

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國108及107年第3季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~26		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26		五
(六) 重要會計項目之說明	26~83		六~三九
(七) 關係人交易	84~102		四十
(八) 質抵押之資產	102		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	103~108		四二
(十) 重大之期後事項	108		四三
(十一) 其 他	108~133， 133~135， 137~225		四四~四八， 四九， 五一~五二
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	136		五十
2. 轉投資事業相關資訊	136		五十
3. 大陸投資資訊	137		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	137		五十
(十三) 資本風險管理	225		五三
(十四) 部門資訊	226~227		五四

會計師核閱報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

新光金融控股股份有限公司及子公司（新光金控集團）民國 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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（包含重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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及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第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告（請參閱其他事項段），並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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及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第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達新光金控集團民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

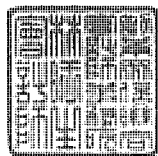
其他事項

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 107 年 9 月 30 日之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務報表所作成之結論，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。元富證券股份有限公司及子公司民國 107 年 9 月 30 日之資產總額占合併資產總額之 3.23%，民國 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之淨收益占合併淨收益分別為 1.64% 及 1.95%；民國 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益占合併綜合損益分別為 10.57% 及 (97.52%)。

勤業眾信聯合會計師事務所

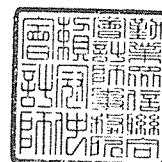
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 賴 冠 仲

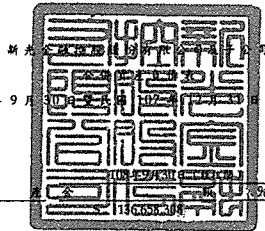
賴 冠 仲



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 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 108 年 11 月 26 日



民國 108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	107年12月31日(經查核)			107年9月30日(經查核)		
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	18,655,308	4	\$ 51,679,250	1	\$ 53,047,387	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	38,543,426	1	38,818,698	1	36,564,055	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	446,677,113	11	388,623,506	11	390,935,393	11
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及四一)	362,960,174	9	390,529,721	11	398,198,433	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四一)	1,818,386,666	46	1,714,648,273	47	1,683,782,140	46
12500	附買回票券及債券投資(附註十二及四十)	24,568,173	1	9,657,198	-	18,767,735	1
13000	應收款項—淨額(附註十三及十五)	110,553,868	3	76,657,778	2	88,065,174	2
13200	本期所得稅資產	3,145,142	-	2,299,374	-	2,123,014	-
13300	待出售資產—淨額(附註十四)	37,976	-	37,976	-	37,976	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十五及四十)	735,740,805	19	725,435,818	20	712,677,446	20
15000	報廢益法之股權投資(附註十七)	446,840	-	511,677	-	531,964	-
15521	分帳帳戶保險商品資產(附註三十)	41,999,662	1	41,300,877	1	45,276,484	1
15597	其他什項金融資產	6,945,463	-	7,467,229	-	6,894,201	-
18000	投資性不動產—淨額(附註十八及四一)	127,833,590	3	110,484,998	3	110,124,361	3
18500	不動產及設備(附註十九及四一)	31,303,864	3	31,854,369	1	31,808,181	1
18600	使用權資產(附註四及二十)	4,289,261	-	-	-	-	-
19000	無形資產—淨額(附註二一)	2,995,934	-	2,935,570	-	2,941,774	-
19300	遞延所得稅資產	12,256,734	-	18,954,916	1	16,295,283	-
19500	其他資產(附註二二、四十四及四一)	23,169,344	1	36,570,024	1	41,402,095	1
19999	資 產 總 計	\$ 3,928,512,343	100	\$ 3,648,467,252	100	\$ 3,639,473,026	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款(附註二三)	\$ 12,051,878	-	\$ 8,705,068	-	\$ 5,363,362	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	9,112,741	-	8,552,203	-	17,764,256	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二五及四十)	50,076,049	1	42,654,744	1	52,909,912	2
22600	應付商業本票—淨額(附註二四)	-	-	-	-	499,901	-
23013	應付費用	7,527,634	-	7,472,618	-	7,498,746	-
23097	一年內到期應付債券(附註二七)	7,000,000	-	3,500,000	-	2,500,000	-
23097	其他應付款(附註三一)	45,524,403	1	38,191,793	1	50,654,235	1
23200	本期所得稅負債	108,337	-	211,241	-	303,015	-
23500	存款及匯款(附註二六及四十)	747,242,173	19	707,967,035	19	698,535,106	19
24000	應付債券(附註二七)	54,745,787	2	56,197,196	2	53,081,381	2
24400	其他借款(附註二八)	656,050	-	592,771	-	558,717	-
	負債準備						
24610	保險業負債(附註三二)	2,712,074,942	69	2,544,893,193	70	2,482,969,785	68
24620	員工福利負債準備(附註四及二九)	44,454	-	1,172,923	-	859,221	-
24690	其他準備	274,541	-	274,984	-	269,029	-
25561	分帳帳戶保險商品負債(附註三十)	41,999,662	1	41,300,877	1	45,276,484	1
25597	其他什項金融負債	19,112,750	1	19,226,324	1	21,071,951	1
26000	租賃負債(附註四及二十)	7,072,536	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	4,412,639	-	3,708,157	-	4,907,694	-
29519	其他預收款	4,975,142	-	4,438,814	-	3,114,131	-
29697	其他負債—其他	12,320,741	1	14,791,591	1	13,738,076	-
29999	負債合計	3,736,332,459	95	3,503,851,532	96	3,461,875,002	95
	歸屬於本公司業主之權益(附註三三)						
	股 本						
31101	普通股股本	126,003,941	3	121,855,057	3	109,640,721	3
31103	特別股股本	750,000	-	-	-	-	-
31107	待分配股票股利	-	-	-	-	1,576,898	-
31111	預收股本	-	-	748,884	-	-	-
31500	資本公積	13,679,254	1	13,935,322	-	9,237,077	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,845,115	-	5,517,796	-	5,517,796	-
32003	特別盈餘公積	21,154,359	1	21,154,359	1	21,154,359	1
32011	未分配盈餘	19,454,126	-	(672,681)	-	9,319,973	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	42,411	-	77,887	-	85,457	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	3,384,495	-	108,835	-	3,420,374	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,318,192	-	(3,060,523)	-	1,215,708	-
32551	與待出售資產直接相關之權益	-	-	-	-	6,130	-
32573	採用權益法重分類之其他綜合損益	564,551	-	(15,056,530)	-	692,985	-
32600	庫藏股票	(401,846)	-	(401,846)	-	(174,053)	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	191,794,598	5	144,236,560	4	161,693,425	5
39500	非控制權益(附註十六及三三)	385,286	-	409,160	-	15,904,669	-
39999	權益合計	192,179,884	5	144,615,720	4	177,598,094	5
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 3,928,512,343	100	\$ 3,648,467,252	100	\$ 3,639,473,026	100

值附之附註係本合... (請參閱勁業眾信聯合會計師事務所民國108年7月26日核閱報告)

董事長：吳東進

經理人：黃啟真

會計主管：呂雅茹



民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核對) (未經審核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		
	全 額	%	全 額	%	全 額	%	全 額	%	
41000	\$ 28,624,882	42	\$ 26,950,993	41	\$ 84,578,374	41	\$ 76,112,662	39	
51000	(1,977,070)	(3)	(1,650,903)	(3)	(5,847,018)	(3)	(4,532,071)	(2)	
49600	26,647,812	39	25,300,090	38	78,731,356	38	71,580,591	37	
	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)	(1,183,366)	(2)	(1,468,001)	(2)	(4,673,957)	(2)	(3,908,626)	(2)
49810	保險業務淨收益(附註三二及三六)	34,155,430	50	35,948,582	55	100,620,929	49	102,277,159	52
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註八及三七)	697,068	1	(1,816,977)	(3)	13,718,628	7	(36,099,395)	(18)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三七)	9,613,308	14	9,440,881	14	11,340,978	6	25,516,239	13
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註三七)	(1,693)	-	9,389	-	8,487,779	4	28,332	-
49890	採用權益法認列關聯企業之份額(附註十七)	(24,075)	-	(306,951)	-	(58,136)	-	(306,951)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註八)	792,177	1	(1,641,593)	(2)	(18,908,991)	(9)	5,588,564	3
49825	投資性不動產利益(附註三七及四十)	966,335	1	902,402	1	2,879,751	1	2,685,438	1
49870	兌換損益(附註八)	(3,775,259)	(5)	(1,331,867)	(2)	11,386,379	6	27,104,019	14
49880	資產迴轉利益(減損損失)(附註三七)	227,544	-	413,555	1	298,723	-	(363,009)	-
49999	其他什項淨損益(附註四十)	368,713	1	312,240	-	830,944	-	887,907	-
4xxxx	淨 收 益	68,483,994	100	65,761,750	100	204,654,383	100	194,990,268	100
58300	保險負債準備淨變動(附註三二)	(53,071,248)	(78)	(53,327,475)	(81)	(163,350,649)	(80)	(155,537,788)	(80)
58100	呆帳費用(附註十五)	(9,774)	-	(341,903)	(1)	(244,248)	-	(1,082,547)	-
	營業費用(附註三八及四十)								
58501	員工福利費用	(3,925,277)	(6)	(4,066,523)	(6)	(11,537,132)	(6)	(11,532,137)	(6)
58503	折舊及攤銷費用	(760,938)	(1)	(518,416)	(1)	(2,211,778)	(1)	(1,535,554)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(1,803,196)	(2)	(2,020,557)	(3)	(5,791,664)	(3)	(6,130,194)	(3)
58500	營業費用合計	(6,489,411)	(9)	(6,605,496)	(10)	(19,540,574)	(10)	(19,197,885)	(10)
61000	繼續營業單位稅前淨利	8,913,561	13	5,486,876	8	21,518,912	10	19,172,048	10
61003	所得稅(費用)利益(附註四及三九)	(576,016)	(1)	(2,735,476)	(4)	(2,460,352)	(1)	291,211	-
69005	本期淨利	8,337,545	12	2,751,400	4	19,058,560	9	19,463,259	10
	其他綜合損益								
69560	不重分類至損益之項目								
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益								
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	1,099,421	2	(125,569)	-	(507,748)	-	(1,982,577)	(1)
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(72,566)	-	(35,245)	-	(35,476)	-	17,096	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	194,638	-	2,132,661	3	6,538,635	3	(25,485,545)	(13)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(792,177)	(1)	1,641,593	3	18,908,991	9	(5,588,564)	(3)
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	2,980	-	(11,412)	-	5,831	-	(11,412)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三九)	1,463	-	(478,110)	(1)	(4,453,661)	(2)	4,892,783	2
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(8,967,246)	(13)	4,597,229	7	24,681,636	12	(20,837,869)	(11)
69700	本期綜合損益總額	(\$ 629,701)	(1)	\$ 7,348,629	11	\$ 43,740,196	21	(\$ 1,374,610)	(1)
	淨利歸屬于：								
69901	本公司業主	\$ 8,323,193	12	\$ 2,590,346	4	\$ 19,005,554	9	\$ 18,755,891	10
69903	非控制權益	14,352	-	161,054	-	53,006	-	707,368	-
69900		\$ 8,337,545	12	\$ 2,751,400	4	\$ 19,058,560	9	\$ 19,463,259	10
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	本公司業主	(\$ 633,583)	(1)	\$ 6,812,474	10	\$ 43,694,106	21	(\$ 2,322,436)	(1)
69953	非控制權益	3,882	-	536,155	1	46,090	-	947,826	-
69950		(\$ 629,701)	(1)	\$ 7,348,629	11	\$ 43,740,196	21	(\$ 1,374,610)	(1)
	每股盈餘(附註三四)								
70000	合併基本每股盈餘	\$ 0.68		\$ 0.24		\$ 1.55		\$ 1.73	
71000	合併稀釋每股盈餘	\$ 0.65		\$ 0.24		\$ 1.48		\$ 1.65	

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 108 年 11 月 26 日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：黃敬哉



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 21,518,912	\$ 19,172,048
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,887,366	1,239,384
A20200	攤銷費用	324,412	296,170
A20300	呆帳費用提列數	244,248	1,082,547
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(13,718,628)	36,099,395
A20900	利息費用	5,847,018	4,532,071
A21200	利息收入	(84,578,374)	(76,112,662)
A21300	股利收入	(15,739,644)	(13,754,049)
A21400	各項保險負債淨變動	167,164,821	159,131,270
A21900	股份基礎給付酬勞成本	40,117	10,272
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	58,136	306,951
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利 益)	18,908,991	(5,588,564)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	2,620	(1,582)
A23100	處分投資利益	(9,602,588)	(15,514,978)
A23500	金融資產(迴轉利益)減損損 失	(298,723)	363,009
A29900	租賃修改損失	4,199	-
A70000	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(1,111,212)	(1,348,434)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(9,273,288)	(44,057,111)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產減少	39,206,983	229,209,962
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(78,474,390)	(378,238,608)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(\$ 14,910,975)	(\$ 9,267,460)
A71160	應收款項增加	(36,136,682)	(20,816,641)
A71170	貼現及放款增加	(10,306,999)	(16,418,119)
A71200	其他金融資產減少(增加)	297,259	(1,521,958)
A71990	其他資產增加	(229,098)	(1,687,669)
A72110	央行及銀行同業存款減少	3,346,810	1,492,172
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(34,503,084)	(44,098,060)
A72160	應付款項增加	7,051,005	23,103,716
A72200	其他金融負債(減少)增加	(113,574)	4,338,428
A72990	其他負債(減少)增加	(776,460)	2,952,598
A72170	存款及匯款增加	39,275,138	12,012,079
A72180	員工福利負債準備減少	(1,128,469)	(827,908)
A33000	營運產生之現金流出	(5,724,153)	(133,911,731)
A33100	收取之利息	71,129,896	64,121,323
A33200	收取之股利	15,291,003	13,657,819
A33300	支付之利息	(5,383,628)	(3,957,286)
A33500	支付之所得稅	(960,444)	(1,165,300)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>74,352,674</u>	<u>(61,255,175)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,232,098)	(820,501)
B02800	處分不動產及設備	5,543	4,542
B03800	存出保證金減少(增加)	3,098,183	(7,857,578)
B04500	取得無形資產	(230,600)	(141,043)
B05400	取得投資性不動產	(3,691,873)	(1,961,999)
B06800	其他資產增加	(233,827)	(1,782,339)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,284,672)</u>	<u>(12,558,918)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	63,279	-
C00700	應付商業本票增加	-	(1,000,035)
C01200	發行公司債	-	6,000,000
C01300	償還公司債	-	(3,500,000)
C01400	發行金融債券	4,500,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C01900	其他借款減少	-	(1,029,615)
C02100	附買回票券及債券負債增加	7,421,305	16,536,873

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
C03100	存入保證金減少	(\$ 1,154,216)	(\$ 1,403,864)
C04020	租賃負債本金償還	(569,518)	-
C05100	員工購買庫藏股	-	463,466
C04500	發放現金股利	(2,445,185)	-
C04600	現金增資	6,299,000	-
C04900	庫藏股票買回成本	-	(174,053)
C05800	非控制權益變動	-	68,016
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>11,614,665</u>	<u>20,960,788</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>90,093</u>)	(<u>302,123</u>)
EEEE	本期現金及約當現金淨增加(減少)	83,592,574	(53,155,428)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>71,625,647</u>	<u>123,807,973</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$155,218,221</u>	<u>\$ 70,652,545</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$136,658,308	\$ 53,047,387
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>18,559,913</u>	<u>17,605,158</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$155,218,221</u>	<u>\$ 70,652,545</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年11月26日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：黃敏義



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於 93 年 9 月 30 日發行新股 208,504 仟股，將臺灣新光商業銀行股份有限公司(原名聯信商業銀行股份有限公司)轉換為新光金控公司百分之百之子公司。

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

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

新光金控公司為發揮金融機構綜合經營效益及強化競爭能力，於 107 年 10 月 1 日發行普通股 1,063,744 仟股予除本公司以外之元富證券其餘全體股東，作為取得元富證券已發行而非由本公司持有普通股之股份對價，將元富證券納為本公司百分之百持股之子公司。

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 108 年 9 月 30 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 103 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 108 年 9 月 30 日止，已設有 47 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 108 年 9 月 30 日止，尚未完成清算程序。

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

新光金國際創業投資股份有限公司（以下簡稱新光金創投公司）成立於 100 年 4 月 20 日，主要經營創業投資業務。新光金創投公司於 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，另於 108 年 7 月 24 日完成清算程序。

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。

新富保險代理人股份有限公司（以下簡稱新富保代公司；原名新光銀保險代理人股份有限公司）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 108 年 11 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋，相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產係列報為投資性不動產。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分係列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，為取得土地使用權預付之租賃給付係認列於預付租賃款。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產等於租賃負債之金額，並調整先前已認列之預付或應付之租賃給付金額。除適用下述權宜作法(2)者外，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 將 107 年底認列之虧損性租賃合約負債準備調整 108 年 1 月 1 日使用權資產，而不依 IAS 36 評估減損。
3. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
4. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
5. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.02%~5.66%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 9,723,897
減：適用豁免之短期租賃	(188,885)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(55)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 9,534,957</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 5,528,450
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>1,402,106</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 6,930,556</u>

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 4,372,359	\$ 4,372,359
投資性不動產	110,484,998	13,156,723	123,641,721
其他資產	32,991,324	(10,598,526)	22,392,798
資產影響	<u>\$143,476,322</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$150,406,878</u>
租賃負債	\$ -	\$ 6,930,556	\$ 6,930,556
負債影響	\$ -	\$ 6,930,556	\$ 6,930,556

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 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 17「保險合約」	2021 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。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

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「企業合併」對「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。

2. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 保障期間開始日；
- (b) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 合併公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

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並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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絡市場之報價（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

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，請參閱附註十六。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，因其他會計政策與去年度相同，故請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。108 年係包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產。107 年係包含符合投資性不動產定義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。

自有之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。

108年起，租賃取得之投資性不動產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付、原始直接成本及復原標的資產之估計成本，減除收取之租賃誘因）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

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折舊。

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額轉列不動產、廠房及設備。不動產、廠房及設備係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

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。

2. 租 賃

108年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

(1) 合併公司為出租人

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。

合併公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係合併公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直

接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線法於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃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承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線法於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱附註四(五)1.投資性不動產會計政策。

使用權資產採直線法自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

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

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

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。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(3) 租賃之土地及建築物

當租賃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承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

3. 確定福利退職後福利

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

4. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用

之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，請參閱 107 年度合併財務報告。

六、現金及約當現金

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 3,733,143	\$ 4,902,017	\$ 4,932,041
支票存款及活期存款	107,976,859	30,308,851	35,739,026
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	22,962,531	10,008,548	8,423,830
待交換票據	440,273	2,934,597	2,997,332
約當現金	1,939,365	3,919,100	1,349,021
減：抵繳存出保證金	(393,863)	(393,863)	(393,863)
	<u>\$ 136,658,308</u>	<u>\$ 51,679,250</u>	<u>\$ 53,047,387</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：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
銀行定期存款(國內及國外)	0.07%~2.70%	0.14%~4.25%	0.16%~4.60%

七、存放央行及拆借金融同業

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
存款準備金甲戶	\$ 14,683,721	\$ 12,344,444	\$ 10,626,619
存款準備金乙戶	19,983,513	18,872,301	18,958,897
金資中心清算戶	1,506,162	1,200,357	1,000,156
外匯存款準備金	107,095	106,029	97,763
拆借銀行同業	2,262,935	6,295,567	5,880,620
	<u>\$ 38,543,426</u>	<u>\$ 38,818,698</u>	<u>\$ 36,564,055</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 62,417,210	\$ 55,586,694	\$ 51,200,756
未上市（櫃）股票	321,926	288,899	315,535
受益憑證	127,857,016	55,320,121	55,217,988
公司債及金融債券	55,022,004	49,091,511	48,627,969
政府公債	13,978,334	6,415,336	9,549,690
商業本票	14,485,156	15,962,941	20,749,096
可轉讓定期存單	75,996,396	76,154,981	74,354,694
匯率選擇權	370,614	422,517	424,166
匯率交換合約	2,914,010	988,571	2,388,300
資產交換選擇權	774,166	583,609	792,324
權益交換合約	88,130	117,941	147,385
營業票券	1,097,730	798,487	798,567
其他	183,132	231,274	217,694
	<u>355,505,824</u>	<u>261,962,882</u>	<u>264,784,164</u>
國外投資			
股票	21,362,897	78,304,495	84,798,326
受益憑證	40,670,716	8,470,540	8,229,856
債券	25,988,828	36,841,034	30,860,492
遠期外匯合約	1,482,147	1,434,829	1,181,966
利率交換合約	213,169	248,098	261,336
資產交換連結公司債	1,453,532	1,361,628	819,253
	<u>91,171,289</u>	<u>126,660,624</u>	<u>126,151,229</u>
	<u>\$ 446,677,113</u>	<u>\$ 388,623,506</u>	<u>\$ 390,935,393</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 2,270,217	\$ 931,156	\$ 6,413,769
匯率選擇權	370,614	422,517	424,166
資產交換選擇權	1,157,993	705,248	900,993
應付借券－非避險	307,665	761,008	311,110
應付借券－避險	182,087	385,945	266,649
利率交換合約	215,787	248,273	261,459
權益交換合約	88,130	117,941	147,385
發行認購（售）權證負			
債淨額	205,362	222,984	287,255

