 274,751 |
| 小 計 | <u>4,744,612</u> | <u>3,221,578</u> | <u>(43,101)</u> | <u>7,923,089</u> |
| 分 出： | - | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 4,744,612</u> | <u>\$ 3,221,578</u> | <u>(\$ 43,101)</u> | <u>\$ 7,923,089</u> |
| 外匯價格變動準備 | <u>\$ 6,873,100</u> | <u>(\$ 3,767,084)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,106,016</u> |

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 105 年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|-------|----------------------|
| 公 債 息 | \$ 3,577,324 |
| 國外債息 | 57,100,455 |
| 放 款 息 | 14,321,703 |
| 壽 貸 息 | 5,993,549 |
| 債券投資息 | 3,424,412 |
| 存拆同業息 | 698,098 |
| 其他（註） | <u>1,534,210</u> |
| | <u>\$ 86,649,751</u> |

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 105 年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-----------|---|---------------------|---|
| 存款息 | | \$ 3,755,494 | |
| 公司債及金融債券息 | | 1,056,265 | |
| 附買回債券息 | | 211,980 | |
| 其他(註) | | <u>96,649</u> | |
| | | <u>\$ 5,120,388</u> | |

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨損益明細表

民國 105 年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|--------------|--------------|----|------------------------|
| <u>手續費收入</u> | | | |
| | 再保佣金收入 | \$ | 293,237 |
| | 銀行保險手續費收入 | | 132,724 |
| | 信用卡手續費收入 | | 1,077,308 |
| | 基金通路手續費收入 | | 103,850 |
| | 經紀手續費收入 | | 1,684,192 |
| | 基金債券手續費收入 | | 507,152 |
| | 授信業務手續費收入 | | 520,129 |
| | 保險手續費收入 | | 318,969 |
| | 其他手續費收入 | | <u>951,053</u> |
| | | | <u>5,588,614</u> |
| | | | |
| <u>手續費費用</u> | | | |
| | 承保佣金支出—外務員津貼 | | 85,077 |
| | 承保佣金支出 | | 13,148,930 |
| | 再保佣金支出 | | 13,485 |
| | 再保手續費支出 | | 1,365 |
| | 信用卡手續費支出 | | 719,698 |
| | 其他手續費支出 | | <u>647,474</u> |
| | | | <u>14,616,029</u> |
| | | | (\$ <u>9,027,415</u>) |

新光金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
 民國 105 年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|-----------|---|----|---------------------|
| 權益商品 | | 評價損益 | | \$ | 898,579 |
| | | 處分損益 | | (| 4,194,637) |
| | | 股利收入 | | | 430,999 |
| | | 國外投資可分配收益 | | | 353,733 |
| 債務商品 | | 評價損益 | | | 16,043 |
| | | 處分損益 | | | 28,803 |
| 衍生工具 | | 評價損益 | | (| 1,690,970) |
| | | 處分損益 | | | <u>14,506,851</u> |
| | | | | | <u>\$10,349,401</u> |