（接次頁）

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
賣出選擇權負債—期貨	\$ 28,870	\$ 30,969	\$ 19,396
資產交換 IRS 合約價值	138,090	209,279	208,356
其他	1,082,087	495,115	488,246
	<u>6,046,902</u>	<u>4,530,435</u>	<u>9,728,784</u>
國外投資			
遠期外匯合約	1,676,619	2,981,661	6,843,638
	<u>\$ 7,723,521</u>	<u>\$ 7,512,096</u>	<u>\$ 16,572,422</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量</u>			
結構型商品—信用連結	<u>\$ 1,389,220</u>	<u>\$ 1,040,107</u>	<u>\$ 1,191,834</u>

- (一) 截至 108 年 9 月 30 日新光人壽保險公司私募股權基金及基礎建設基金已承諾金額為 12,117,543 仟元及 3,530,127 仟元，已匯出金額為 3,641,652 仟元及 845,378 仟元，帳列國內受益憑證及國外受益憑證。
- (二) 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、摩根大通資產管理公司、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 108 年 9 月 30 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	帳 面 金 額 (註 1)
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 738,860 仟元
AMO	1 億美元	TWD 5,953,781 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 8,318 仟元(註2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,877,051 仟元
GAM	1 億 4 仟萬美元	TWD 5,177,644 仟元
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,586,372 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,123,994 仟元
元富證券投資顧問公司	10 億台幣	TWD 1,090,221 仟元

註 1：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產之期末帳列餘額。

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，所列金額係截至 108 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(三) 新光人壽保險公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計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損失、評價利益（損失）、外幣資產兌換（損失）利益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
匯率相關衍生工具				
交割損失	(\$ 11,563,204)	(\$ 31,554,744)	(\$ 30,548,795)	(\$ 29,742,836)
評價利益(損失)	6,082,354	23,667,528	2,151,041	(17,903,666)
外幣資產兌換(損失)				
利益	(4,113,496)	(1,356,373)	10,830,408	26,399,095
外匯價格變動準備淨變動	<u>1,420,430</u>	<u>716,048</u>	<u>(3,617,467)</u>	<u>(586,758)</u>
	<u>(\$ 8,173,916)</u>	<u>(\$ 8,527,541)</u>	<u>(\$ 21,184,813)</u>	<u>(\$ 21,834,165)</u>

(四) 新光人壽保險公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。新光人壽保險公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內上市(櫃)及興櫃			
股票	\$ 57,961,860	\$ 51,906,723	\$ 44,986,675
國外股票	14,242,698	13,619,526	18,601,356
國內受益憑證	108,976,556	47,057,558	48,225,440
國外受益憑證	37,116,535	63,710,232	56,621,979
國內金融債	21,576,847	21,963,152	20,583,104
國外金融債	8,536,550	8,451,575	8,401,525

於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
倘若適用 IAS 39 報 導於損益之利益	\$ 7,341,349	\$ 5,612,147	\$ 20,933,974	\$ 18,006,384
適用 IFRS 9 報導於 損益之(利益)損 失	(6,549,172)	(7,253,740)	(39,842,965)	(12,417,820)
採用覆蓋法重分類之 (損失)利益	\$ 792,177	(\$ 1,641,593)	(\$ 18,908,991)	\$ 5,588,564

因覆蓋法之調整，108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)分別由 697,068 仟元、(1,816,977)仟元、13,718,628 仟元及(36,099,395)仟元增加(減少)為 1,489,245 仟元、(3,458,570)仟元、(5,190,363)仟元及(30,510,831)仟元。

- (五) 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。
- (六) 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。
- (七) 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：

108年9月30日	合約金額 (名目本金)
遠期外匯合約	USD 12,345,000 仟元 NTD 13,142,056 仟元
匯率交換合約	USD 22,712,000 仟元 NTD 113,232,428 仟元
換利合約價值	NTD 27,100,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,415,130 仟元
匯率選擇權	NTD 2,482,624 仟元
資產交換選擇權	NTD 18,763,200 仟元
利率交換合約	NTD 17,744,028 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 34,090 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,390,600 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 6,977 仟元
股權衍生工具	NTD 110,578 仟元

107年12月31日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 17,185,000 仟元 NTD 6,606,083 仟元
匯率交換合約	USD 24,512,000 仟元 NTD 98,862,869 仟元
換匯合約價值	USD 3,000 仟元
換利合約價值	NTD 25,500,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,170,970 仟元
匯率選擇權	NTD 2,661,443 仟元
資產交換選擇權	NTD 10,720,800 仟元
利率交換合約	NTD 18,217,755 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 36,539 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,045,600 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 13,929 仟元
股權衍生工具	NTD 9,763 仟元

107年9月30日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 13,095,000 仟元 NTD 4,458,115 仟元
匯率交換合約	USD 24,912,000 仟元 NTD 163,653,524 仟元
換匯合約價值	USD 11,000 仟元
換利合約價值	NTD 25,800,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,264,941 仟元
匯率選擇權	NTD 2,671,169 仟元
資產交換選擇權	NTD 10,603,100 仟元
利率交換合約	NTD 15,844,448 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 20,793 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,192,600 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 7,312 仟元
股權衍生工具	NTD 213,054 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資	\$ 214,611,779	\$ 220,487,308	\$ 230,170,660
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	151,891,195	173,621,113	171,610,273
減：抵繳存出保證金（附註 二二）	(3,542,800)	(3,578,700)	(3,582,500)
	<u>\$ 362,960,174</u>	<u>\$ 390,529,721</u>	<u>\$ 398,198,433</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃			
股票	\$ 175,020,816	\$ 175,489,075	\$ 182,965,583
未上市(櫃)股票	5,319,607	4,830,747	5,118,326
特別股	<u>31,740,170</u>	<u>29,979,323</u>	<u>28,816,747</u>
小計	<u>212,080,593</u>	<u>210,299,145</u>	<u>216,900,656</u>
國外投資			
股票	232,056	2,065,922	3,788,932
特別股	<u>2,299,130</u>	<u>8,122,241</u>	<u>9,481,072</u>
小計	<u>2,531,186</u>	<u>10,188,163</u>	<u>13,270,004</u>
	<u>\$ 214,611,779</u>	<u>\$ 220,487,308</u>	<u>\$ 230,170,660</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資國內外公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 合併公司於108年及107年1月1日至9月30日基於風險控管規範，及尋求資金運用效益按公允價值出售部分國內外股票投資，該等部位於除列日之公允價值分別合計為27,226,943仟元及87,260,855仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失448,572仟元及15,374,652仟元則轉入保留盈餘。
3. 合併公司於108年及107年7月1日至9月30日，以及108年及107年1月1日至9月30日認列股利收入9,448,166仟元、8,965,940仟元、10,226,169仟元及10,029,593仟元，其中與108年及107年9月30日已除列之投資有關之金額為544,592仟元、936,211仟元、589,312仟元及1,152,522仟元，與108年及107年9月30日仍持有者有關之金額為8,903,574仟元、8,029,729仟元、9,636,857仟元及8,877,071仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內投資			
公司債及金融債	\$ 35,562,283	\$ 31,853,714	\$ 33,712,906
政府公債	54,451,149	31,581,081	26,460,859
減：抵減存出保證金(附註二二)	(3,542,800)	(3,578,700)	(3,582,500)
小計	<u>86,470,632</u>	<u>59,856,095</u>	<u>56,591,265</u>
國外投資			
公司債及金融債	33,228,887	53,977,319	54,363,651
政府公債	<u>28,648,876</u>	<u>56,208,999</u>	<u>57,072,857</u>
小計	<u>61,877,763</u>	<u>110,186,318</u>	<u>111,436,508</u>
	<u>\$148,348,395</u>	<u>\$170,042,413</u>	<u>\$168,027,773</u>

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 29,283,871	\$ 63,182,729	\$ 65,215,801
公司債及金融債	20,143,790	21,843,879	22,660,708
原始到期日超過3個月之定期存款	516,797	1,433,548	860,642
可轉讓定期存單	-	-	300
減：抵繳存出保證金	(9,384,548)	(9,384,548)	(9,384,842)
小計	<u>40,559,910</u>	<u>77,075,608</u>	<u>79,352,609</u>
國外投資			
國外債券	1,058,531,885	967,410,750	945,351,593
國外房貸抵押債券	13,261,279	13,227,729	13,251,016
國外可贖回債券	<u>706,706,141</u>	<u>657,890,628</u>	<u>646,758,966</u>
小計	<u>1,778,499,305</u>	<u>1,638,529,107</u>	<u>1,605,361,575</u>
減：備抵損失	(672,549)	(956,442)	(932,044)
	<u>\$1,818,386,666</u>	<u>\$1,714,648,273</u>	<u>\$1,683,782,140</u>

(一) 合併公司於108年及107年1月1日至9月30日處分因出售並不頻繁之個別及彙總金額均不重大之部分債務工具投資合計49,680,824仟元及527,649仟元，處分利益為6,402,825仟元及10,730仟元；108年及107年1月1日至9月30日贖回之債務工具投資合計61,158,576

仟元及 18,375,270 仟元，並產生利益 1,801,375 仟元及 17,602 仟元；
108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因國外債券換券交易換出成本為 5,828,524
仟元，並產生換券利益 283,579 仟元。

(二) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到
期日超過 3 個月之定期存款利率區間為年利率皆為 0.14%-1.04%。

(三) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，
請參閱附註十一。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡
量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

108 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 149,739,256	\$ 1,827,926,966 (註)	\$ 1,977,666,222
備抵損失	(50,159)	(672,549)	(722,708)
攤銷後成本	149,689,097	<u>\$ 1,827,254,417</u>	1,976,943,514
公允價值調整	<u>2,202,098</u>		<u>2,202,098</u>
	<u>\$ 151,891,195</u>		<u>\$ 1,979,145,612</u>

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具包含抵繳存出保證
金 3,542,800 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具包含抵繳存出保
證金 9,384,548 仟元，不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款
516,797 仟元。

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 178,017,671	\$ 1,723,555,715 (註)	\$ 1,901,573,386
備抵損失	(60,023)	(956,442)	(1,016,465)
攤銷後成本	177,957,648	<u>\$ 1,722,599,273</u>	1,900,556,921
公允價值調整	(4,336,535)		(4,336,535)
	<u>\$ 173,621,113</u>		<u>\$ 1,896,220,386</u>

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 3,578,700 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 9,384,548 仟元，不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 1,433,548 仟元。

107 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量		按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 170,930,969	\$ 1,693,238,084	(註)	\$ 1,864,169,053
備抵損失	(60,178)	(932,044)		(992,222)
攤銷後成本	170,870,791	<u>\$ 1,692,306,040</u>		1,863,176,831
公允價值調整	<u>739,482</u>			<u>739,482</u>
	<u>\$ 171,610,273</u>			<u>\$ 1,863,916,313</u>

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 3,582,500 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 9,384,842 仟元，不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 860,642 仟元及可轉讓定期存單 300 仟元。

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	108 年 9 月 30 日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,977,666,222
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,897,644,579
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	2.82%~8.53%	3,928,807
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年9月30日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,860,705,927
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	5.02%~8.53%	3,463,126
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊：

	信 用 等 級		
	正 常	異 常	違 約
108年1月1日餘額	\$ 735,297	\$ 297,032	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為正常	11,794	(284,066)	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	110,634	-	-
除 列	(105,584)	(12,966)	-
其他變動	(28,430)	-	-
匯率變動	5,852	-	-
108年9月30日備抵損失	\$ 729,563	\$ -	\$ -

	信 正 (12個月預期 信用損失)	用 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	616,869	-	-	
107年1月1日餘額(IFRS 9)	616,869	-	-	
信用等級變動				
— 正常轉為異常	(12,586)	278,623	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	178,682	-	-	
除 列	(50,112)	-	-	
其他變動	(4,723)	-	-	
匯率變動	(5,307)	-	-	
107年9月30日備抵損失	<u>\$ 722,823</u>	<u>\$ 278,623</u>	<u>\$ -</u>	

上列合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 6,855 仟元、15,864 仟元及 9,224 仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
投資金額	<u>\$ 24,568,173</u>	<u>\$ 9,657,198</u>	<u>\$ 18,767,735</u>
利率區間	0.45%~0.60%	0.40%~0.60%	0.34%~0.52%

十三、應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收票據	\$ 223,759	\$ 619,849	\$ 376,177
應收帳款	10,251,885	10,338,426	10,513,206
應收利息	24,267,607	26,881,643	24,755,404
應收即期外匯交割款	9,048,479	13,246,926	18,272,717
應收承兌票款	345,743	597,397	509,483
應收處分證券價款	21,236,469	288,665	3,602,690
應收證券融資款	11,268,357	10,565,808	13,248,677
應收交割帳款	20,946,462	7,315,411	12,162,501

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收跨行清算款	\$ 4,024,600	\$ 209,808	\$ 195,197
應收收益	1,881,678	1,911,148	1,128,331
其他	9,483,342	7,093,401	5,729,270
	<u>112,978,381</u>	<u>79,068,482</u>	<u>90,493,653</u>
減：備抵損失（附註十五）	(<u>2,424,513</u>)	(<u>2,410,704</u>)	(<u>2,428,479</u>)
	<u>\$ 110,553,868</u>	<u>\$ 76,657,778</u>	<u>\$ 88,065,174</u>

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法認列部分應收款項之備抵損失，考量客戶過去三年歷史信用損失經驗與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量未來經濟狀況之合理預測。因合併公司評估過往資料顯示過去、現時及未來經濟環境並無顯著差異，因此以過去歷史平均預期信用損失率計算預期信用損失。

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

應收款項－淨額及其他金融資產備抵損失變動表

108年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 48,279	\$ 48,927	\$ -	\$ 2,255,426	\$ -	\$ 2,352,632	\$ -	\$ 2,352,632
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(297)	7,222	-	(18,123)	-	(11,198)	-	(11,198)
轉為信用減損金融資產	(45)	(786)	-	32,316	-	31,485	-	31,485
轉為12個月預期信用損失	116	(1,762)	-	(274)	-	(1,920)	-	(1,920)
於當期除列之金融資產	(10,083)	(7,923)	-	(22,129)	-	(40,135)	-	(40,135)
購入或創始之新金融資產	9,034	8,171	-	13,797	-	31,002	-	31,002
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	79,072	79,072
轉銷呆帳	-	-	-	(35,931)	-	(35,931)	(75,142)	(111,073)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	68,660	-	68,660	-	68,660
風險參數、匯率及其他變動	10,785	(5,765)	-	(63,240)	-	(58,220)	-	(58,220)
期末餘額	\$ 57,789	\$ 48,084	\$ -	\$ 2,230,502	\$ -	\$ 2,336,375	\$ 3,930	\$ 2,340,305

107年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 68,824	\$ 45,239	\$ -	\$ 2,870,828	\$ -	\$ 2,984,891	\$ 28,252	\$ 3,013,143
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(145)	4,747	-	(12,197)	-	(7,595)	-	(7,595)
轉為信用減損金融資產	(52)	(964)	-	143,633	-	142,617	-	142,617
轉為12個月預期信用損失	41	(1,336)	-	(95)	-	(1,390)	-	(1,390)
於當期除列之金融資產	(12,586)	(3,866)	-	(19,295)	-	(35,747)	-	(35,747)
購入或創始之新金融資產	9,017	4,756	-	2,166	-	15,939	-	15,939
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	895	895
轉銷呆帳	-	-	-	(700,916)	-	(700,916)	(28,580)	(729,496)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	69,959	-	69,959	-	69,959
風險參數、匯率及其他變動	(16,598)	(1,194)	-	(25,386)	-	(43,178)	-	(43,178)
期末餘額	\$ 48,501	\$ 47,382	\$ -	\$ 2,328,697	\$ -	\$ 2,424,580	\$ 567	\$ 2,425,147

上列合併公司108年9月30日暨107年12月31日及107年9月30日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失129,714仟元、120,858仟元及45,951仟元、應收利息備抵損失6,855仟元、15,684仟元及9,224仟元及採用IFRS 9簡化作法之應收帳款備抵損失1,515仟元、11,297仟元及1,280仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失53,876仟元、79,947仟元及53,123仟元。

十四、待出售資產－淨額

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	土地及建物	採用權益法之合資	土地及建物	採用權益法之合資	土地及建物	採用權益法之合資
成本	\$ 63,875	\$ -	\$ 63,875	\$ -	\$ 63,875	\$ -
減：累計減損	(25,899)	-	(25,899)	-	(25,899)	-
	\$ 37,976	\$ -	\$ 37,976	\$ -	\$ 37,976	\$ -

新光人壽保險公司於106年度經董事會通過出售台北市瑞安段土地，帳面價值為37,976仟元，並於106年度與買方完成簽約且出售合約附帶二年整合期，該整合工作係由買方執行，前述土地完成出售之期間展延至一年以上符合IFRS 5之規定分類為待出售資產。

有關於待出售資產－採用權益法之合資之說明，請參閱附註十七。

十五、貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
壽險貸款	\$ 103,396,004	\$ 103,078,992	\$ 101,044,809
墊繳保費	9,930,759	9,521,284	9,450,532
放款	629,782,901	616,194,819	605,723,545
催收款	<u>897,739</u>	<u>5,461,835</u>	<u>5,515,974</u>
	744,007,403	734,256,930	721,734,860
備抵損失	(<u>8,266,598</u>)	(<u>8,821,112</u>)	(<u>9,057,414</u>)
	<u>\$ 735,740,805</u>	<u>\$ 725,435,818</u>	<u>\$ 712,677,446</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損失變動情形如下：

	108年1月1日至9月30日		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他資產	合計
期初餘額	\$ 8,821,112	\$ 2,490,651	\$ 11,311,763
本期提列呆帳	225,751	19,146	244,897
沖銷不良呆帳	(1,391,709)	(119,746)	(1,511,455)
收回已沖銷呆帳	609,432	68,660	678,092
淨兌換差額	<u>2,012</u>	<u>19,678</u>	<u>21,690</u>
期末餘額	<u>\$ 8,266,598</u>	<u>\$ 2,478,389</u>	<u>\$ 10,744,987</u>

	107年1月1日至9月30日		
	貼現及放款與 催收款	應收款項及 其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 7,362,282	\$ 2,495,948	\$ 9,858,230
追溯適用 IFRS9 調整數	<u>992,941</u>	<u>529,941</u>	<u>1,522,882</u>
期初餘額 (IFRS9)	8,355,223	3,025,889	11,381,112
本期提列呆帳	1,249,268	10,528	1,259,796
沖銷不良呆帳	(988,405)	(729,380)	(1,717,785)
收回已沖銷呆帳	424,466	74,608	499,074
淨兌換差額	<u>16,862</u>	<u>99,957</u>	<u>116,819</u>
期末餘額	<u>\$ 9,057,414</u>	<u>\$ 2,481,602</u>	<u>\$ 11,539,016</u>

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

108年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 1,492,709	\$ 936,878	\$ -	\$ 3,629,524	\$ -	\$ 6,059,111	\$ 2,762,001	\$ 8,821,112
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(8,796)	204,866	-	(20,251)	-	175,819	-	175,819
轉為信用減損金融資產	(7,060)	(76,454)	-	1,246,407	-	1,162,893	-	1,162,893
轉為12個月預期信用損失	3,024	(129,595)	-	(17,993)	-	(144,564)	-	(144,564)
於當期除列之金融資產	(857,781)	(311,527)	-	(1,729,158)	-	(2,898,466)	-	(2,898,466)
購入或創始之新金融資產	933,470	242,963	-	111,050	-	1,287,483	-	1,287,483
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,392,969	1,392,969
轉銷呆帳	(389)	(11,123)	-	(321,450)	-	(332,962)	(1,058,747)	(1,391,709)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	609,432	-	609,432	-	609,432
風險參數其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差異	(29,986)	(34,006)	-	(684,379)	-	(748,371)	-	(748,371)
期末餘額	\$ 1,525,191	\$ 822,002	\$ -	\$ 2,823,182	\$ -	\$ 5,170,325	\$ 3,096,223	\$ 8,266,598

107年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 1,499,845	\$ 1,039,493	\$ -	\$ 3,604,773	\$ -	\$ 6,144,111	\$ 2,211,112	\$ 8,355,223
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(18,855)	351,102	-	(22,939)	-	309,308	-	309,308
轉為信用減損金融資產	(3,517)	(112,337)	-	1,153,249	-	1,037,395	-	1,037,395
轉為12個月預期信用損失	15,840	(218,067)	-	(24,089)	-	(226,316)	-	(226,316)
於當期除列之金融資產	(869,311)	(405,408)	-	(177,411)	-	(1,452,130)	-	(1,452,130)
購入或創始之新金融資產	941,672	235,344	-	162,134	-	1,339,150	-	1,339,150
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	871,007	871,007
轉銷呆帳	(549)	(16,478)	-	(214,560)	-	(231,587)	(756,818)	(988,405)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	424,466	-	424,466	-	424,466
風險參數其他變動	48,323	(3,622)	-	(255)	-	44,446	-	44,446
淨兌換差異	(52,374)	(58,914)	-	(545,442)	-	(656,730)	-	(656,730)
期末餘額	\$ 1,561,074	\$ 811,113	\$ -	\$ 4,359,926	\$ -	\$ 6,732,113	\$ 2,325,301	\$ 9,057,414

十六、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		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%	100%
			(註1)	(註1)	(註1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	-	100%	100%
			(註6)	(註6)	(註6)
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金創投公司	創業投資	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證券業	100%	100%	33.18%
					(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	72.01%	72.01%	72.01%
臺灣新光商銀公司	新富保代公司(註5)	人身保險代理人	100%	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%	100%	100%
			(註2)	(註2)	(註2)
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	100%	100%	100%
			(註4)	(註4)	(註4)
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%	99.99%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富投資顧問(天津)有限公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%	100%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%
新光金創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

元富證券股份有限公司於107年4月24日經董事會決議通過與本公司簽署股份轉換契約，並於107年4月26日簽署契約，雙方應依該股份轉換契約之規定進行股份轉換，換股比率以元富證券股份有限公司每一股普通股轉換本公司新發行之普通股0.989股，股份轉換基準日定為107年10月1日。轉換後本公司取得元富證券股份有限公司全部已發行且流通在外之普通股股份，元富證券股份有限公司將成為本公司百分之百持股之子公司，並從台灣證交所下市。

註1：新壽綜合證券公司截至108年9月30日因營利事業所得稅尚未核定，尚在行政救濟中，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新富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。

註5：新光銀保險代理人公司於106年5月19日更名為新富保險代理人公司。

註6：臺灣新光保經公司已於108年7月24日完成清算程序。

(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		
	107年9月30日		
元富證券公司	66.82%		
	分配予非控制權益之損益		非控制權益
	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	107年9月30日
子 公 司 名 稱			
元富證券公司	\$ 150,531	\$ 662,095	\$ 15,514,621

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、合併損益表，請參閱附註四五。
2. 現金流量

	107年1月1日 至9月30日
	<u>\$ 4,356,409</u>
營業活動	(595,639)
投資活動	(3,018,367)
籌資活動	<u>\$ 742,403</u>
淨現金流入	

十七、採權益法之投資

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金	額 百分比%	金	額 百分比%	金	額 百分比%
個別不重大之關聯企業						
鼎誠人壽保險公司(原新 光海航人壽保險公司)	<u>\$ 446,840</u>	25.00	<u>\$ 511,677</u>	25.00	<u>\$ 531,964</u>	25.00

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱「轉投資大陸資訊」附表。

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 億股本（占新光海航股份總數 25% 股權）出售予中國深圳市柏霖資產管理等公司，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。為確保交易雙方權益，新光人壽保險公司於 106 年 3 月 31 日與中國深圳市柏霖資產管理公司簽訂股權轉讓保證金劃付協議，並於 106 年 4 月收到股權轉讓保證金人民幣 250,000 仟元。前述股權轉讓保證金劃付協議於 107 年 3 月 31 日到期。107 年 3 月 13 日新光海航收到中國保監會下發保監許不受字【2018】040 號行政許可申請不予受理通知書，通知書內容說明依照大陸新頒佈「保險公司股權管理辦法」相關規定，柏霖資產管理公司不得成為保

險公司控制股東。惟經研議，該行政許可申請不予受理通知書並非等同否決收購，原股權轉讓協議仍具拘束力。新光人壽保險公司董事會於 107 年 3 月 16 日通過與柏霖資產管理公司簽訂「股權轉讓保證金劃付協議補充約定」，將協議展延一年，以有利於新光海航股權轉讓持續推動。

新光人壽保險公司於 107 年 7 月 20 日經董事會決議通過對新光海航股權轉讓與增資同步並行方案：

- (一) 在與原柏霖資管等公司所簽訂原股權轉讓協議之股權轉讓架構及條件不變前提下，再分別簽訂「股權轉讓協議之補充協議」。
- (二) 新光人壽保險公司將對新光海航增資人民幣 187,500 仟元(增資金額係按股轉後持股比例 25% 計算)，並同時引進其他戰略投資人進行增資，增資後新光海航資本金將達人民幣 1,250,000 仟元。

上述交易案已於 107 年 9 月 29 日經中國銀行保險監督管理委員會批覆同意，新光人壽保險公司並已將增資款匯至新光海航驗資帳戶，金額為 838,125 仟元(人民幣 187,500 仟元)，新光海航依中國企業會計制度於 107 年度認列資本金。

新光人壽保險公司於 107 年 9 月 30 日將欲出售之 25% 股權重分類至待出售資產，相關其他權益重分類至其他權益項下之與待出售資產直接相關之權益，金額為 6,130 仟元，並於 107 年 12 月 31 日股權轉讓完成後將待出售資產及與待出售資產直接相關之權益除列。由於股權轉讓後新光人壽保險公司對新光海航已喪失聯合控制力，故將其自合資公司分類為關聯企業。

新光海航於 108 年 4 月 3 日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。

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。

鼎誠人壽保險公司（原新光海航人壽保險公司）

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨損	(\$ 24,075)	(\$ 306,951)	(\$ 58,136)	(\$ 306,951)
其他綜合損益	(14,364)	790	(6,701)	790
綜合損益總額	(\$ 38,439)	(\$ 306,161)	(\$ 64,837)	(\$ 306,161)

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按經會計核閱之財務報告認列。

十八、投資性不動產

	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	使用權資產	合	計
成 本										
108年1月1日餘額	\$ 78,307,175	\$ 37,729,395	\$ 3,253,131	\$ 3,456,310	\$ -	\$ 122,746,011				
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	13,715,749	13,715,749				
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	78,307,175	37,729,395	3,253,131	3,456,310	13,715,749	136,461,760				
本期增加	1,258,875	943,602	-	1,527,718	-	3,730,195				
本期處分	-	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	812,170	411,121	175,044	-	-	1,398,335				
轉出至不動產及設備	(198,334)	(60,470)	(6,290)	-	-	(265,094)				
自使用權資產轉入	-	-	-	-	204,221	204,221				
其他重分類	421,979	1,156,909	167,158	(1,746,046)	-	-				
108年9月30日餘額	80,601,865	40,180,557	3,589,043	3,237,982	13,919,970	141,529,417				
累計折舊										
108年1月1日餘額	-	8,521,620	2,414,364	-	-	10,935,984				
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-				
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	-	8,521,620	2,414,364	-	-	10,935,984				
折舊費用	-	582,664	116,711	-	203,610	902,985				
本期處分	-	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	-	1,930	577	-	-	2,507				
轉出至不動產及設備	-	(28,153)	(3,012)	-	-	(31,165)				
自使用權資產轉入	-	-	-	-	1,461	1,461				
108年9月30日餘額	-	9,078,061	2,528,640	-	205,071	11,811,772				
累計減損										
108年1月1日餘額	34,933	1,290,096	-	-	-	1,325,029				
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	559,026	559,026				
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	34,933	1,290,096	-	-	559,026	1,884,055				
本期增加	-	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-	-				
108年9月30日餘額	34,933	1,290,096	-	-	559,026	1,884,055				
108年1月1日淨額	\$ 78,272,242	\$ 27,917,679	\$ 838,767	\$ 3,456,310	\$ -	\$ 110,484,998				
108年9月30日淨額	\$ 80,566,932	\$ 29,812,400	\$ 1,060,403	\$ 3,237,982	\$ 13,155,873	\$ 127,833,590				
成 本										
107年1月1日餘額	\$ 78,212,681	\$ 35,298,461	\$ 3,107,316	\$ 2,549,962	\$ -	\$ 119,168,420				
本期增加	253,410	21,398	229	1,686,962	-	1,961,999				
本期處分	-	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	87,602	179,190	11,525	-	-	278,317				
轉出至不動產及設備	(338,601)	(68,534)	(112,322)	-	-	(519,457)				
107年9月30日餘額	78,215,092	35,430,515	3,006,748	4,236,924	-	120,889,279				
累計折舊										
107年1月1日餘額	-	7,843,267	2,262,133	-	-	10,105,400				
折舊費用	-	557,904	113,762	-	-	671,666				
本期處分	-	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	-	19,073	550	-	-	19,623				
轉出至不動產及設備	-	(94,109)	(786)	-	-	(94,895)				
107年9月30日餘額	-	8,326,135	2,375,659	-	-	10,701,794				

(接次頁)

(承前頁)

累計減損	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	使用權資產	合	計
107年1月1日餘額	\$	34,933	\$	28,191	\$	-	\$	-	\$	63,124
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107年9月30日餘額		<u>34,933</u>		<u>28,191</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>63,124</u>
107年1月1日淨額	\$	<u>78,177,748</u>	\$	<u>27,427,003</u>	\$	<u>845,183</u>	\$	<u>2,549,962</u>	\$	<u>108,999,896</u>
107年9月30日淨額	\$	<u>78,180,159</u>	\$	<u>27,076,189</u>	\$	<u>631,089</u>	\$	<u>4,236,924</u>	\$	<u>110,124,361</u>

- (一) 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得用於營業租賃方式轉租之部分地上權及其地上建物，其相關使用權資產列報於投資性不動產，相關項目請詳附註二十(三)。
- (二) 投資性不動產－使用權資產 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提列之折舊費用 203,610 仟元，其中 38,322 仟元資本化至投資性不動產－預付房地款及營造工程之成本中。
- (三) 108 年以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
不超過1年	\$ 3,437,000
2年	2,745,123
3年	2,159,773
4年	1,819,169
5年	1,485,211
超過5年	<u>5,287,577</u>
	<u>\$ 16,933,853</u>

107 年不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過1年	\$ 3,176,034	\$ 3,112,910
1~5年	7,801,826	7,471,246
超過5年	<u>4,371,608</u>	<u>4,476,973</u>
	<u>\$ 15,349,468</u>	<u>\$ 15,061,129</u>

(四) 合併公司使用權資產係採直線基礎，自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，其餘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	45~62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	2~25年
使用權資產	35~139年

(五) 合併公司之投資性不動產之公允價值於 107 年 12 月 31 日係以獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。108 及 107 年 9 月 30 日投資性不動產之公允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌 107 及 106 年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率及利潤率，評價所得公允價值如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
公允價值	<u>\$ 175,879,462</u>	<u>\$ 147,673,844</u>	<u>\$ 150,220,776</u>

(六) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

(七) 截至 108 年 9 月 30 日止，以合併公司名義持有之國外投資性不動產，其所有權並未受到限制。

十九、不動產及設備

成本	土地	建築物及附屬設備	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
108年1月1日餘額	\$ 20,231,325	\$ 14,893,358	\$ 66,015	\$ 6,451,142	\$ 1,195,395	\$ 42,837,235
本期增加	-	349,041	1,623	283,021	599,101	1,232,786
本期處分	-	-	(8,079)	(310,744)	-	(318,823)
自投資性不動產轉入	198,334	66,760	-	-	-	265,094
轉出至投資性不動產	(812,170)	(586,165)	-	-	-	(1,398,335)
其他變動	-	535,355	-	30,646	(608,976)	(42,975)
淨匯兌差額	-	-	6	56	38	100
108年9月30日餘額	<u>19,617,489</u>	<u>15,258,349</u>	<u>59,565</u>	<u>6,454,121</u>	<u>1,185,558</u>	<u>42,575,082</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建築物 及附屬設備	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
累計折舊							
108年1月1日餘額	\$ -		\$ 5,677,459	\$ 38,173	\$ 4,853,416	\$ -	\$ 10,569,048
折舊費用	-		223,545	5,426	341,340	-	570,311
本期處分	-		-	(5,298)	(305,362)	-	(310,660)
自投資性不動產轉入	-		31,165	-	-	-	31,165
轉出至投資性不動產	-		(2,507)	-	-	-	(2,507)
淨匯兌差額	-		-	5	38	-	43
108年9月30日餘額	-		<u>5,929,662</u>	<u>38,306</u>	<u>4,889,432</u>	-	<u>10,857,400</u>
累計減損							
108年1月1日餘額	396,431		17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-		-	-	-	-	-
本期處分	-		-	-	-	-	-
108年9月30日餘額	<u>396,431</u>		<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
108年1月1日淨額	<u>\$ 19,834,894</u>		<u>\$ 9,198,512</u>	<u>\$ 27,842</u>	<u>\$ 1,597,726</u>	<u>\$ 1,195,395</u>	<u>\$ 31,854,369</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 19,221,058</u>		<u>\$ 9,311,300</u>	<u>\$ 21,259</u>	<u>\$ 1,564,689</u>	<u>\$ 1,185,558</u>	<u>\$ 31,303,864</u>
成本							
107年1月1日餘額	\$ 20,059,952		\$ 14,983,189	\$ 81,230	\$ 6,490,495	\$ 662,096	\$ 42,276,962
本期增加	-		11,757	3,390	344,938	460,416	820,501
本期處分	-		(1,509)	(13,465)	(489,633)	-	(504,607)
自投資性不動產轉入	338,601		180,856	-	-	-	519,457
轉出至投資性不動產	(87,602)		(190,715)	-	-	-	(278,317)
其他重分類	-		-	-	34,129	(96,811)	(62,682)
淨匯兌差額	-		-	-	(2,549)	45	(2,504)
107年9月30日餘額	<u>20,310,951</u>		<u>14,983,578</u>	<u>71,155</u>	<u>6,377,380</u>	<u>1,025,746</u>	<u>42,768,810</u>
累計折舊							
107年1月1日餘額	-		5,312,393	47,475	5,048,351	-	10,408,219
折舊費用	-		218,809	6,230	342,679	-	567,718
本期處分	-		(1,510)	(11,985)	(488,152)	-	(501,647)
自投資性不動產轉入	-		94,895	-	-	-	94,895
轉出至投資性不動產	-		(19,623)	-	-	-	(19,623)
淨匯兌差額	-		-	-	(2,751)	-	(2,751)
107年9月30日餘額	-		<u>5,604,964</u>	<u>41,720</u>	<u>4,900,127</u>	-	<u>10,546,811</u>
累計減損							
107年1月1日餘額	396,431		17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-		-	-	-	-	-
本期處分	-		-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-		-	-	-	-	-
107年9月30日餘額	<u>396,431</u>		<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
107年1月1日淨額	<u>\$ 19,663,521</u>		<u>\$ 9,653,409</u>	<u>\$ 33,755</u>	<u>\$ 1,442,144</u>	<u>\$ 662,096</u>	<u>\$ 31,454,925</u>
107年9月30日淨額	<u>\$ 19,914,520</u>		<u>\$ 9,361,227</u>	<u>\$ 29,435</u>	<u>\$ 1,477,253</u>	<u>\$ 1,025,746</u>	<u>\$ 31,808,181</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	25~62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	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	2~10年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	<u>108年9月30日</u>	
使用權資產帳面金額		
土地及房屋		\$ 4,190,170
其他		<u>99,091</u>
		<u>\$ 4,289,261</u>
	<u>108年7月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 211,589</u>	<u>\$ 583,342</u>
使用權資產重分類至投資性 不動產	(<u>\$ 85,715</u>)	(<u>\$ 207,760</u>)
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	(\$ 146,758)	(\$ 424,333)
其他	(<u>15,022</u>)	(<u>28,747</u>)
	<u>(\$ 161,780)</u>	<u>(\$ 453,080)</u>
使用權資產轉租收益(帳列 投資性不動產利益)	<u>\$ 325,491</u>	<u>\$ 867,037</u>

使用權資產 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提列之土地及房屋折舊費用 424,334 仟元，其中 688 仟元資本化至不動產及設備－未完工程之成本中。

合併公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十八。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

(二) 租賃負債－108年

	<u>108年9月30日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 7,072,536</u>

租賃負債變動如下：

108年1月1日至9月30日

租賃負債(附註三)	108年1月1日	現金流量(註)	非現金之變動 新增租賃	108年9月30日
		<u>\$ 6,930,556</u>	<u>(\$ 434,458)</u>	<u>\$ 576,438</u>

註：包含租賃負債本金償還 569,518 仟元及利息費用 135,060 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
地上權	2.30%~4.51%
土地及房屋	1.02%~5.66%
其他	1.02%~5.66%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租之地上權包括以下項目：

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. 合併公司於 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. 合併公司於 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。
7. 合併公司於 107 年 6 月向財政部國有財產署本區分署取得中正區成功段地上權，使用期間為 70 年，至 177 年 6 月止。

(四) 轉租

合併公司轉租交易請詳附註十八之說明。

(五) 其他租賃資訊

108 年

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 48,540</u>	<u>\$ 159,533</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 276</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 16</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 243,789</u>	<u>\$ 729,343</u>

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

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過1年	\$ 725,779	\$ 896,426
1~5年	1,551,913	2,172,015
超過5年	<u>7,446,205</u>	<u>5,557,000</u>
	<u>\$ 9,723,897</u>	<u>\$ 8,625,441</u>

二一、無形資產—淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
商譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(<u>549,594</u>)	(<u>549,594</u>)	(<u>549,594</u>)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	<u>660,888</u>	<u>600,524</u>	<u>606,728</u>
	<u>\$ 2,995,934</u>	<u>\$ 2,935,570</u>	<u>\$ 2,941,774</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列為商譽，截至 108 年 9 月 30 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。

3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 108 年 9 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 截至 108 年 9 月 30 日止，經合併公司評估，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	108年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 433,877	\$ 166,647	\$ 600,524
本期增加	132,819	97,781	230,600
攤銷費用	(218,607)	-	(218,607)
淨兌換差額	(54)	-	(54)
重分類	<u>54,020</u>	<u>(5,595)</u>	<u>48,425</u>
期末淨額	<u>\$ 402,055</u>	<u>\$ 258,833</u>	<u>\$ 660,888</u>

	107年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 483,574	\$ 134,492	\$ 618,066
本期增加	82,609	58,434	141,043
攤銷費用	(215,061)	-	(215,061)
淨兌換差額	(2)	-	(2)
重分類	<u>86,245</u>	<u>(23,563)</u>	<u>62,682</u>
期末淨額	<u>\$ 437,365</u>	<u>\$ 169,363</u>	<u>\$ 606,728</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
預付費用	\$ 475,576	\$ 334,926	\$ 370,911
安定基金	5,114,650	4,637,910	4,469,807
減：安定基金準備	(5,114,650)	(4,637,910)	(4,469,807)
存出保證金(附註四一)	17,995,644	21,129,727	25,504,095
受限制資產一定定期存款及補償性存款(附註四一)	1,351,776	1,350,917	1,243,724

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
遞延費用	\$ 574,436	\$ 452,923	\$ 344,390
催收款項	53,876	99,688	97,864
減：備抵損失(附註十五)	(53,876)	(79,947)	(53,123)
再保險合約資產	1,016,679	1,096,943	1,202,702
預付租賃款—地上權	-	10,584,442	11,196,003
代收承銷股款	4,114	24,529	3,314
預付投資款	410,000	2,131	2,186
其他	1,341,119	1,573,745	1,490,029
	<u>\$ 23,169,344</u>	<u>\$ 36,570,024</u>	<u>\$ 41,402,095</u>

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

(二) 存出保證金明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	884,069	903,236	1,019,480
銀行業營業保證金	3,435,180	3,438,290	3,438,145
期貨及選擇權交易保證金	620,270	465,430	537,132
衍生性商品交易保證金	334,322	2,963,891	7,917,903
證券業營業保證金	973,000	870,000	870,000
交割結算基金	267,549	280,099	281,483
借券保證金	676,582	1,601,963	849,641
其他保證金	1,622,672	1,424,818	1,408,311
	<u>\$ 17,995,644</u>	<u>\$ 21,129,727</u>	<u>\$ 25,504,095</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年

12月31日及9月30日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債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。
5. 為配合巴塞爾銀行監管委員會及國際證券事務監察委員會組織所發布關於非中央清算衍生性商品之框架保證金之要求，截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止，新光人壽保險公司分別以銀行存款334,322仟元、2,963,891仟元及7,917,903仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

(三) 地上權權利金於107年以前未採用IFRS16係帳列預付租賃款，108年以後採用IFRS16之揭露說明請詳附註十八及二十。

二三、央行及金融同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 11,736,464	\$ 8,389,566	\$ 5,034,275
中華郵政轉存款	313,602	313,602	327,243
銀行同業存款	1,812	1,900	1,844
	<u>\$ 12,051,878</u>	<u>\$ 8,705,068</u>	<u>\$ 5,363,362</u>

二四、應付商業本票

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
票面金額	\$ -	\$ -	\$ 500,000
減：應付短期票券折價	-	-	(99)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 499,901</u>
利率區間	-	-	0.60%-0.61%

尚未到期之應付短期票券如下：

108年9月30日

無。

107年12月31日

無。

107年9月30日

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
應付商業本票					
免保證	\$ 200,000	(\$ 40)	\$ 199,960	0.61%	無
免保證	<u>300,000</u>	<u>(59)</u>	<u>299,941</u>	0.60%	無
	<u>\$ 500,000</u>	<u>(\$ 99)</u>	<u>\$ 499,901</u>		

二五、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 50,07,6049</u>	<u>\$ 42,654,744</u>	<u>\$ 52,909,912</u>
利率區間	0.35%-3.30%	(0.46%)-4.10%	(0.46%)-4.50%

二六、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
儲蓄存款	\$ 364,290,226	\$ 340,594,510	\$ 338,285,912
定期存款	258,201,530	247,845,828	240,810,712
活期存款	117,824,142	108,125,376	108,685,732
支票存款	6,585,474	7,855,516	6,563,892
可轉讓定存單	157,500	3,328,300	3,952,600
應解匯款	183,301	217,505	236,258
	<u>\$ 747,242,173</u>	<u>\$ 707,967,035</u>	<u>\$ 698,535,106</u>

二七、應付債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付金融債券	\$ 23,500,000	\$ 21,500,000	\$ 21,500,000
應付公司債	<u>38,245,787</u>	<u>38,197,196</u>	<u>34,081,381</u>
	61,745,787	59,697,196	55,581,381
減：列為一年內到期部分	(<u>7,000,000</u>)	(<u>3,500,000</u>)	(<u>2,500,000</u>)
	<u>\$ 54,745,787</u>	<u>\$ 56,197,196</u>	<u>\$ 53,081,381</u>

(一) 應付金融債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
次順位金融債券：			
99年第一期	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
100年第二期	1,500,000	1,500,000	1,500,000
101年第一期	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103年第一期	-	2,500,000	2,500,000
103年第二期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
105年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
107年第一期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
107年第二期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
108年第一期	<u>4,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	23,500,000	21,500,000	21,500,000
減：一年內到期部分	(<u>4,000,000</u>)	(<u>3,500,000</u>)	(<u>2,500,000</u>)
	<u>\$ 19,500,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>	<u>\$ 19,000,000</u>

臺灣新光銀行公司於 108 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於 108 年 6 月 21 日發行 108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：6,500,000 仟元。
2. 發行金額：4,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 2.20%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30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	\$ 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	13,000,000	13,000,000
107年第一期國內無到期 日累積次順位公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
國內第四期無擔保可轉 換公司債	1,503,900	1,503,900	2,174,900
國內第五期擔保可轉換 公司債	5,000,000	5,000,000	-
104年度第一期無擔保普 通公司債	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106年度第一期無擔保普 通公司債	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	38,503,900	38,503,900	34,174,900
減：國內第四期無擔保可 轉換公司債折價 餘額	(48,304)	(60,560)	(93,519)
國內第五期無擔保 可轉換公司債折 價餘額	(209,809)	(246,144)	-
一年內到期部份	(<u>3,000,000</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 35,245,787</u>	<u>\$ 38,197,196</u>	<u>\$ 34,081,381</u>

107年1月1日至9月30日新光金控公司發行之國內第三期無擔保可轉換公司債已轉換金額為4,849,300仟元。

107年1月1日至9月30日新光金控公司發行之國內第四期無擔保可轉換公司債已轉換金額為1,807,800仟元。

二八、其他借款

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	1.38-3.28	\$ 107,173	-	\$ -	-	\$ -
信用借款	1.10-5.75	<u>548,877</u>	5.46-6.08	<u>592,771</u>	5.46-5.75	<u>558,717</u>
		<u>\$ 656,050</u>		<u>\$ 592,771</u>		<u>\$ 558,717</u>

截至108年9月30日，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票42,000仟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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 1,061,954	\$ 822,896
其他長期員工福利	44,454	110,969	36,325
	<u>\$ 44,454</u>	<u>\$ 1,172,923</u>	<u>\$ 859,221</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 107 年及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工福利費用	<u>\$ 34,531</u>	<u>\$ 52,852</u>	<u>\$ 111,191</u>	<u>\$ 133,155</u>

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

		單位：股／單位數		
種	類	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
股	票			
	新光金融控股股份有限公司	104,314,798	104,314,798	102,671,222
	台灣新光保全股份有限公司	15,593,883	17,261,883	17,334,883
	新海瓦斯股份有限公司	3,404,636	3,406,636	3,404,636
	新光產物保險股份有限公司	-	55,000	-
		<u>123,313,317</u>	<u>125,038,317</u>	<u>123,410,741</u>
基	金			
	新光證券投資信託股份有限公司	-	2,500,000	2,500,000
	基金			
	新光特選內需收益 ETF	-	-	-
	新光全球特別股收益基金	3,000,000	-	-
		<u>3,000,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
公	司			
	債			
	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	700 張
	新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積次順位公司債	300 張	300 張

三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,405,493	\$ 31,765,361	\$ 34,912,059
債券	8,482,790	9,454,574	10,270,406
應收款項	108,228	78,437	91,572
銀行存款	3,151	2,505	2,447
	<u>\$ 41,999,662</u>	<u>\$ 41,300,877</u>	<u>\$ 45,276,484</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 40,912,920	\$ 40,460,664	\$ 44,553,843
其他應付款	13,849	13,335	14,223
投資合約	<u>1,072,893</u>	<u>826,878</u>	<u>708,418</u>
	<u>\$ 41,999,662</u>	<u>\$ 41,300,877</u>	<u>\$ 45,276,484</u>
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 898,544	\$ 1,525,800	\$ 2,607,943
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	(213,839)	(51,737)	2,526,467
兌換損益	(614,740)	(269,652)	(280,174)
利息收入及基金 配息	315,648	334,164	864,124
什項收入	(<u>1,150</u>)	(<u>1,166</u>)	(<u>2,347</u>)
	<u>\$ 384,463</u>	<u>\$ 1,537,409</u>	<u>\$ 5,716,013</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險理賠與給付 解約金	\$ 245,477	\$ 236,991	\$ 680,213
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動 — 保險合約	(1,232,658)	(850,728)	462,550
管理費支出	<u>322,467</u>	<u>326,796</u>	<u>977,680</u>
	<u>\$ 384,463</u>	<u>\$ 1,537,409</u>	<u>\$ 5,716,013</u>
	107年1月1日 至9月30日		
			<u>\$ 4,332,469</u>

新光人壽保險公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 69,089 仟元及 58,070 仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 13,957,536	\$ 4,909,378	\$ 5,360,553
應付即期外匯交割款	9,041,337	13,255,207	18,263,470
應付交割帳款	10,317,036	9,408,679	11,924,807
應付待交換票據	440,273	2,934,597	2,997,332
承兌匯票	345,743	597,397	509,483

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付信託基金款	\$ 246,211	\$ 63,157	\$ 138,429
應付利息及股息紅利	1,084,357	945,199	4,615,256
應付融券擔保價款	1,302,658	1,752,342	1,240,368
應付保險給付	369,852	632,463	409,980
應付代收款	1,038,696	449,242	888,610
應付佣金	688,098	937,536	720,051
應付跨行清算款	2,983,591	201,979	185,085
其他	3,709,015	2,104,617	3,400,811
	<u>\$ 45,524,403</u>	<u>\$ 38,191,793</u>	<u>\$ 50,654,235</u>

三二、保險業負債

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，保險業負債明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
未滿期保費準備	\$ 8,623,753	\$ 8,604,415	\$ 8,110,822
賠款準備	3,162,675	3,058,189	2,892,038
責任準備	2,679,953,593	2,515,837,684	2,456,264,832
特別準備	5,706,276	5,962,648	5,868,024
保費不足準備	6,276,911	6,695,999	6,696,086
具金融商品性質之保險契約準備	9		
外匯價格變動準備(附註四九)	8,351,725	4,734,258	3,137,983
	<u>\$ 2,712,074,942</u>	<u>\$ 2,544,893,193</u>	<u>\$ 2,482,969,785</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
提存責任準備	(\$ 53,169,217)	(\$ 53,569,669)	(\$ 163,929,004)	(\$ 157,953,939)
收回特別準備	(50,392)	(34,470)	256,372	1,820,570
(提存)收回賠款準備	(70,836)	(21,627)	(105,488)	(106,782)
收回保費不足準備	219,206	298,291	427,480	702,363
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(9)	-	(9)	-
小計	(53,071,248)	(53,327,475)	(163,350,649)	(155,537,788)
收回未滿期保費準備(附註三六)	(196,439)	(204,397)	9,201	(133,860)
收回外匯價格準備淨變動(附註三六)	1,420,430	716,048	(3,617,467)	(586,758)
合計	<u>(\$ 51,847,257)</u>	<u>(\$ 52,815,824)</u>	<u>(\$ 166,958,915)</u>	<u>(\$ 156,258,406)</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	108年9月30日			107年12月31日			107年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 692	\$ 5	\$ 697	\$ 770	\$ 9	\$ 779	\$ 601	\$ 10	\$ 611
個人傷害險	3,664,422	-	3,664,422	3,596,090	-	3,596,090	3,487,776	-	3,487,776
個人健康險	3,718,954	-	3,718,954	3,712,553	-	3,712,553	3,535,524	-	3,535,524
團體險	1,201,790	-	1,201,790	1,255,078	-	1,255,078	1,048,461	-	1,048,461
投資型保險	37,890	-	37,890	39,915	-	39,915	38,450	-	38,450
合計	8,623,748	5	8,623,753	8,604,406	9	8,604,415	8,110,812	10	8,110,822
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	26,063	-	26,063	19,843	-	19,843	28,457	-	28,457
個人傷害險	667	-	667	332	-	332	1,170	-	1,170
個人健康險	74,165	-	74,165	56,966	-	56,966	31,477	-	31,477
團體險	4,752	-	4,752	-	-	-	3,353	-	3,353
投資型保險	29	-	29	1	-	1	28	-	28
合計	105,676	-	105,676	77,142	-	77,142	64,485	-	64,485
淨額	\$ 8,518,072	\$ 5	\$ 8,518,077	\$ 8,527,264	\$ 9	\$ 8,527,273	\$ 8,046,327	\$ 10	\$ 8,046,337

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年1月1日至9月30日			107年11月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 8,604,406	\$ 9	\$ 8,604,415	\$ 8,001,791	\$ 10	\$ 8,001,801
本期提存數	909,528	8	909,536	1,130,602	8	1,130,610
本期收回數	(890,186)	(12)	(890,198)	(1,021,581)	(8)	(1,021,589)
期末餘額	8,623,748	5	8,623,753	8,110,812	10	8,110,822
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	77,142	-	77,142	89,438	-	89,438
本期增加數	328,642	-	328,642	222,658	-	222,658
本期減少數	(300,103)	-	(300,103)	(247,497)	-	(247,497)
淨兌換差額	(5)	-	(5)	(114)	-	(114)
期末餘額	105,676	-	105,676	64,485	-	64,485
期末淨額	\$ 8,518,072	\$ 5	\$ 8,518,077	\$ 8,046,327	\$ 10	\$ 8,046,337

2. 賠款準備明細：

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
個人壽險						
已報未付	\$ 211,212	\$ -	\$ 219,479	\$ -	\$ 183,445	\$ -
未 報	5,879	2	5,886	3	5,730	3
個人傷害險						
已報未付	168,596	-	197,340	-	161,268	-
未 報	939,330	-	948,858	-	924,702	-
個人健康險						
已報未付	90,185	-	81,461	-	130,883	-
未 報	1,103,049	-	1,042,245	-	951,389	-
團 體 險						
已報未付	36,337	-	21,505	-	35,162	-
未 報	572,934	-	513,772	-	468,009	-
投資型保險						
已報未付	35,151	-	27,640	-	31,447	-
合 計	3,162,673	2	3,058,186	3	2,892,035	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 3,162,673	\$ 2	\$ 3,058,186	\$ 3	\$ 2,892,035	\$ 3

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 3,058,186	\$ -	\$ 2,784,732	\$ -
本期提存款	575,474	120	468,936	-
本期收回款	(469,985)	(121)	(362,154)	-
淨兌換差額	(1,002)	-	521	-
期末餘額	3,162,673	2	2,892,035	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,162,673	\$ 2	\$ 2,892,035	\$ 3

3. 責任準備明細：

	108年9月30日			107年12月31日			107年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽險	\$ 2,414,361,100	\$ 5,093,520	\$ 2,419,454,620	\$ 2,265,176,475	\$ 4,810,548	\$ 2,269,987,023	\$ 2,210,821,198	\$ 4,954,006	\$ 2,215,775,204
健康險	233,661,242	-	233,661,242	217,555,052	-	217,555,052	211,718,196	-	211,718,196
年金險	434,241	25,722,967	26,157,208	464,025	27,136,866	27,600,891	478,185	27,956,360	28,434,545
投資型保險	177,567	-	177,567	227,425	-	227,425	256,366	-	256,366
合計	2,648,634,150	30,816,487	2,679,450,637	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391	2,423,273,945	32,910,366	2,456,184,311
減除分出責任準備	-	-	-	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391	\$ 2,423,273,945	\$ 32,910,366	\$ 2,456,184,311
淨額	\$ 2,648,634,150	\$ 30,816,487	\$ 2,679,450,637	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391	\$ 2,423,273,945	\$ 32,910,366	\$ 2,456,184,311

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108年9月30日暨107年12月31日及9月30日分別為2,679,953,593仟元、2,515,837,684仟元及2,456,264,832仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391	\$ 2,260,564,638	\$ 34,784,967	\$ 2,295,349,605
本期提存款	257,424,061	1,029,984	258,454,045	246,269,173	891,815	247,160,988
本期收回款	(92,364,130)	(2,160,911)	(94,525,041)	(86,440,633)	(2,766,416)	(89,207,049)
淨兌換差額	151,242	-	151,242	2,880,767	-	2,880,767
期末餘額	2,648,634,150	30,816,487	2,679,450,637	2,423,273,945	32,910,366	2,456,184,311
減除分出責任準備	-	-	-	\$ 2,423,273,945	\$ 32,910,366	\$ 2,456,184,311
期末淨額	\$ 2,648,634,150	\$ 30,816,487	\$ 2,679,450,637	\$ 2,423,273,945	\$ 32,910,366	\$ 2,456,184,311

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108年及107年9月30日分別為2,679,953,593仟元及2,456,264,832仟元。

5. 保費不足準備明細：

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
個人壽險	\$ 6,055,287	\$ -	\$ 6,455,048	\$ -	\$ 6,445,189	\$ -
個人健康險	221,624	-	240,951	-	250,897	-
合計	6,276,911	-	6,695,999	-	6,696,086	-
減除分出保費不足準備 淨額	<u>\$ 6,276,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,695,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,696,086</u>	<u>\$ -</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 6,695,999	\$ -	\$ 7,382,034	\$ -
本期提存數	407,270	-	321,764	-
本期收回數	(834,750)	-	(1,024,127)	-
淨兌換差額	8,392	-	16,415	-
期末餘額	6,276,911	-	6,696,086	-
減除分出保費不足準備 期末淨額	<u>\$ 6,276,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,696,086</u>	<u>\$ -</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
責任準備	\$ 2,679,953,593	\$ 2,515,837,684	\$ 2,456,264,832
未滿期保費準備	8,623,753	8,604,415	8,110,822
賠款準備	3,162,675	3,058,189	2,892,038
保費不足準備	6,276,911	6,695,999	6,696,086
特別準備	7,227,229	7,483,601	7,388,977
合計	2,705,244,161	2,541,679,888	2,481,352,755
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,705,244,161</u>	<u>\$ 2,541,679,888</u>	<u>\$ 2,481,352,755</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,189,272,325</u>	<u>\$ 2,236,635,346</u>	<u>\$ 2,200,947,811</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108年9月30日暨107年12月31日及9月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

7. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之餘額明細及其變動調節如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
投資型保單	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期法定準備之淨提存	9	-
期末餘額	<u>\$ 9</u>	<u>\$ -</u>

(二) 自留滿期保費收入：

	108年7月1日至9月30日			107年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 65,306,137	\$ 231,217	\$ 65,537,354	\$ 70,489,277	\$ 129,545	\$ 70,618,822
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	65,306,137	231,217	65,537,354	70,489,277	129,545	70,618,822
減：再保費支出	(371,202)	-	(371,202)	(335,849)	-	(335,849)
未滿期保費準備淨變動	(196,440)	1	(196,439)	(204,398)	1	(204,397)
自留滿期保費收入	<u>\$ 64,738,495</u>	<u>\$ 231,218</u>	<u>\$ 64,969,713</u>	<u>\$ 69,949,030</u>	<u>\$ 129,546</u>	<u>\$ 70,078,576</u>

	108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
簽單保費收入	\$ 223,279,013	\$ 536,900	\$ 223,815,913	\$ 213,368,207	\$ 426,172	\$ 213,794,379
再保費收入	(4)	-	(4)	15,018	-	15,018
保費收入	223,279,009	536,900	223,815,909	213,383,225	426,172	213,809,397
減：再保費支出	(1,026,454)	-	(1,026,454)	(896,989)	-	(896,989)
未滿期保費準備淨變動	9,197	4	9,201	(133,860)	-	(133,860)
自留滿期保費收入	<u>\$ 222,261,752</u>	<u>\$ 536,904</u>	<u>\$ 222,798,656</u>	<u>\$ 212,352,376</u>	<u>\$ 426,172</u>	<u>\$ 212,778,548</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	108年7月1日至9月30日			107年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 31,665,152	\$ 513,190	\$ 32,178,342	\$ 33,996,437	\$ 955,933	\$ 34,952,370
再保賠款	(1)	-	(1)	-	-	-
保險賠款與給付	31,665,151	513,190	32,178,341	33,996,437	955,933	34,952,370
減：攤回再保賠款與給付	(123,260)	-	(123,260)	(243,603)	-	(243,603)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 31,541,891</u>	<u>\$ 513,190</u>	<u>\$ 32,055,081</u>	<u>\$ 33,752,834</u>	<u>\$ 955,933</u>	<u>\$ 34,708,767</u>

	108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 116,402,405	\$ 2,164,284	\$ 118,566,689	\$ 107,536,138	\$ 2,766,712	\$ 110,302,850
再保賠款	4,570	-	4,570	4,783	-	4,783
保險賠款與給付	116,406,975	2,164,284	118,571,259	107,540,921	2,766,712	110,307,633
減：攤回再保賠款與給付	(496,378)	-	(496,378)	(807,244)	-	(807,244)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 115,910,597</u>	<u>\$ 2,164,284</u>	<u>\$ 118,074,881</u>	<u>\$ 106,733,677</u>	<u>\$ 2,766,712</u>	<u>\$ 109,500,389</u>

三三、權益

(一) 股本

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
額定股數(仟股)	<u>13,500,000</u>	<u>13,500,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$135,000,000</u>	<u>\$135,000,000</u>	<u>\$120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>12,600,394</u>	<u>12,185,506</u>	<u>10,964,072</u>
普通股	12,600,394	12,185,506	10,964,072
特別股	<u>75,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>12,675,394</u>	<u>12,185,506</u>	<u>10,964,072</u>
已發行股本	\$126,753,941	\$121,855,057	\$109,640,721
待分配股票股利	-	-	1,576,898
預收股本	<u>-</u>	<u>748,884</u>	<u>-</u>
	<u>\$126,753,941</u>	<u>\$122,603,941</u>	<u>\$111,217,619</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

108 年 7 月 16 日董事會決議現金增資發行普通股新股 340,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 8.6 元。該次現金增資案經金管會 108 年 8 月 13 日金管證發字第 1080325078 號函申報生效在案，增資基準日為 108 年 9 月 27 日。

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，新光金控公司發行可轉換公司債之債券持有人請求轉換普通股 0 仟股、74,888 仟股及 0 仟股，列入預收股本項下。

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 108 年 9 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 285 仟單位，折合普通股 7,117 仟股。

特別股之發行

本公司於 108 年 7 月 16 日經董事會決議增資發行甲種特別股 75,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 45 元。該次現金增

資案經金管會 108 年 8 月 13 日金管證發字第 1080325078 號函申報生效在案，增資基準日為 108 年 9 月 27 日，相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 甲種特別股股息率（年率）3.80%（七年期 IRS 利率 0.72%+3.08%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。定價基準日為定價日前一個台北金融業營業日，利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為定價基準日及利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuters）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於定價基準日及利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
2. 本公司年度決算如有盈餘，應依法繳納稅捐及彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
3. 本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，如因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
4. 不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 分派本公司剩餘財產之順序，優先於普通股，且與各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
6. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

7. 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
8. 特別股屬無到期日，但本公司得於發行日屆滿七年之次日起按實際發行價格收回全部或一部之已發行特別股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
股本溢價	\$ 12,784,975	\$ 13,041,043	\$ 8,532,665
可轉換公司債之 轉換選擇權	290,782	290,782	100,915
其他資本公積	603,497	603,497	603,497
	<u>\$ 13,679,254</u>	<u>\$ 13,935,322</u>	<u>\$ 9,237,077</u>

2. 資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過 新光金控公司發 行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化			
長期股權投資淨值 變動影響數	(147,506)	(147,506)	(234,245)
可轉換公司債轉換 溢價	7,401,898	7,401,898	7,476,883
發行普通股溢價及 股份轉換	27,019,088	24,829,971	20,333,347
發放現金股利	(2,445,185)	-	-
註銷庫藏股	(128,277)	(128,277)	(128,277)
彌補虧損	(<u>30,291,229</u>)	(<u>30,291,229</u>)	(<u>30,291,229</u>)
小計	<u>1,408,789</u>	<u>1,664,857</u>	(<u>2,843,521</u>)
合計	<u>\$ 12,784,975</u>	<u>\$ 13,041,043</u>	<u>\$ 8,532,665</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 108 年 6 月 14 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，並得分派特別股息；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(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 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ 1,053,117
特別盈餘公積迴轉	-	(6,062,765)
現金股利	-	3,679,429
股票股利	-	1,576,898

新光金控公司於 108 年 6 月 14 日舉行股東常會通過以法定盈餘公積 672,681 仟元彌補虧損，並以股本溢價之資本公積 2,445,185 仟元發放現金股利，每股配發 0.2 元。

(四) 特別盈餘公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
金融工具未實現損失提 列特別盈餘公積（詳下 述(1)）	\$ 12,852,497	\$ 12,852,497	\$ 12,852,497
違約損失準備及買賣損 失準備提列轉列特別 盈餘公積（詳下述(2)）	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備 金轉列特別盈餘公積 （詳下述(3)）	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之 特別盈餘公積（詳下述 (4)）	4,768,004	4,768,004	4,768,004
合 計	<u>\$ 21,154,359</u>	<u>\$ 21,154,359</u>	<u>\$ 21,154,359</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 124,147 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 108 年 9 月 30 日止，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為 188,693 仟元。

(五) 其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	5,878,655
期初餘額 (IFRS 9)	(2,951,688)	5,878,655
稅率變動	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期產生		
未實現損益		
債務工具	\$ 7,462,046	(\$ 10,141,315)
權益工具	4,228,956	7,079,247
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產相關之所得 稅	(1,853,189)	(567,185)
債務工具備抵損失之調整	(9,839)	(17,856)
採用權益法之關聯企業之 份額	5,831	(11,412)
重分類調整		
處分債務工具	(913,572)	(15,326,374)
處分債務工具相關所得稅	182,714	2,371,020
本期其他綜合損益	9,102,947	(16,613,875)
處分子公司部分權益	-	(1,797)
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	(475,370)	16,058,567
處分權益工具相關所得稅	26,798	(683,915)
採用權益法之合資重分類至與 待出售非流動資產(或處分 群組)直接相關之權益	-	(1,553)
期末餘額	<u>\$ 5,702,687</u>	<u>\$ 4,636,082</u>

(六) 非控制權益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 409,160	\$ 15,186,724
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	53,006	707,368
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(2,867)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	(6,916)	241,103
確定福利計畫精算損益 相關所得稅	-	2,222

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
子公司買回庫藏股	\$ -	\$ 104,308
非控制權益現金股利	(69,964)	(341,053)
子公司股份基礎給付	-	6,864
期末餘額	<u>\$ 385,286</u>	<u>\$ 15,904,669</u>

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉讓股份予員工 (仟 股)
107年1月1日股數	50,693
轉讓股份予員工	(50,693)
本期增加	14,267
107年9月30日股數	<u>14,267</u>
108年1月1日股數	34,472
本期增加	-
108年9月30日股數	<u>34,472</u>

本公司董事會於106年11月24日決議通過依本公司買回股份轉讓員工辦法之規定，將200,000仟股之庫藏股轉讓予員工，截至107年9月30日已全數轉讓，每股轉讓價格為新台幣9.17元。

本公司依法規定，由董事會決議以每股新台幣12.2元之價格，向已就本公司107年6月8日股東會決議通過以股份轉換方式將元富證券公司納為本公司百分之百持股之子公司提出異議之股東收買其持有之本公司普通股計14,267仟股，買回金額174,053仟元。

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。元富證券公司因股份轉換而持有本公司股票20,205仟股，買回金額227,793仟元，視同庫藏股票處理。

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

單位：每股元

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.68	\$ 0.24	\$ 1.55	\$ 1.73
稀釋每股盈餘	\$ 0.65	\$ 0.24	\$ 1.48	\$ 1.65

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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 8,323,193	\$ 2,590,346	\$ 19,005,554	\$ 18,755,891
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	16,418	2,713	48,591	48,974
用以計算稀釋每股盈餘之 盈餘	\$ 8,339,611	\$ 2,593,059	\$ 19,054,145	\$ 18,804,865

股 數

單位：仟股

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	12,240,705	10,746,737	12,230,904	10,825,062
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	636,090	260,423	636,090	567,128
員工酬勞	128	43	319	502
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	12,876,923	11,007,203	12,867,313	11,392,692

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	107年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.24	\$ 1.76
稀釋每股盈餘	\$ 0.24	\$ 1.68

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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,724,280	\$ 1,547,610	\$ 4,766,611	\$ 4,836,873
再保佣金收入	<u>106</u>	<u>99</u>	<u>323,922</u>	<u>432,186</u>
	<u>1,724,386</u>	<u>1,547,709</u>	<u>5,090,533</u>	<u>5,269,059</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	(2,447,149)	(2,605,913)	(8,351,650)	(7,950,605)
手續費支出	(<u>460,603</u>)	(<u>409,797</u>)	(<u>1,412,840</u>)	(<u>1,227,080</u>)
	(<u>2,907,752</u>)	(<u>3,015,710</u>)	(<u>9,764,490</u>)	(<u>9,177,685</u>)
	(<u>\$ 1,183,366</u>)	(<u>\$ 1,468,001</u>)	(<u>\$ 4,673,957</u>)	(<u>\$ 3,908,626</u>)

三六、保險業務淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 65,537,354	\$ 70,618,822	\$ 223,815,913	\$ 213,794,379
再保費收入	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>4</u>)	<u>15,018</u>
保費收入合計	65,537,354	70,618,822	223,815,909	213,809,397
減：再保費支出	(371,202)	(335,849)	(1,026,454)	(896,989)
未滿期保費準備淨變動	(<u>196,439</u>)	(<u>204,397</u>)	<u>9,201</u>	(<u>133,860</u>)
自留滿期保費收入合計	64,969,713	70,078,576	222,798,656	212,778,548
外匯價格準備淨變動	1,420,430	716,048	(3,617,467)	(586,758)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	<u>384,463</u>	<u>1,537,409</u>	<u>5,716,013</u>	<u>4,332,469</u>
	<u>66,774,606</u>	<u>72,332,033</u>	<u>224,897,202</u>	<u>216,524,259</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	32,178,341	34,952,370	118,571,259	110,307,633
減：攤回再保賠款與給 付	(<u>123,260</u>)	(<u>243,603</u>)	(<u>496,378</u>)	(<u>807,244</u>)
自留保險賠款與給付	32,055,081	34,708,767	118,074,881	109,500,389
承保費用	2,654	3,079	7,631	7,980
安定基金	176,978	134,196	477,748	406,262
分離帳戶保險商品費 用 (附註三十)	<u>384,463</u>	<u>1,537,409</u>	<u>5,716,013</u>	<u>4,332,469</u>
	<u>32,619,176</u>	<u>36,383,451</u>	<u>124,276,273</u>	<u>114,247,100</u>
	<u>\$ 34,155,430</u>	<u>\$ 35,948,582</u>	<u>\$ 100,620,929</u>	<u>\$ 102,277,159</u>

三七、投資淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 620,387	\$ 641,677	\$ 1,626,473	\$ 1,594,756
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	368,973	544,870	1,290,208	1,755,068
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	1,032,716	1,578,274	3,518,724	5,571,322
按攤銷後成本衡量之金 融資產	21,108,936	18,690,420	60,999,329	51,000,055
放款	5,410,979	5,322,877	16,562,482	15,662,771
其他	82,891	172,875	581,158	528,690
	<u>\$ 28,624,882</u>	<u>\$ 26,950,993</u>	<u>\$ 84,578,374</u>	<u>\$ 76,112,662</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益				
評價損益	\$ 5,216,644	\$ 24,189,650	\$ 23,232,742	(\$ 21,986,667)
股利收入	2,846,396	1,959,088	4,553,383	2,776,833
處分投資損益				
非衍生工具	4,136,769	2,977,713	16,658,741	12,496,770
衍生工具	(11,777,275)	(31,160,444)	(31,686,330)	(30,333,954)
國外投資可分配收益	274,534	217,016	960,092	947,623
	<u>\$ 697,068</u>	<u>(\$ 1,816,977)</u>	<u>\$ 13,718,628</u>	<u>(\$ 36,099,395)</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資已 實現損益				
股利收入	\$ 9,344,797	\$ 8,492,783	\$ 10,110,017	\$ 9,289,895
國外投資可分配收益	103,369	473,157	116,152	739,698
	<u>\$ 9,448,166</u>	<u>\$ 8,965,940</u>	<u>\$ 10,226,169</u>	<u>\$ 10,029,593</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資損 益				
處分投資損益	<u>\$ 165,142</u>	<u>\$ 474,941</u>	<u>\$ 1,114,809</u>	<u>\$ 15,486,646</u>
按攤銷後成本衡量之金融資 產損益				
處分投資損益	<u>(\$ 1,693)</u>	<u>\$ 9,389</u>	<u>\$ 8,487,779</u>	<u>\$ 28,332</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	<u>\$ 966,335</u>	<u>\$ 902,402</u>	<u>\$ 2,879,751</u>	<u>\$ 2,685,438</u>
資產迴轉利益(減損損失)				
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資	\$ 1,660	\$ 53	\$ 9,839	\$ 17,856
按攤銷後成本衡量之金 融資產	225,884	413,502	288,884	(380,865)
	<u>\$ 227,544</u>	<u>\$ 413,555</u>	<u>\$ 298,723</u>	<u>(\$ 363,009)</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 4,122,366	\$ 4,376,009	\$ 12,695,494	\$ 12,967,792
勞健保費用	296,740	294,499	946,641	914,981
退職後福利	190,364	191,956	572,996	566,895
股份基礎給付	40,117	-	40,117	10,272
其他員工福利	179,108	173,633	421,170	421,264
員工福利費用合計	<u>\$ 4,828,695</u>	<u>\$ 5,036,097</u>	<u>\$ 14,676,418</u>	<u>\$ 14,881,204</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 903,418	\$ 969,574	\$ 3,139,286	\$ 3,349,067
營業費用	<u>3,925,277</u>	<u>4,066,523</u>	<u>11,537,132</u>	<u>11,532,137</u>
	<u>\$ 4,828,695</u>	<u>\$ 5,036,097</u>	<u>\$ 14,676,418</u>	<u>\$ 14,881,204</u>

依章程規定，本公司當年度如有獲利，應提撥 0.01% 以上、0.05% 以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，提撥不高於 1% 之董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞及董事酬勞。108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞及董監事酬勞分別如下：

估列比例

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.02%	0.01%
董監事酬勞	0.14%	0.16%

金額

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 1,200	\$ 500	\$ 3,000	\$ 2,200
董監事酬勞	7,000	30,500	27,000	30,500

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 108 年 3 月 22 日及 107 年 3 月 16 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

金 額

	107年度		106年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	-	\$	3,250
董監事酬勞		-		31,000

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞於 107 年度實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 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。

(二) 折舊及攤銷

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 191,215	\$ 191,575	\$ 570,311	\$ 567,718
投資性不動產	295,115	223,676	864,663	671,666
使用權資產	161,781	-	452,392	-
無形資產	77,103	74,634	218,607	215,061
其他資產	35,724	28,531	105,805	81,109
	<u>\$ 760,938</u>	<u>\$ 518,416</u>	<u>\$ 2,211,778</u>	<u>\$ 1,535,554</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 648,111</u>	<u>\$ 415,251</u>	<u>\$ 1,887,366</u>	<u>\$ 1,239,384</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 112,827</u>	<u>\$ 103,165</u>	<u>\$ 324,412</u>	<u>\$ 296,170</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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	(\$ 649)	(\$ 183,000)	(\$ 224,731)	(\$ 551,618)
未分配盈餘加徵	-	-	(2,195)	(847,662)
以前年度之調整	4,124	(44,390)	215,179	224,552
遞延所得稅				
當期產生者	(579,491)	(2,508,086)	(2,448,605)	(381,859)
稅率變動	-	-	-	1,847,798
認列於損益之所得稅				
(費用) 利益	<u>(\$ 576,016)</u>	<u>(\$ 2,735,476)</u>	<u>(\$ 2,460,352)</u>	<u>\$ 291,211</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 20%；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。

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
認列於其他綜合損益				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 投資	\$ -	(\$ 25,048)	(\$ 26,798)	\$ 683,915
遞延所得稅				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 投資	-	25,048	26,798	(683,915)
直接認列於權益之所得 稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 224,908
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	1,024,998	(519,908)	(1,856,213)	(567,168)
重分類調整				
— 處分透過其他綜 合損益按公允價 值衡量之債務工 具投資	26,877	82,455	182,714	2,371,020
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	49,009	(166,226)	(3,287,910)	881,446
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 1,100,884</u>	<u>(\$ 603,679)</u>	<u>(\$ 4,961,409)</u>	<u>\$ 2,910,206</u>

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 108 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 40,751,618	114年
36,832,961	117年
<u>8,171,019</u>	118年
<u>\$ 85,755,598</u>	

(五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	103
新光人壽保險公司	103
新壽綜合證券公司	103
臺灣新光商銀	103
新壽公寓大廈管理維護公司	104
臺灣新光保經公司	103
新光行銷公司	105
新富保代公司	104
新光金保代公司	103
新光投信公司	103
元富證券公司	106

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 103 年度，102 及 103 年度之核定差異已於 107 年度入帳。對於 99、100、101 及 102 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司已於法定期限內提起行政救濟。
2. 元富證券公司之營利事業所得稅申報截至 106 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。本公司對 102~103 及 105~106 年度之核定內容尚有不服，目前正申請復查，惟元富證券公司基於穩健原則已繳納相關之所得稅。

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
林伯翰等董事共九人	主要管理階層
鼎誠人壽保險有限責任公司	關聯企業
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
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
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
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光國際租賃股份有限公司	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
東田投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋進公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋達公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保生活關懷公司	其董事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
新光租賃公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新勝公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
桂園投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
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
新光樂活事業公司	其副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
新保投資公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新堡科技公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新光電通公司	其董事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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
文士企管顧問公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
洪琪公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
瑞芳農業公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
加棟開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人同心園醫學基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
豐澤國際公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
大魯閣開發公司	其董事長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
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)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣保全公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣隆天然氣公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
寶順自動化公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人私立東吳大學	其董事為新光金控公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光金控公司主要管理階層
新意建設公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光金控公司主要管理階層
新光兆豐公司	其副董事長為新光金控公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事為新光金控公司董事長近親
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
福邦證券公司	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
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

(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
新昕國際公司	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
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
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
新光紡織公司	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
傑仕堡商旅公司	實質關係人
達裕機電公司	實質關係人
家娛實業公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行	實質關係人
華南永昌綜合證券公司	實質關係人
華南永昌證券投資信託公司	實質關係人
元鼎投資公司	實質關係人
其他關係人	新光金融控股公司獨立董事、子公司董事(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶及新光金融控股公司關係企業或實質關係人

註 1：截至 108 年 9 月 30 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)合資公司(2)關聯企業(3)主要管理階層(4)實質關係人(5)其他關係人(未包含於前述(1)~(4)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

(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. 存款

銀行存款（帳列現金及約當現金項下）

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 200,737	-	\$ 450,795	1	\$ 1,712,347	3
華南商業銀行公司	168,978	-	210,431	-	131,292	-
	<u>\$ 369,715</u>	<u>-</u>	<u>\$ 661,226</u>	<u>1</u>	<u>\$ 1,843,639</u>	<u>3</u>

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款（帳列按攤銷後成本衡量之金融資產項下）

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 2,950	-	\$ 5,700	-	\$ 8,850	-

上述銀行存款餘額係銀行存款調節在途存款及未兌現支票後帳列金額，另上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 客戶保證專戶

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
實質關係人			
華南商業銀行股份有限公司	\$ 17,035	\$ 8,827	\$ -
台新國際商業銀行股份有限公司	150,191	116,708	-
	<u>\$ 167,226</u>	<u>\$ 125,535</u>	<u>\$ -</u>

3. 擔保放款

(1) 子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放款

年 度	9月30日		1月1日至9月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
108年	\$ 21,945	-	\$ 339	-
107年	50,950	-	989	-

108年1月1日至9月30日									
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
其他放款	主要管理階層	1,390	49	49	-	不動產	3	無	
	實質關係人	27,416	21,896	21,896	-	不動產	336	無	

107年1月1日至9月30日									
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
其他放款	主要管理階層	4,719	1,475	1,475	-	不動產	51	無	
	實質關係人	130,726	49,475	49,475	-	不動產	938	無	

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

放款

年 度	9月30日		1月1日至9月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
108年	\$ 1,991,021	-	\$ 30,252	-
107年	2,340,086	-	33,159	-

108年1月1日至9月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	18,633	13,820	13,820	-	車 輛	193	無
自用住宅抵押放款	72	550,813	486,421	486,421	-	不 動 產	5,230	無
其他放款	實質關係人					上市櫃股票		無
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不 動 產	8,761	無
	元鼎投資	150,000	140,000	140,000	-	上 市 櫃 股 票	1,599	
	其 他	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	1,683	無
	其他關係人							
	王田毛紡	496,000	-	-	-	不 動 產	6,604	無
	文士企管顧問	205,900	200,900	200,900	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	2,301	無
	洪琪公司	262,880	262,880	262,880	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	2,945	無
	瑞芳農業	21,600	9,200	9,200	-	上 市 櫃 股 票	197	無
	加棟開發	67,000	47,800	47,800	-	上 市 櫃 股 票	705	無
	新光合成纖維	500,000	-	-	-	上 市 櫃 股 票	34	無

107年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	28	19,957	12,336	12,336	-	車 輛	242	無
自用住宅抵押放款	63	404,700	344,981	344,981	-	不 動 產	4,219	無
其他放款	實質關係人							
	其 他	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	1,806	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	500,000	490,000	490,000	-	不 動 產	7,475	無
	新光兆豐公司	711,850	690,000	690,000	-	不 動 產	8,948	無
	其 他	857,070	652,769	652,769	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	10,469	無

註：該關係人於放款訂約時，尚未成為關係人。

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

108年1月1日至9月30日					
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容
			準 備 餘 額	(%)	
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
瑞新興業公司	10,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 945</u>			

107年1月1日至9月30日					
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
實質關係人					
瑞新興業公司	\$100,000	\$ 30,000	\$ -	0.50	不動產
新光紡織公司	6,351	-	-	0.50	上市櫃股票
其他關係人					
新光合成纖維公司	38,341	<u>38,341</u>	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 68,341</u>			

4. 存 款

108年1月1日至9月30日				
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出	
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 848,067	0.00%-0.65%	\$	2,707
友輝光電公司	209,486	0.00%-1.04%		182
鴻新建設公司	271,552	0.00%-0.65%		1,246
新昕國際公司	112,113	0.00%-0.48%		325
新誼整合科技公司	69,354	0.00%-0.66%		58
新光紡織公司	150,027	0.00%-1.04%		73
傑仕堡商旅股份有限 公司	153,759	0.00%-1.04%		853
瑞新興業公司	98,821	0.00%-0.05%		5
東北角育樂開發公司	57,670	0.00%-0.04%		49
其 他	<u>427,012</u>			<u>1,611</u>
	<u>2,397,861</u>			<u>7,109</u>
其他關係人				
新光合成纖維公司	389,697	0.00%-0.30%		148
大台北區瓦斯公司	491,472	0.00%-0.80%		2,168
誼光保全公司	267,231	0.00%-0.40%		134
新光醫療財團法人	150,067	0.00%-0.48%		133
台灣保全公司	347,018	0.00%-0.05%		15
財團法人新光人壽慈 善基金會	72,996	0.00%-0.40%		104
財團法人新光吳 火獅文教基金會	99,350	0.00%-1.09%		727
財團法人吳東進 基金會	71,212	0.00%-1.07%		531
永光公司	64,032	0.00%-0.79%		176
新保投資公司	112,558	0.05%-0.40%		194
新光育樂公司	211,101	0.00%-0.05%		15
新光兆豐公司	60,592	0.00%-0.05%		5
誼光國際公寓大廈管 理維護公司	52,152	0.00%-0.05%		12
其 他	<u>1,089,790</u>			<u>5,907</u>
	<u>3,479,268</u>			<u>10,269</u>
	<u>\$ 5,877,129</u>			<u>\$ 17,378</u>

107年1月1日至9月30日			
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 499,710	0.00%-0.60%	\$ 1,171
友輝光電公司	307,132	0.00%-1.04%	131
鴻新建設公司	273,129	0.00%-0.53%	476
傑仕堡商旅公司	188,278	0.00%-0.63%	68
新昕國際公司	76,743	0.00%-0.40%	216
新誼整合科技公司	70,295	0.00%-0.66%	49
瑞新興業公司	85,585	0.00%-0.05%	7
新光紡織公司	96,689	0.00%-1.04%	49
其 他	<u>272,844</u>		<u>1,261</u>
	<u>1,870,405</u>		<u>3,428</u>
其他關係人			
新光合成纖維公司	285,018	0.00%-1.20%	170
大台北區瓦斯公司	568,292	0.00%-0.48%	1,625
誼光保全公司	349,361	0.00%-0.40%	138
誼光國際公寓大廈管 理維護公司	51,263	0.00%-0.05%	14
新光醫療財團法人	171,975	0.00%-0.30%	133
台灣保全公司	54,930	0.00%-0.05%	10
財團法人新光人壽慈 善基金會	75,024	0.00%-0.40%	101
財團法人新光吳 火獅文教基金會	99,329	0.00%-1.09%	688
財團法人吳東進 基金會	73,115	0.00%-1.07%	478
新光育樂公司	241,870	0.00%-0.05%	27
新昕投資公司	63,264	0.01%-0.05%	7
其 他	<u>1,243,291</u>		<u>6,172</u>
	<u>3,276,732</u>		<u>9,563</u>
	<u>\$ 5,147,137</u>		<u>\$ 12,991</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於108年及107年9月30日均為6.08%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

5. 承租協議

取得使用權資產

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>
<u>取得使用權資產</u>	
其他關係人	
大台北區瓦斯公司	\$ 216,605
新保運通公司	<u>1,042</u>
	<u>217,647</u>
<u>實質關係人</u>	
新光紡織公司	<u>1,075</u>
	<u>\$ 218,722</u>

租賃負債

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>租賃負債</u>	
其他關係人	
大台北區瓦斯公司	\$ 681,306
其 他	<u>4,387</u>
	<u>685,693</u>
<u>實質關係人</u>	
其 他	<u>761</u>
	<u>\$ 686,454</u>

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>108年7月1日 至9月30日</u>	<u>107年7月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>	<u>107年1月1日 至9月30日</u>
<u>利息費用</u>				
其他關係人	\$ 4,118	\$ -	\$ 11,644	\$ -
實質關係人	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,664</u>	<u>\$ -</u>
<u>折舊費用</u>				
其他關係人	\$ 26,300	\$ -	\$ 68,563	\$ -
實質關係人	<u>657</u>	<u>-</u>	<u>2,589</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,957</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,152</u>	<u>\$ -</u>
<u>租賃費用</u>				
其他關係人	\$ 818	\$ 10,969	\$ 12,763	\$ 33,274
實質關係人	<u>-</u>	<u>601</u>	<u>-</u>	<u>1,798</u>
	<u>\$ 818</u>	<u>\$ 11,570</u>	<u>\$ 12,763</u>	<u>\$ 35,072</u>

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人	\$ 27,443	\$ 25,322	\$ 25,322
實質關係人	3,521	4,021	3,521
	<u>\$ 30,964</u>	<u>\$ 29,343</u>	<u>\$ 28,843</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. 出租／轉租協議

營業租賃出租／轉租

應收營業租賃款彙總如下：

關係人類別／名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人	\$ 2,331	\$ 5,647	\$ 6,876
實質關係人	1,294	4,127	4,140
	<u>\$ 3,625</u>	<u>\$ 9,774</u>	<u>\$ 11,016</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人			
新光三越百貨公司	\$ 4,400,000	\$ 4,777,143	\$ 4,902,857
新光吳火獅紀念醫院	-	36,580	-
誼光國際公寓大樓管理維護公司	111,625	120,104	41,343
其他	164,063	118,098	181,338
	<u>4,675,688</u>	<u>5,051,925</u>	<u>5,125,538</u>
實質關係人	66,705	56,782	70,845
	<u>\$ 4,742,393</u>	<u>\$ 5,108,707</u>	<u>\$ 5,196,383</u>

租賃收入彙總如下：

	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他關係人								
新光三越百貨公司	\$ 125,714	4	\$ 125,714	5	\$ 377,143	12	\$ 377,143	14
新光吳火獅紀念醫院	8,347	-	8,411	-	25,155	1	25,634	1
其他	25,316	1	20,694	1	74,840	2	75,244	3
	<u>159,377</u>	<u>5</u>	<u>154,819</u>	<u>6</u>	<u>477,138</u>	<u>15</u>	<u>478,021</u>	<u>18</u>
實質關係人	11,712	-	17,364	1	34,997	1	35,216	1
	<u>\$ 171,089</u>	<u>5</u>	<u>\$ 172,183</u>	<u>7</u>	<u>\$ 512,135</u>	<u>16</u>	<u>\$ 513,237</u>	<u>19</u>

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。

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人	\$ 12,495	\$ 26,629	\$ 29,579
實質關係人	<u>3,500</u>	<u>10,163</u>	<u>7,457</u>
	<u>\$ 15,995</u>	<u>\$ 36,792</u>	<u>\$ 37,036</u>

7. 其他什項淨利益（損失）

	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 34,226	\$ 31,164	\$ 32,128	\$ 29,347	\$ 103,905	\$ 91,727	\$ 102,663	\$ 90,745
實質關係人	<u>10,163</u>	<u>3,278</u>	<u>9,245</u>	<u>6,882</u>	<u>34,071</u>	<u>7,471</u>	<u>25,195</u>	<u>7,692</u>
	<u>\$ 44,389</u>	<u>\$ 34,442</u>	<u>\$ 41,373</u>	<u>\$ 36,229</u>	<u>\$ 137,976</u>	<u>\$ 99,198</u>	<u>\$ 127,858</u>	<u>\$ 98,437</u>

8. 承保佣金支出

	108年7月1日至9月30日	107年7月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 478	\$ 587	\$ 1,617	\$ 1,261
台新國際商業銀行	127,627	107,489	580,597	339,029
華南商業銀行股份有限公司	<u>64,218</u>	<u>19,536</u>	<u>185,072</u>	<u>152,011</u>
	<u>\$ 192,323</u>	<u>\$ 127,612</u>	<u>\$ 767,286</u>	<u>\$ 492,301</u>

9. 手續費收入

	108年7月1日至9月30日	107年7月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 91,510	\$ 84,835	\$ 270,419	\$ 251,025
新誼整合科技公司	21	-	175	-
台新國際商業銀行	61	-	159	-
其他	27	-	74	-
其他關係人				
台灣新光保全公司	58	164	349	387
新光三越百貨公司	1,559	1,479	5,079	4,993
新光醫療財團法人	1,906	-	6,123	-
其他	<u>303</u>	<u>-</u>	<u>822</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 95,445</u>	<u>\$ 86,478</u>	<u>\$ 283,200</u>	<u>\$ 256,405</u>

10. 手續費支出

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 1,400	\$ 1,425	\$ 4,199	\$ 4,275
台新國際商業銀行	19,583	15,097	42,678	35,687
華南永昌綜合證券 公司	-	-	30	-
華南商業銀行公司	131	226	16,002	600
其他關係人				
新光三越百貨公司	2,620	2,326	6,122	6,537
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	310	526	895	662
	<u>\$ 24,044</u>	<u>\$ 19,600</u>	<u>\$ 69,926</u>	<u>\$ 47,761</u>

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其他關係人				
誼光國際公寓 大樓管理維 護公司	\$ 740	\$ 773	\$ 2,694	\$ 2,062
其 他	7	-	20	-
	<u>\$ 747</u>	<u>\$ 773</u>	<u>\$ 2,714</u>	<u>\$ 2,062</u>

(2) 保 險 費

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
實質關係人				
新光產物保險 公司	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 9,144</u>	<u>\$ 32,590</u>	<u>\$ 39,978</u>

(3) 郵 電 費

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其他關係人				
大台北寬頻網 路公司	\$ 9,503	\$ 10,542	\$ 26,922	\$ 27,768
台灣保全公司	12	-	27	-
	<u>\$ 9,515</u>	<u>\$ 10,542</u>	<u>\$ 26,949</u>	<u>\$ 27,768</u>

(4) 勞務費

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其他關係人				
台灣新光保全 公司	\$ 26,661	\$ 2,502	\$ 70,443	\$ 9,504
其他	10,343	138	15,644	474
實質關係人				
傑仕堡商旅公 司	16,379	13,345	34,130	33,159
其他	39	39	78	39
	<u>\$ 53,422</u>	<u>\$ 16,024</u>	<u>\$ 120,295</u>	<u>\$ 43,176</u>

(5) 捐贈

合併公司經 108 年 9 月 20 日及 2 月 26 日、107 年 4 月 24 日及 1 月 30 日董事會通過捐贈予其他關係人新光吳火獅紀念醫院、財團法人私立東吳大學及財團法人新光人壽慈善基金會，金額分別為 40,000 仟元、5,400 仟元、15,000 仟元及 4,000 仟元。

合併公司 108 年捐贈予其他關係人財團法人新光人壽慈善基金會 2,000 仟元。107 年捐贈予其他關係人財團法人新光銀行文教基金會 3,000 仟元。

(6) 其他費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 15,076	\$ 8,278	\$ 36,573	\$ 22,363
實質關係人	695	104	1,533	600
	<u>\$ 15,771</u>	<u>\$ 8,382</u>	<u>\$ 38,106</u>	<u>\$ 22,963</u>

12. 受益憑證投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
實質關係人			
台新證券投資 信託公司	\$ 837,967	\$ 572,168	\$ 1,794,392
華南永昌證券 投資信託公司	10,000	141,872	14,910
台新國際商業 銀行	-	449,755	-
	<u>\$ 847,967</u>	<u>\$ 1,163,795</u>	<u>\$ 1,809,302</u>

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向台新證券投資信託公司、華南永昌證券投資信託公司及台新國際商業銀行購入及賣出其所經營之各項受益憑證分別如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
買 進	<u>\$ 1,338,362</u>	<u>\$ 6,248,000</u>
賣 出	<u>\$ 1,272,339</u>	<u>\$ 4,439,968</u>

13. 附買回債券負債

	108年1月1日至9月30日			
	面 額	成 交 金 額	期 末 餘 額	利 息 支 出
實質關係人				
福邦證券公司	\$ 750,000	\$ 753,914	\$ -	\$ 8
新光產物保險公司	1,452,400	1,612,340	80,043	322
台新綜合證券股份有限 公司	<u>10,300,000</u>	<u>10,336,501</u>	<u>-</u>	<u>122</u>
	<u>\$12,502,400</u>	<u>\$12,702,755</u>	<u>\$ 80,043</u>	<u>\$ 452</u>

14. 附賣回債券投資

關 係 人 名 稱	108年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
實質關係人			
台新商業銀行	\$ 400,000	0.60	\$ 121
福邦證券公司	-	0.30-0.35	1
華南永昌綜合證券公司	-	0.350	-
台新綜合證券股份有限 公司	<u>-</u>	<u>0.15-0.45</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 400,000</u>		<u>\$ 205</u>

關 係 人 名 稱	107年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
實質關係人			
台新國際商業銀行	<u>\$ 400,000</u>	0.41-0.50	<u>\$ 870</u>

15. 附賣回票券投資

關 係 人 名 稱	107年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
實質關係人			
台新國際商業銀行	<u>\$ -</u>	0.38-0.40	<u>\$ 462</u>

16. 買 斷

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行	\$ 4,550,000	\$ 4,751,040	\$ -	\$ -
台新綜合證券股份有限公司	1,850,000	1,849,252	-	-
福邦證券公司	650,000	648,764	-	-
華南商業銀行	900,000	899,258	-	-
華南永昌綜合證券公司	2,100,000	2,097,299	-	-
	<u>\$ 10,050,000</u>	<u>\$ 10,245,613</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

17. 賣 斷

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
福邦證券公司	\$ 300,000	\$ 299,462	\$ -	\$ -
台新國際商業銀行	6,550,000	6,831,920	-	-
台新綜合證券股份有限公司	1,050,000	1,050,560	-	-
華南商業銀行	1,550,000	1,546,041	-	-
華南永昌綜合證券公司	2,750,000	2,747,849	-	-
昕明實業股份有限公司	150,000	150,000	-	-
昕沛實業公司	60,000	60,000	-	-
合 計	<u>\$ 12,410,000</u>	<u>\$ 12,685,832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

18. 債券投資

合併公司持有之台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債於108年1月1日至9月30日到期還本，金額為450,000仟元。

截至107年12月31日及9月30日，合併公司持有台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為450,630仟元及451,343仟元。

19. 證券投資手續費及其他支出

	108年7月1日	107年7月1日	108年1月1日	107年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
<u>實質關係人</u>				
台新綜合證券公司	\$ 483	\$ 1,304	\$ 1,115	\$ 3,724
華南永昌綜合證券公司	2,851	6,687	6,910	22,861
	<u>\$ 3,334</u>	<u>\$ 7,991</u>	<u>\$ 8,025</u>	<u>\$ 26,585</u>

20. 借券交易

	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日	
	借	還	借	還
實質關係人 華南永昌綜合 證券公司	\$ 162	\$ -	\$ 95	\$ -

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	借	還	借	還
實質關係人 華南永昌綜合 證券公司	\$ 542	\$ -	\$ 274	\$ -

21. 衍生性金融工具交易

107年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	期末資產負債表 科目	餘額
其他關係人 新光合成 纖維公司	遠期外匯合約	107.09.18~ 107.10.12	USD 400仟元	(NTD 97仟元)	透過損益按公允價 值衡量之金融 負債	(NTD 97仟元)

22. 預付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 1,778	\$ 150	\$ 1,830
新光三越百貨公司	2,122	8,906	2,015
台灣新光保全公司	-	4,480	-
其他關係人			
財團法人新光銀行 文教基金會	-	3,000	-
大台北瓦斯公司	11	-	11
	<u>\$ 3,911</u>	<u>\$ 16,536</u>	<u>\$ 3,856</u>

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光三越百貨公司及台灣新光保全公司之預付款項主要係預付租金及預付其他業務費用。

23. 取得之不動產、廠房及設備

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台灣新光保全 公司	\$ 10,094	\$ 89,532	\$ 15,620	\$ 96,452
新誼整合科技 公司	-	157	7,706	427
	<u>\$ 10,094</u>	<u>\$ 89,689</u>	<u>\$ 23,326</u>	<u>\$ 96,879</u>

24. 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

		108年1月1日至9月30日		
		授 信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層				
吳 邦 聲	兆邦投資公司		\$ 442	\$ 352
洪 士 琪	瑞芳農業公司		21,600	-
洪 士 琪	新沛實業公司		2,800	-
洪 士 琪	加棟開發公司		57,100	-
洪 士 琪	文士企管顧問公司		201,900	-
洪 士 琪	洪琪公司		257,700	61,500
			<u>\$ 541,542</u>	<u>\$ 61,852</u>

		107年1月1日至9月30日		
		授 信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層				
吳 邦 聲	兆邦投資公司		\$ 548	\$ 469
洪 士 琪	瑞芳農業公司		16,300	16,300
洪 士 琪	文士企管顧問公司		261,800	191,100
洪 士 琪	新沛實業公司		9,700	-
洪 士 琪	加棟開發公司		53,300	53,300
洪 士 琪	洪琪公司		225,400	225,400
			<u>\$ 567,048</u>	<u>\$ 486,569</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。

25. 其他應收款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
實質關係人			
台新國際商業銀行	\$ 239	\$ 64	\$ 120

26. 其他交易

臺灣新光銀行公司於 108 年 4 月 3 日董事會決議，受讓台新國際商業銀行聯貸授信額度 600,000 仟元（實際貸款金額計 481,178 仟元），此關係人交易條件與同次對非關係人之交易條件並無差異。

(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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 112,027	\$ 147,166	\$ 336,446	\$ 399,392
退職後福利	5,328	2,632	9,598	6,788
股份基礎給付	573	-	573	-
其他長期員工福利	3,864	7,257	15,072	21,767
	<u>\$ 121,792</u>	<u>\$ 157,055</u>	<u>\$ 361,689</u>	<u>\$ 427,947</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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	\$ 3,542,800	\$ 3,578,700	\$ 3,582,500
按攤銷後成本衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	9,384,548	9,384,548	9,384,842
不動產及設備	1,599,469	1,607,446	1,612,053
投資性不動產	179,723	180,232	180,402
其他資產－其他	973,000	870,000	870,000
其他資產－其他	1,351,776	1,350,917	1,243,724
受限制資產－定期存款及補償性存款			

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 9 月 30 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 18 筆，未來支付合約餘款如下：

	金 額
108 年度	\$ 2,519,615
109 年度至 113 年度	<u>3,362,345</u>
	<u>\$ 5,881,960</u>

(二) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ 12,405,929	\$ 12,532,526
開發信用狀餘額	2,211,008	3,632,076	4,787,772
信託負債	147,211,245	147,744,880	150,846,575
授信承諾（不含信用卡）	199,793,814	187,713,260	185,027,692
授信承諾－信用卡	1,975,983	2,067,850	2,029,420

(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

108 年 9 月 30 日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 3,282,071	\$ 9,964,138
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
65,754,866	109,962,463
債券投資	不動產信託
40,882,986	27,651,972
普通股投資	各項準備與累積盈虧
114,120	累積盈虧
保管有價證券	(2,489,880)
保管有價證券	兌換
9,964,138	28
不動產	本期損益
土地	2,122,524
24,812,925	
房屋及建築	
11,009	
在建工程	
2,389,130	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 147,211,245</u>	<u>\$ 147,211,245</u>

信託帳損益表

108年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,629
特別股現金股利收入		1,895,421
普通股現金股利收入		2,620
財產交易利益		1,009,034
已實現資本利得		<u>1,389,559</u>
		<u>4,300,263</u>
信託費用		
管理費	(55,731)
手續費	(376)
財產交易損失	(2,121,374)
其他費用	(<u>13</u>)
	(<u>2,177,494</u>)
稅前純益		2,122,769
所得稅費用	(<u>245</u>)
稅後純益	\$	<u>2,122,524</u>

信託帳財產目錄

108年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款				\$		3,282,071	
本金存放本行							
短期投資							
基金投資						65,754,866	
債券投資						40,882,986	
普通股投資						114,120	
保管有價證券							
保管有價證券						9,964,138	
不動產							
土地						24,812,925	
房屋及建築						11,009	
在建工程						<u>2,389,130</u>	
						<u>\$147,211,245</u>	

信託帳資產負債表

107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 \$ 2,804,067	應付保管有價證券 \$ 10,632,208
短期投資	信託資本
基金投資 64,090,257	金錢信託 110,845,847
債券投資 43,958,876	不動產信託 26,649,978
普通股投資 75,788	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (2,880,547)
保管有價證券 10,632,208	兌換 (9)
不動產	本期損益 <u>2,497,403</u>
土地 22,853,952	
房屋及建築 13,473	
在建工程 <u>3,316,259</u>	
信託資產總額 <u>\$ 147,744,880</u>	信託負債總額 <u>\$ 147,744,880</u>

信託帳損益表

107年1月1日至12月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 4,569
特別股現金股利收入	2,416,245
普通股現金股利收入	2,899
財產交易利益	1,335,038
已實現資本利得	<u>1,901,473</u>
	<u>5,660,224</u>
信託費用	
管理費	(92,976)
手續費	(595)
財產交易損失	(3,068,961)
其他費用	(19)
	<u>(3,162,551)</u>
稅前純益	2,497,673
所得稅費用	(270)
稅後純益	<u>\$ 2,497,403</u>

信託帳財產目錄

107年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	2,804,067
	本金存放本行						
短期投資							
	基金投資					64,090,257	
	債券投資					43,958,876	
	普通股投資					75,788	
保管有價證券							
	保管有價證券					10,632,208	
不動產							
	土地					22,853,952	
	房屋及建築					13,473	
	在建工程					3,316,259	
						<u>\$ 147,744,880</u>	

信託帳資產負債表

107年9月30日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	3,836,145	應付保管有價證券			\$	9,390,570	
短期投資						信託資本					
	基金投資			64,332,013		金錢信託			112,785,849		
	債券投資			44,647,613		不動產信託			29,046,727		
	普通股投資			74,512		各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(2,711,676)	
	保管有價證券			9,390,570		兌換			(12)	
不動產						本期損益				<u>2,335,117</u>	
	土地			23,973,502							
	房屋及建築			16,209							
	在建工程			<u>4,576,011</u>							
信託資產總額					<u>\$ 150,846,575</u>	信託負債總額					<u>\$ 150,846,575</u>

信託帳損益表

107年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,212
特別股現金股利收入		1,817,550
財產交易利益		1,094,564
已實現資本利得		<u>1,464,547</u>
		<u>4,379,873</u>
信託費用		
管理費	(69,644)
手續費	(479)
財產交易損失	(1,974,430)
其他費用	(<u>14</u>)
		<u>(2,044,567)</u>
稅前純益		2,335,306
所得稅費用	(<u>189</u>)
稅後純益	\$	<u>2,335,117</u>

信託帳財產目錄

107年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	3,836,145
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							64,332,013
債券投資							44,647,613
普通股投資							74,512
保管有價證券							
保管有價證券							9,390,570
不動產							
土地							23,973,502
房屋及建築							16,209
在建工程							<u>4,576,011</u>
							<u>\$150,846,575</u>

(四) 截至 108 年 9 月 30 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 108 年 9 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 155,350 仟元，已付金額為 101,950 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司之期貨交易人杜君於民國 100 年 8 月 8 日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨 0.89 億餘元，元富期貨已全數提列備抵呆帳。另杜君認為營業員黃君將其交易資料洩漏給其他投資人，提起刑事附帶民事告訴，目前尚繫屬於法院。
3. 元富證券公司於 108 年 6 月 14 日董事會通過擬與福建省投資開發集團有限責任公司及平潭綜合實驗區金融控股集團有限公司簽訂合資合同，三方共同出資設立海峽證券有限責任公司（暫定），其中元富證券公司出資人民幣 588,000 仟元，持股 49%。元富證券公司赴大陸地區投資，應依相關規定向金管會提出申請，並經金管會許可後始得辦理，相關申請事宜尚在進行中。

四三、重大之期後事項

無。

四四、合併公司業務別財務資訊

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益（損失）	\$ 69,193,399	\$ 642,226	\$ 8,909,431	(\$ 13,698)		\$ 78,731,358
利息以外淨收益	119,829,949	3,380,244	2,319,424	393,410		125,923,027
淨 收 益	189,023,348	4,022,470	11,228,855	379,712		204,654,385
保險負債準備淨變動	(163,350,649)	-	-	-		(163,350,649)
呆帳費用	842,167	(8,858)	(1,077,557)	-		(244,248)
營業費用	(9,745,612)	(2,659,238)	(6,380,392)	(755,332)		(19,540,574)
繼續營業單位稅前淨（損）利	16,769,254	1,354,374	3,770,906	(375,620)		21,518,914
所得稅利益（費用）	(1,766,907)	(100,351)	(841,846)	248,752		(2,460,352)
繼續營業單位稅後淨利	15,002,347	1,254,023	2,929,060	(126,868)		19,058,562

107年1月1日至9月30日

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益(損失)	\$ 61,756,406	\$ 799,604	\$ 9,031,627	(\$ 7,046)	\$ 71,580,591
利息以外淨收益	118,065,841	2,848,169	2,165,916	329,751	123,409,677
淨 收 益	179,822,247	3,647,773	11,197,543	322,705	194,990,268
保險負債準備淨變動	(155,537,788)	-	-	-	(155,537,788)
呆帳費用	(8,149)	(1,640)	(1,072,758)	-	(1,082,547)
營業費用	(9,818,141)	(2,621,031)	(6,102,390)	(656,323)	(19,197,885)
繼續營業單位稅前淨(損)利	14,458,169	1,025,102	4,022,395	(333,618)	19,172,048
所得稅利益(費用)	1,910,945	(75,491)	(731,143)	(813,100)	291,211
繼續營業單位稅後淨利(損)	16,369,114	949,611	3,291,252	(1,146,718)	19,463,259

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四五、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

項 目	民國 108 年 9 月 30 日 及 9 月 30 日				單 位：新 台 幣 仟 元
	108年9月30日 (經核閱)	107年12月31日 (經查核)	107年9月30日 (經核閱)	107年9月30日 (經核閱)	
現金及約當現金	\$ 10,268,825	\$ 4,120,076	\$ 6,413,837	\$ 41,561	\$ 499,901
本期所得稅資產	3,145,383	2,303,000	2,121,649	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	3,045	174,099	91,459
其他金融資產	3,635	3,871	4,567	4,962,415	8,494,998
採權益法之投資	198,248,652	155,693,756	171,112,651	14,197,196	10,081,381
不動產及設備—淨額	5,439	7,527	7,897	-	-
使用權資產	21,603	-	-	76,594	80,922
無形資產—淨額	74	373	473	19,451,865	19,248,661
其他資產	734,668	1,529,822	1,277,967	-	-
資 產 總 計	\$ 212,428,279	\$ 1,636,558,425	\$ 180,282,086	\$ 163,658,425	\$ 180,942,086
負債及權益總計	\$ 212,428,279	\$ 1,636,558,425	\$ 180,282,086	\$ 163,658,425	\$ 180,942,086
股本	126,003,941	121,855,057	109,640,721	-	-
資本公積	750,000	-	-	748,884	1,576,898
其他權益	13,679,254	-	-	13,935,322	9,237,077
法定盈餘公積	4,845,115	5,517,796	5,517,796	5,517,796	5,517,796
特別盈餘公積	21,154,359	21,154,359	21,154,359	21,154,359	21,154,359
未分配盈餘	19,454,126	(672,681)	(672,681)	(672,681)	9,319,973
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	42,411	77,887	85,457	77,887	85,457
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	3,384,495	108,835	3,420,374	108,835	3,420,374
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	2,318,192	(3,060,523)	1,215,708	(3,060,523)	1,215,708
與待出售資產直接相關之權益 採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	564,551	(15,056,530)	692,985	(15,056,530)	692,985
庫藏股票	(401,846)	(401,846)	(174,053)	(401,846)	(174,053)
權益合計	191,794,598	144,206,560	161,693,425	144,206,560	161,693,425



董事長：吳卓進



經理人：黃敏毅



會計主管：呂雅茹

新光  股份有限公司

民國 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未經  審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法之子 公司損益之 份額	\$ 8,458,249	\$ 2,701,929	\$ 19,058,497	\$ 19,821,291
其他收益	<u>12,896</u>	<u>28,014</u>	<u>42,134</u>	<u>55,578</u>
	<u>8,471,145</u>	<u>2,729,943</u>	<u>19,100,631</u>	<u>19,876,869</u>
費用及損失				
營業費用	(90,794)	(115,682)	(260,122)	(237,461)
利息費用	(42,970)	(33,550)	(127,459)	(127,829)
其他費用及損失	(4)	(35)	(12)	(218)
費用及損失 合計	(<u>133,768</u>)	(<u>149,267</u>)	(<u>387,593</u>)	(<u>365,508</u>)
稅前淨利	8,337,377	2,580,676	18,713,038	19,511,361
所得稅利益 (費用)	(<u>14,184</u>)	<u>9,670</u>	<u>292,516</u>	(<u>755,470</u>)
本期淨利	<u>8,323,193</u>	<u>2,590,346</u>	<u>19,005,554</u>	<u>18,755,891</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>8,956,776</u>)	<u>4,222,128</u>	<u>24,688,552</u>	(<u>21,078,327</u>)
本期綜合損 益總額	(<u>\$ 633,583</u>)	<u>\$ 6,812,474</u>	<u>\$ 43,694,106</u>	(<u>\$ 2,322,436</u>)
每股盈餘				
基 本	\$ <u>0.68</u>	\$ <u>0.24</u>	\$ <u>1.55</u>	\$ <u>1.73</u>
稀 釋	\$ <u>0.65</u>	\$ <u>0.24</u>	\$ <u>1.48</u>	\$ <u>1.65</u>

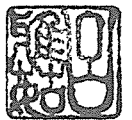
董事長：吳東進



經理人：黃敏義



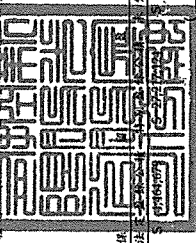
會計主管：呂雅茹



新光金銀證券股份有限公司

損益變動表

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(經 核 計)



項目	其 他 帳 目																			
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	國外營運機構 金融資產 未實現損益	可供出售 金融資產 未實現損益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融負債 未實現損益	採用權益法 之金融資產 其他綜合損益	採用權益法 之金融負債 其他綜合損益	資產重估 準備	資產減損 準備	其他										
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 102,419,027	\$ -	\$ -	\$ 69,907	\$ (512,852,096)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日餘額	\$ 102,419,027	\$ -	\$ -	\$ 69,907	\$ (512,852,096)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 102,419,027	\$ -	\$ -	\$ 69,907	\$ (512,852,096)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日餘額	\$ 102,419,027	\$ -	\$ -	\$ 69,907	\$ (512,852,096)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

董事長：吳東進
經理人：黃啟泰
會計主管：呂維茹

新光  公司

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱  計準則查核)

單位：新台幣仟元

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 18,713,038	\$ 19,511,361
折舊及其他攤銷費用	14,118	2,803
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨 損益	(12,959)	(12,915)
股份基礎給付酬勞成本	318	-
處分不動產及設備利益	(940)	-
採用權益法之子公司損益之份額	(19,058,497)	(19,821,291)
利息收入	(18,218)	(26,468)
利息費用	127,459	127,829
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	(72,923)	131,405
應付費用	(1,477)	(28,656)
其他應付款	(2,353,462)	(179)
其他負債	(163)	888,950
營運產生之現金流(出)入	(2,663,706)	772,839
收取之利息	18,454	26,518
收取之股利	1,213,000	577,000
支付之利息	(105,359)	(105,348)
收取所得稅	1,398,166	(1,382,307)
營業活動之淨現金流出	(139,445)	(111,298)
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	1,853	-
購置不動產及設備	(1,334)	(854)
處分不動產及設備	778	-
投資活動之淨現金流入(出)	1,297	(854)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	-	499,901
員工購買庫藏股	-	463,466
短期借款減少	-	(20,000)
租賃負債本金償還	(12,103)	-
現金增資	6,299,000	-
庫藏股票買回成本	-	(174,053)
籌資活動之淨現金流入	6,286,897	769,314
本期現金及約當現金淨增加	6,148,749	657,162
期初現金及約當現金餘額	4,120,076	5,756,675
期末現金及約當現金餘額	\$ 10,268,825	\$ 6,413,837

董事長：吳東進



經理人：黃敏義



會計主管：呂雅茹



(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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	單位：新台幣千元
資產							
現金	\$ 173,218,013	\$ 56,746,986	\$ 64,637,477	\$ 12,558,234	\$ 11,922,603	\$ 11,436,324	
應收帳款	48,763,929	29,258,848	27,924,164	7,476	44,568	27,836	
本期所得稅資產	6,063,614	4,926,442	4,744,153	27,416,061	27,646,870	36,568,692	
待出售資產	37,976	37,976	37,976	4,769,965	-	-	
投資	2,599,945,891	2,511,667,368	2,483,314,595	2,483,314,595	470,149	304,440	
再保險合約資產	1,016,679	1,096,943	1,202,702	4,006,879	3,293,954	4,489,904	
使用權資產	2,012,198	-	-	2,713,595,886	2,546,414,146	2,484,490,738	
不動產及設備	20,291,822	19,830,484	19,925,412	9	-	-	
無形資產	351,539	331,502	331,875	6,022,802	6,143,747	4,882,209	
遞延所得稅資產	11,513,836	18,022,734	15,333,125	41,999,662	41,300,877	45,276,484	
其他資產	12,716,014	24,216,939	29,868,481	2,810,421,472	2,637,236,714	2,587,476,627	
分攤帳戶保險商資產	41,999,662	41,300,877	45,276,484	-	-	-	
資產總計	\$ 2,917,931,173	\$ 2,707,437,099	\$ 2,692,596,444	\$ 2,917,931,173	\$ 2,707,437,099	\$ 2,692,596,444	
負債							
普通股股本				57,975,606	57,975,606	57,975,606	
資本公積				137,758	21,075,224	21,075,224	
保留盈餘				45,201,457	10,213,914	21,300,963	
其他權益				3,809,594	(19,473,519)	4,377,975	
非控制權益				385,286	409,160	390,049	
權益總計				107,509,701	70,200,385	105,119,817	
負債及權益總計	\$ 2,917,931,173	\$ 2,707,437,099	\$ 2,692,596,444	\$ 2,917,931,173	\$ 2,707,437,099	\$ 2,692,596,444	

新壽綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	單位：新台幣千元
資產							
流動資產	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	
其他資產	122	122	122	-	-	-	
資產總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	
負債							
特分配款項							
權益							
普通股股本				-	-	-	
資本公積				-	-	-	
保留盈餘				-	-	-	
權益合計				-	-	-	
負債及權益總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明合併資產負債表

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
現金及約當現金	\$ 10,795,994	\$ 17,015,533	\$ 13,993,626	\$ 12,051,878	\$ 8,705,068	\$ 5,363,362
存放央行及拆借銀行同業	38,543,426	38,818,698	36,564,055	1,353,338	1,075,064	1,624,206
透過損益按公允價值衡量之金融資產	102,182,474	97,770,157	100,572,533	3,338,496	3,509,187	2,589,967
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123,870,684	88,498,722	81,478,894	27,235,437	21,443,533	26,827,081
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,913,996	33,488,967	33,990,362	635,762	1,458,130	1,300,525
附買回票券及債券投資	9,985	-	-	788,987,016	741,670,429	732,507,913
應收款項一淨額	35,242,234	25,961,627	30,699,948	23,500,000	21,500,000	21,500,000
貼現及放款一淨額	576,928,489	559,020,972	550,281,653	9,041,327	10,347,224	9,481,718
本期所得稅資產	67	1,745	1,677	3,904,535	-	-
其他金融資產一淨額	-	19,741	44,741	2,033,956	1,829,354	1,742,913
不動產及設備一淨額	5,785,327	5,819,822	5,711,548	872,081,745	811,537,989	802,937,685
使用權資產	3,852,874	-	-	-	-	-
投資性不動產	747,340	785,373	860,610	-	41,119,415	36,914,212
無形資產一淨額	1,539,437	1,504,963	1,514,072	44,216,869	-	2,037,573
遞延所得稅資產	611,893	739,629	803,983	1,713,039	1,703,165	870,795
其他資產一淨額	1,728,171	1,626,435	1,721,593	16,372,908	15,906,040	14,664,976
資產總計	\$ 935,752,391	\$ 871,072,384	\$ 858,239,235	\$ 935,752,391	\$ 871,072,384	\$ 858,239,235
負債						
共行及銀行同業存款						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
附買回票券及債券負債						
應付款項						
本期所得稅負債						
存款及匯款						
應付金融債券						
其他金融負債						
租賃負債						
其他負債						
負債合計						
權益						
普通股股本						
資本公積						
保留盈餘						
其他權益						
權益合計						
負債及權益總計						

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
流動資產	\$ -	\$ 1,882	\$ 1,895	\$ -	\$ 2,042	\$ 2,042
不動產、廠房及設備	-	-	-	-	-	-
無形資產	-	-	-	-	-	-
其他資產	-	2,013	2,000	-	-	-
資產總計	\$ -	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ -	\$ 3,895	\$ 3,895
負債						
流動負債						
權益						
普通股股本						
法定盈餘公積						
未分配盈餘						
權益合計						
負債及權益總計						

單位：新台幣千元

註：臺灣新光保險經紀人股份有限公司已於108年7月24日完成清算程序。

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
資 產						
流動資產	\$ 596,041	\$ 579,430	\$ 583,863	\$ 126,950	\$ 73,087	\$ 75,704
不動產及設備	1,835	2,922	4,248			
使用權資產	50,496	-	-	400,000	400,000	400,000
無形資產	10,947	7,072	3,669	123,341	123,083	123,083
其他資產	114,209	116,828	117,351	123,774	110,572	110,775
資 產 總 計	\$ 773,528	\$ 706,252	\$ 709,131	\$ 773,528	\$ 706,252	\$ 709,131
負 債						
負債合計				(537)	(490)	(431)
權益				646,578	633,165	633,427
普通股股本						
資本公積						
保留盈餘						
其他權益						
權益合計						
負債及股東權益總計	\$ 773,528	\$ 706,252	\$ 709,131	\$ 773,528	\$ 706,252	\$ 709,131

元富證券股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
資 產						
流動資產	\$ 105,481,877	\$ 93,615,608	\$ 111,194,730	\$ 88,219,034	\$ 76,870,142	\$ 94,225,915
非流動資產	7,284,974	6,332,740	6,417,947	584,384	213,643	168,217
資 產 總 計	\$ 112,766,851	\$ 99,948,348	\$ 117,612,677	\$ 88,803,418	\$ 77,083,785	\$ 94,394,132
負 債						
流動負債						
其他負債						
負債合計						
權益						
普通股股本				16,096,099	15,996,099	15,996,099
資本公積				42,585	38,284	38,284
保留盈餘				6,831,531	6,257,401	6,501,522
其他權益				1,221,011	800,572	910,433
庫藏股票				(227,793)	(227,793)	(227,793)
權益合計				23,963,433	22,864,563	23,218,545
負債及權益總計	\$ 112,766,851	\$ 99,948,348	\$ 117,612,677	\$ 112,766,851	\$ 99,948,348	\$ 117,612,677

新光金國際創業投資股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
資產						
流動資產	\$ 420,895	\$ 66,113	\$ 554,890	\$ 10,403	\$ 6,173	\$ 4,647
採權益法之投資	1,103,616	890,291	868,062			
其他資產	1,236	619,081	124,189			
資產總計	\$ 1,525,747	\$ 1,575,485	\$ 1,547,141	\$ 1,525,747	\$ 1,575,485	\$ 1,547,141
負債						
負債合計						
權益						
普通股股本				1,550,000	1,550,000	1,550,000
資本公積				43	-	-
未分配盈餘				50,688	79,118	62,468
其他權益				(85,387)	(59,806)	(69,974)
權益合計				1,515,344	1,569,312	1,542,494
負債及權益總計	\$ 1,525,747	\$ 1,575,485	\$ 1,547,141	\$ 1,525,747	\$ 1,575,485	\$ 1,547,141

新光金保險代理人股份有限公司
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
資產						
流動資產	\$ 143,890	\$ 137,684	\$ 115,941	\$ 68,129	\$ 56,099	\$ 47,342
不動產及設備	299	347	394			
無形資產	99	135	131			
其他資產	4,051	2,238	2,227			
資產總計	\$ 148,339	\$ 140,404	\$ 118,693	\$ 148,339	\$ 140,404	\$ 118,693
負債						
負債總計						
權益						
普通股股本				10,000	10,000	10,000
法定盈餘公積				47	12,355	12,355
未分配盈餘				70,163	61,950	48,996
權益合計				80,210	84,305	71,351
負債及權益總計	\$ 148,339	\$ 140,404	\$ 118,693	\$ 148,339	\$ 140,404	\$ 118,693

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 99,057,607	\$ 100,449,896	\$ 324,252,352	\$ 303,640,462
營業成本	(88,728,259)	(92,771,932)	(297,727,137)	(279,054,050)
營業費用	(3,649,264)	(3,907,312)	(11,249,759)	(11,036,435)
營業利益	6,680,084	3,770,652	15,275,456	13,549,977
營業外收入及支 出	2,146	(63,314)	100,307	62,851
稅前利益	6,682,230	3,707,338	15,375,763	13,612,828
所得稅利益(費 用)	(256,017)	(2,475,498)	(1,800,293)	1,884,620
本期淨利	6,426,213	1,231,840	13,575,470	15,497,448
其他綜合損益	(8,447,947)	4,037,015	23,778,533	(20,896,840)
本期綜合損益總 額	<u>(\$ 2,021,734)</u>	<u>\$ 5,268,855</u>	<u>\$ 37,354,003</u>	<u>(\$ 5,399,392)</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 2.33</u>	<u>\$ 2.67</u>

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
本期淨利	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 3,074,151	\$ 2,985,835	\$ 8,786,280	\$ 8,850,613
利息以外淨收益	<u>1,337,656</u>	<u>1,126,670</u>	<u>3,691,057</u>	<u>3,232,201</u>
淨 收 益	4,411,807	4,112,505	12,477,337	12,082,814
呆帳費用	(350,332)	(355,337)	(1,077,557)	(1,072,758)
營業費用	(2,157,947)	(2,130,581)	(6,465,120)	(6,376,854)
稅前淨利	1,903,528	1,626,587	4,934,660	4,633,202
所得稅費用	(305,078)	(271,226)	(841,846)	(731,143)
本期淨利	1,598,450	1,355,361	4,092,814	3,902,059
其他綜合損益	(358,277)	42,790	533,563	(260,251)
本期綜合損益總 額	<u>\$ 1,240,173</u>	<u>\$ 1,398,151</u>	<u>\$ 4,626,377</u>	<u>\$ 3,641,808</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.93</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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
本期淨損	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 74,440	\$ 63,767	\$ 179,704	\$ 183,540
營業費用	(65,791)	(55,230)	(162,716)	(159,701)
營業利益	8,649	8,537	16,988	23,839
營業外收益及支 出	582	(700)	6,811	(1,456)
稅前利益	9,231	7,837	23,799	22,383
所得稅費用	4,376	(1,236)	2,403	(4,149)
本期淨利	13,607	6,601	26,202	18,234
其他綜合損益	(95)	3,567	-	3,447
本期綜合損益總 額	\$ 13,512	\$ 10,168	\$ 26,202	\$ 21,681
每股盈餘 基 本	\$ 0.34	\$ 0.17	\$ 0.66	\$ 0.46

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 1,505,243	\$ 1,249,040	\$ 4,597,752	\$ 4,383,796
成 本	(1,188,777)	(1,104,824)	(3,471,626)	(3,438,411)
營業利益	316,466	144,216	1,126,126	945,385
其他利益及損失	88,646	68,646	273,627	120,969
稅前利益	405,112	212,862	1,399,753	1,066,354
所得稅利益(費 用)	(8,231)	12,415	(100,351)	(75,490)
本期淨利	396,881	225,277	1,299,402	990,864
其他綜合損益	(125,586)	551,368	395,167	349,620
本期綜合損益總 額	\$ 271,295	\$ 776,645	\$ 1,694,569	\$ 1,340,484
每股盈餘 基 本	\$ 0.25	\$ 0.14	\$ 0.82	\$ 0.62

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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 8,491	\$ 25,689	\$ 31,465	\$ 58,464
支 出	(2,342)	(4,351)	(7,733)	(7,988)
稅前利益	6,149	21,338	23,732	50,476
所得稅費用	(351)	(163)	(2,162)	(1,260)
本期淨利	5,798	21,175	21,570	49,216
其他綜合損益	(10,525)	(33,883)	-	(30,218)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 4,727)</u>	<u>(\$ 12,708)</u>	<u>\$ 21,570</u>	<u>\$ 18,998</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.32</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	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 91,506	\$ 84,836	\$ 270,414	\$ 251,026
營業成本及費用	(72,356)	(67,605)	(212,693)	(196,023)
營業利益	19,150	17,231	57,721	55,003
營業外收入	42	28	112	93
稅前利益	19,192	17,259	57,833	55,096
所得稅費用	(3,859)	(3,464)	(11,975)	(11,064)
本期淨利	15,333	13,795	45,858	44,032
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,333</u>	<u>\$ 13,795</u>	<u>\$ 45,858</u>	<u>\$ 44,032</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 15.33</u>	<u>\$ 13.79</u>	<u>\$ 45.86</u>	<u>\$ 44.03</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）綜合損益表均業經其會計師依審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行。

(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，108年及107年1月1日至9月30日臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為196,063仟元及196,747仟元、25,359仟元及24,953仟元。

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，108年及107年1月1日至9月30日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為36,805仟元及84,758仟元。

(四) 本公司與子公司元富證券公司進行股份轉換契約

本公司為發揮金融機構綜合經營效益及強化競爭能力，於107年4月經董事會通過與元富證券公司簽署共同轉換股份協議，由本公司發行普通股予除本公司以外之元富證券其餘全體股東，作為取得元富證券已發行而非由本公司持有普通股之股份對價，將元富證券納為本公司百分之百持股之子公司。股份轉換對價係以元富證券每1股普通股股份換發本公司0.96股普通股；該換股比率因本公司發行之國內無擔保轉換公司債於股份轉換基準日前有轉換為普通股之情事，而依股份轉換契約調整換股比率，並於107年9月3日經董事會決議通過由原先換發0.96股調整為0.989股。本交易於107年6月8日業經雙方股東會決議通過，另於107年8月1日經公平交易委員會不禁止本案之事業結合，及107年8月10日金融監督管理委員會核准。本公司與元富證券共同訂定107年10月1日為股份轉換基準日。

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	108年9月30日					107年9月30日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業擔保	258,038	131,879,286	0.20%	1,357,920	526.25%	465,410	126,880,989	0.37%	1,384,071	297.39%
金融無擔保	223,240	131,326,287	0.17%	1,577,295	706.55%	65,228	128,521,618	0.05%	2,165,571	3,320.00%
住宅抵押貸款(註4)	215,336	140,586,971	0.15%	2,222,153	1,031.95%	100,010	130,647,189	0.08%	1,987,639	1,987.44%
消費現金卡	-	964	-	741	-	-	1,407	-	1,005	-
小額純信用貸款(註5)	90,417	36,248,658	0.25%	793,697	877.82%	132,391	35,604,373	0.37%	514,743	388.81%
金融其他擔保	392,913	143,201,222	0.27%	1,594,154	405.73%	554,264	134,860,165	0.41%	1,438,927	259.61%
(註6) 無擔保	14,367	1,147,959	1.25%	38,714	269.46%	10,366	1,102,769	0.94%	19,370	186.86%
放款業務合計	1,194,311	584,391,347	0.20%	7,584,674	635.07%	1,327,669	557,618,510	0.24%	7,511,326	565.75%

業務別	108年9月30日					107年9月30日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
信用卡業務	18,154	7,936,809	0.23%	106,774	588.16%	18,420	7,669,158	0.24%	118,661	644.20%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	638,156	-	11,973	-	-	493,946	-	11,784	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	108年9月30日		107年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	10,384	108,663	15,125	130,756
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	157,511	243,328	156,678	261,200
合計	167,895	351,991	171,803	391,956

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；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

108年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占108年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融中 介業)	3,754,000	5.90%
2	B集團(014642電子、通訊設備及 其零組件批發業)	2,641,506	4.15%
3	C集團(011810化學原材料製造業)	2,319,111	3.64%
4	D集團(016700不動產開發業)	2,086,758	3.28%
5	E集團(016811不動產租賃業)	2,020,000	3.17%
6	F集團(013010汽車製造業)	1,903,614	2.99%
7	G集團(016700不動產開發業)	1,700,000	2.67%
8	H集團(012411鋼鐵冶煉業)	1,658,767	2.61%
9	I集團(013010汽車製造業)	1,625,655	2.55%
10	J集團(014615金屬建材批發業)	1,609,054	2.53%

107年9月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占107年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融中 介業)	3,026,000	5.47%
2	D集團(016700不動產開發業)	2,698,179	4.88%
3	K集團(016640基金管理業)	2,285,095	4.13%
4	L集團(016429其他控股業)	2,236,070	4.04%
5	C集團(011810化學原材料製造業)	2,063,157	3.73%
6	M集團(012699未分類其他電子零 組件製造業)	1,833,060	3.31%
7	E集團(016811不動產租售業)	1,790,000	3.24%
8	N集團(012611積體電路製造業)	1,785,500	3.23%
9	O集團(016700不動產開發業)	1,780,000	3.22%
10	J集團(014615金屬建材批發業)	1,735,456	3.14%

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）

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	536,021,941	27,529,046	14,236,067	156,410,117	734,197,171
利率敏感性負債	223,794,109	350,119,640	99,342,039	26,433,135	699,688,923
利率敏感性缺口	312,227,832	(322,590,594)	(85,105,972)	129,976,982	34,508,248
淨 值					63,670,646
利率敏感性資產與負債比率					104.93
利率敏感性缺口與淨值比率					54.20

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	533,191,522	25,776,825	8,712,972	107,632,186	675,313,505
利率敏感性負債	215,836,663	309,891,819	93,028,174	25,060,931	643,817,587
利率敏感性缺口	317,354,859	(284,114,994)	(84,315,202)	82,571,255	31,495,918
淨 值					55,301,550
利率敏感性資產與負債比率					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率					56.95

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）

108 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,999,803	286,167	77,812	1,143,194	3,506,976
利率敏感性負債	2,488,987	386,499	334,761	1,457	3,211,704
利率敏感性缺口	(489,184)	(100,332)	(256,949)	1,141,737	295,272
淨 值					2,051,113
利率敏感性資產與負債比率					109.19
利率敏感性缺口與淨值比率					14.40

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,080,047	282,337	48,014	891,773	3,302,171
利率敏感性負債	2,338,181	373,972	261,515	15,428	2,989,096
利率敏感性缺口	(258,134)	(91,635)	(213,501)	876,345	313,075
淨 值					1,810,139
利率敏感性資產與負債比率					110.47
利率敏感性缺口與淨值比率					17.30

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	108年9月30日	107年9月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.55
	稅後	0.45	0.47
淨值報酬率	稅前	8.01	8.59
	稅後	6.64	7.24
純	益率	32.99	32.48

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

108年9月30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至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	866,016,783	156,562,894	52,399,115	89,239,745	49,962,017	44,423,746	473,429,266
主要到期資金流出	1,014,942,567	63,723,720	81,313,462	142,283,179	147,539,538	227,237,439	352,845,229
期距缺口	(148,925,784)	92,839,174	(28,914,347)	(53,043,434)	(97,577,521)	(182,813,693)	120,584,037

107年9月30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至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	817,776,005	153,422,003	72,251,132	93,344,931	48,459,757	37,511,927	412,786,255
主要到期資金流出	948,841,104	60,103,059	105,768,495	146,248,795	121,468,033	194,983,037	320,269,685
期距缺口	(131,065,099)	93,318,944	(33,517,363)	(52,903,864)	(73,008,276)	(157,471,110)	92,516,570

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

108 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,390,169	1,449,170	1,740,724	472,508	267,174	2,460,593
主要到期資金流出	7,975,005	2,241,967	2,303,124	1,226,132	1,205,023	998,759
期距缺口	(1,584,836)	(792,797)	(562,400)	(753,624)	(937,849)	1,461,834

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	7,223,059	2,581,158	1,874,704	319,110	200,201	2,247,886
主要到期資金流出	8,907,138	3,456,902	2,234,128	893,002	1,184,412	1,138,694
期距缺口	(1,684,079)	(875,744)	(359,424)	(573,892)	(984,211)	1,109,192

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

二、如海外資產占全公司資產總額 10% 以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.57	0.50	12.78	11.32	9.31
新光金控公司	9.95	10.11	11.14	11.31	100.17
新光人壽保險公司及其子公司	0.55	0.48	17.30	15.28	7.15
臺灣新光商銀及其子公司	0.55	0.45	8.01	6.64	32.80
元富證券公司及其子公司	1.32	1.22	5.98	5.55	31.30

107年1月1日至9月30日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.55	0.55	11.50	11.67	9.98
新光金控公司	11.34	10.90	12.88	12.38	94.97
新光人壽保險公司及其子公司	0.52	0.60	13.90	15.82	8.60
臺灣新光商銀及其子公司	0.55	0.47	8.60	7.24	32.29
元富證券公司及其子公司	1.00	0.93	4.77	4.43	26.10

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金融資產	108年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 59,990,480	31.0420	\$ 1,862,224,494
澳幣	3,920,867	20.9782	82,252,730
人民幣(離岸)	16,724,801	4.3603	72,925,151
人民幣	4,895,544	4.3580	21,334,780
港幣	1,459,247	3.9593	5,777,597
南非幣	2,168,686	2.0576	4,462,288
歐元	67,494	33.8917	2,287,486
日圓	5,354,981	0.2878	1,541,164
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	2,481,427	31.0420	77,028,447
人民幣	1,293,620	4.3580	5,637,596
歐元	76,909	33.8917	2,606,582
港幣	625,169	3.9593	2,475,233
日圓	2,079,751	0.2878	598,552
澳幣	13,986	20.9782	293,403
南非幣	142,194	2.0576	292,578
英鎊	6,789	38.1196	258,801
<u>採權益法之股權投資</u>			
人民幣	102,533	4.3580	446,840

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	108年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 3,825,276	31.0420	\$ 118,744,218
人 民 幣	1,437,951	4.3580	6,266,590
澳 幣	279,464	20.9782	5,862,652
港 幣	1,191,107	3.9593	4,718,326
歐 元	68,191	33.8917	2,311,109
南 非 幣	1,163,613	2.0576	2,394,250
日 幣	5,210,656	0.2878	1,499,627
英 鎊	9,176	38.1196	349,785
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	309,555	31.0420	9,609,206
人 民 幣	1,019,372	4.3580	4,442,423
南 非 幣	142,248	2.0576	292,689

金 融 資 產	107年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 53,941,339	30.7330	\$ 1,657,779,183
人 民 幣 (離 岸)	18,829,820	4.4742	84,248,380
澳 幣	3,322,229	21.6791	72,022,937
人 民 幣	5,094,169	4.4851	22,847,857
港 幣	1,572,836	3.9240	6,171,808
日 圓	7,976,080	0.2784	2,220,535
歐 元	60,090	35.2047	2,115,454
巴 西 幣	93,163	7.9342	739,177
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	4,470,612	30.7330	137,395,334
人 民 幣	1,144,129	4.4851	5,131,533
澳 幣	222,795	21.6791	4,829,985
港 幣	1,220,811	3.9240	4,790,464
南 非 幣	1,794,493	2.1289	3,820,296
歐 元	51,132	35.2047	1,800,084
日 圓	2,327,449	0.2784	647,962
印 尼 盾	254,918,662	0.0021	535,329

(接次頁)

(承前頁)

		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>採權益法之股權投資</u>								
人民幣		\$	114,085		4.4851	\$	511,677	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金			3,521,406		30.7330		108,223,367	
人民幣			1,393,670		4.4851		6,250,749	
澳幣			269,260		21.6769		5,837,314	
港幣			1,340,946		3.9240		5,261,872	
日幣			8,063,504		0.2784		2,244,880	
歐元			60,261		35.2047		2,121,470	
南非幣			949,271		2.1289		2,020,903	
加幣			12,262		22.5911		277,012	
<u>非貨幣性項目</u>								
人民幣			2,720,087		4.4851		12,199,862	
美金			207,781		30.7330		6,385,734	
南非幣			151,715		2.1289		322,986	
澳幣			6		21.6791		130	

		107年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	53,557,918		30.5510	\$	1,636,247,953	
人民幣(離岸)			19,031,846		4.4400		84,501,396	
澳幣			3,069,781		22.0517		67,693,890	
人民幣			4,953,651		4.4386		21,987,275	
港幣			1,413,706		3.9052		5,520,805	
日圓			7,410,226		0.2693		1,995,574	
歐元			50,124		35.4972		1,779,262	
巴西幣			90,093		7.6128		685,860	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			4,593,559		30.5510		140,337,821	
人民幣			1,753,189		4.4386		7,781,705	
澳幣			217,829		22.0517		4,803,500	
港幣			1,211,243		3.9052		4,730,146	
南非幣			2,070,792		2.1545		4,461,521	

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
歐 元	\$	62,750		35.4972	\$	2,227,449	
日 圓		2,715,516		0.2693		731,288	
印 尼 盾		227,647,905		0.0021		478,061	
<u>採權益法之股權投資</u>							
人 民 幣		119,849		4.4386		531,964	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		3,369,440		30.5510		102,939,761	
人 民 幣		1,717,012		4.4386		7,621,129	
澳 幣		295,778		22.0517		6,522,408	
港 幣		1,180,912		3.9052		4,611,698	
南 非 幣		907,978		2.1545		1,956,239	
日 幣		7,478,807		0.2693		2,014,043	
歐 元		48,193		35.4972		1,710,717	
加 幣		12,049		23.4791		282,900	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		637,859		30.5510		19,487,230	
人 民 幣		898,456		4.4386		3,987,887	
南 非 幣		177,517		2.1545		382,460	
澳 幣		2		22.0517		44	

四九、其 他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及暴險情形。

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) 外匯暴險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯暴險部位風險值，衡量外匯暴險部位之市場風險，以達到預測外匯暴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，當外匯暴險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當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：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 4,734,258	\$ 2,551,225
本期提存數		
強制提存	2,686,897	1,465,278
額外提存	<u>6,818,474</u>	<u>2,754,963</u>
小計	9,505,371	4,220,241
本期收回數	(5,887,904)	(3,633,483)
期末餘額	<u>\$ 8,351,725</u>	<u>\$ 3,137,983</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

108年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於合併公司業主之稅後淨利	\$ 21,899,528	\$ 19,005,554	(\$ 2,893,974)
每股盈餘	1.79	1.55	(0.24)
外匯價格變動準備	-	8,351,725	8,351,725
歸屬於合併公司業主之權益	195,583,981	191,794,598	(3,789,383)

107年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
歸屬於合併公司業主之稅後淨利	\$ 19,225,297	\$ 18,755,891	(\$ 469,406)
每股盈餘	1.78	1.73	(0.05)
外匯價格變動準備	-	3,137,983	3,137,983
歸屬於合併公司業主之權益	161,311,815	161,693,425	381,610

108年及107年1月1日至9月30日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]×80%

五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	季報免附
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表一
10	期末持有有價證券情形。	附表二及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五一

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表三
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

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

五一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$1,818,386,666	\$1,956,652,092	\$1,714,648,273	\$1,618,751,036	\$1,683,782,140	\$1,623,414,098
存出保證金	17,995,644	19,937,688	21,129,727	22,548,373	25,504,095	26,826,353
<u>金融負債</u>						
存入保證金	3,074,472	3,038,708	4,228,688	4,185,139	4,044,107	4,000,184

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108年9月30日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 367,667,651	\$ 823,338,228	\$ 765,646,213	\$1,956,652,092
存出保證金	-	19,937,688	-	19,937,688
<u>金融負債</u>				
存入保證金	-	3,038,708	-	3,038,708

107 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>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 194,448,253	\$ 780,772,257	\$ 643,530,526	\$1,618,751,036
存出保證金	-	22,548,373	-	22,548,373
<u>金融負債</u>				
存入保證金	-	4,185,139	-	4,185,139

107 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 299,325,633	\$ 681,257,139	\$ 642,831,326	\$1,623,414,098
存出保證金	-	26,826,353	-	26,826,353
<u>金融負債</u>				
存入保證金	-	4,000,184	-	4,000,184

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	108年9月30日			107年12月31日			107年9月30日		
	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第3等級	計第1等級	計第2等級	計第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	\$ 84,102,033	\$ 83,780,107	\$ 321,926	\$133,891,190	\$ -	\$ 288,898	\$ 136,314,617	\$ 197,953	\$ 117,582
股票投資	96,442,698	51,666,507	829,495	45,403,012	47,439,566	866,931	89,857,404	45,253,661	865,473
債券投資	260,107,014	250,775,029	9,331,985	149,106,549	7,600,521	-	159,350,201	7,376,631	-
其他									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	214,611,779	206,959,434	5,353,216	207,498,461	8,173,094	4,815,753	230,170,660	1,067,171	5,087,626
股票投資	148,348,395	53,609,380	94,739,015	29,491,655	140,550,758	-	168,027,773	35,769,827	-
債券投資									
債	985,032	985,032	-	1,146,953	-	-	577,759	577,759	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
衍生工具									
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,025,368	5,685	-	14,490	4,012,349	-	5,413,171	5,407,329	-
債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,127,709	238,683	-	253,953	7,151,297	-	17,186,497	16,879,846	-

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：

108年9月30日

種類	別	由第1等級轉列第2等級金額	由第2等級轉列第1等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	\$ -	\$ 1,500,000	
公司債	3,400,000	12,145,050	
受益憑證	14,260	-	
	\$ 3,414,260	\$13,645,050	

107年9月30日

種類	別	由第1等級轉列第2等級金額	由第2等級轉列第1等級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	\$ 200,000	\$ 921,000	
公司債	4,287,390	12,989,333	
	\$ 4,487,390	\$13,910,333	

合併公司持有之部分中央政府債券、公司債及國外受益憑證經判定為非屬活絡市場之債務工具及國外受益憑證，故由第1等級轉入第2等級；由第2等級轉入第1等級與若干公司債之市場流通性增加有關。

2. 金融工具以第3級公允價值衡量之調節

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,155,829	\$ 48,466	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 52,874)	\$ -	\$ 1,151,421
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,815,753	-	744,152	19,780	9,994	(236,463)	-	5,353,216
合計	\$ 5,971,582	\$ 48,466	\$ 744,152	\$ 19,780	\$ 9,994	(\$ 289,337)	\$ -	\$ 6,504,637

107年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	IFRS9調整數	調整後期初餘額	總損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
				列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
非衍生工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 1,069,142	\$ 1,069,142	\$ 672,525	\$ -	\$ -	(\$ 699,375)	(\$ 59,237)	\$ 983,055	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,409,212	4,409,212	-	764,329	131,336	(217,251)	-	5,087,626	
衍生工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產	299,061	-	299,061	-	-	-	-	(299,061)	-	
合計	\$ 299,061	\$ 5,478,354	\$ 5,777,415	\$ 672,525	\$ 764,329	\$ 131,336	(\$ 916,626)	(\$ 358,298)	\$ 6,070,681	

108年1月1日至9月30日總損益中，與期末持有之採第3級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產利益48,466仟元。

107年1月1日至9月30日總損益中，與期末持有之採第3級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產利益672,525仟元。

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

非衍生工具

票券投資、國庫券

現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

債券投資

市價評估法：採用彭博資訊 (Bloomberg) 提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。

現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。

可轉讓定存單

現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

(接次頁)

(承前頁)

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
國際版債券、結構型債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。(參數並非全部市場可取得之資料，例如：使用歷史波動度之選擇權訂價模型)
國外受益憑證	非活絡市場之報價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

新光人壽保險公司及其子公司

未上市櫃股票及不動產抵押貸款債券 (MBS) 之評價，依資產屬性採用現金流量折現法、市場乘數法 (例如：股價淨值法、本益比等)、淨值調整法及 Yield book 系統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或該標的之財報，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。

新光人壽保險公司及其子公司採第 3 等級公允價值衡量之資產，依其使用方法論不同，所使用重大不可觀察值參數，如下表所示。其參數包含淨利成長率、股權資金成本、股價淨值比及流動性折價比率等。

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
淨利成長率	2.66%-2.80%	2.66%-2.80%	2.80%
股權資金成本	5.42%	6.07%	5.71%
股價淨值比	0.57-2.56	1.01-2.75	1.14-2.65
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	35%	35%	35%
股價銷貨收入比	0.28-2.92	0.22-3.35	0.71-3.54
股價息前稅折舊 攤銷前獲利比	6.01-12.48	7.11-13.43	7.99-13.76
本益比	15.71-15.94	13.01-14.18	12.52-13.24
選擇權調整利差	0-6bps	0-5bps	0 bps

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：

108年9月30日

風 險 因 子	變動數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 69,244)
股權資金成本	+10%	(133,272)
股價淨值比	-10%	(9,576)
流動性折價比率	+10%	(98,251)
少數股權折價比率	+10%	(15,662)
股價銷貨收入比	-10%	(5,943)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(3,618)
本益比	-10%	(935)
選擇權調整利差	+50bps	(22,019)

107 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 57,767)
股權資金成本	+10%	(143,763)
股價淨值比	-10%	(10,873)
流動性折價比率	+10%	(99,014)
少數股權折價比率	+10%	(20,620)
股價銷貨收入比	-10%	(6,058)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(3,605)
本益比	-10%	(495)
選擇權調整利差	+50bps	(30,257)

107 年 9 月 30 日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 70,185)
股權資金成本	+10%	(156,577)
股價淨值比	-10%	(10,817)
流動性折價比率	+10%	(158,900)
少數股權折價比率	+10%	(21,094)
股價銷貨收入比	-10%	(7,710)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(3,768)
本益比	-10%	(544)
選擇權調整利差	+50bps	(6,495)

臺灣新光商銀及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內未上市(櫃)權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

(2) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

臺灣新光商銀及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評

價參數向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

108年9月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
股票投資	\$ 20,162	(\$ 20,162)

臺灣新光商銀及其子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係指根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

元富證券公司及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券及其子公司公允價值層級第 3 等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

108 年 9 月 30 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量 股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／增1,026仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量 股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司其他綜合損益將減少／增加29,747仟元。

107年12月31日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量 股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／增3,258仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量 股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司其他綜合損益將減少／增加25,254仟元。

107年9月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量 股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／增加1,136仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／下降17,843仟元。

(2) 第3等級公允價值衡量之評價流程

元富證券及其子公司行政服務部門負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(三) 金融工具之種類

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量	\$ 446,677,113	\$ 388,623,506	\$ 390,935,393
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產			
權益工具投資	214,611,779	220,487,308	230,170,660
債務工具投資	151,891,195	173,621,113	171,610,273
按攤銷後成本衡量：			
現金及約當現金	136,658,308	51,679,250	53,047,387
存放央行及拆借金融同業	38,543,426	38,818,698	36,564,055
按攤銷後成本衡量之金融 資產	1,818,386,666	1,714,648,273	1,683,782,140
附賣回票券及債券投資	24,568,173	9,657,198	18,767,735
貼現及放款－淨額	735,740,805	725,435,818	712,677,446
應收款項	110,553,868	76,657,778	88,065,174
其他什項金融資產	6,945,463	7,467,229	6,894,201
存出保證金	14,452,844	17,551,027	21,921,595
小計	<u>2,885,849,553</u>	<u>2,641,915,271</u>	<u>2,621,719,733</u>
金融負債			
透過損益按公允價值衡量	9,112,741	8,552,203	17,764,256
按攤銷後成本衡量：			
應付商業本票－淨額	-	-	499,901
央行及金融同業存款	12,051,878	8,705,068	5,363,362
附買回票券及債券負債	50,076,049	42,654,744	52,909,912
應付債券	61,745,787	59,697,196	55,581,381
其他借款	656,050	592,771	558,717
應付費用	7,527,634	7,472,618	7,498,746
其他應付款	45,524,403	38,191,793	50,654,235
存款及匯款	747,242,173	707,967,035	698,535,106
存入保證金	3,074,472	4,228,688	4,044,107
小計	<u>927,898,446</u>	<u>869,509,913</u>	<u>875,645,467</u>

(四) 財務風險管理目的及政策

1. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融工具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 108 年及 107 年 9 月 30 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

風險控制制度

新光金控公司以從事金融相關事業為主要業務內容，相關風險控制及避險策略則受到金融產業及法令規章之需求所影響。為符合以上需求，新光金控公司採用全面風險管理與控制系統，以辨識、衡量、監督及控制市場風險、信用風險（含集中度風險）、流動性風險及其他風險。

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

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

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

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

避險策略

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

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

為規避利率風險，新光金控公司利率相關金融工具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(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）價格波動風險（參閱下述(5)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各類衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券與受益憑證價格風險，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與受益憑證價格波動風險。

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

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

A. 風險值

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

B. 壓力測試

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

目前新光人壽保險公司及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力

測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

a. 因子敏感度分析 (A Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

對未來有可能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，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件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

108年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 19,643,202)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(2,103,439)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(15,613,696)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試 (不含貨幣型與債券型基金)

壓力測試表

107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 28,396,025)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(4,005,812)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值1元	(11,214,462)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試 (不含貨幣型與債券型基金)

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具匯率波動重大暴險之非功能性計價之資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	108年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 56,364,297	31.0420	\$ 1,749,660,521
澳 幣	3,732,314	20.9782	78,297,166
人民幣 (離岸)	16,724,801	4.3603	72,924,485
人 民 幣	3,320,628	4.3580	14,471,280
巴 西 幣	94,136	7.4427	700,624
韓 圓	21,853,601	0.0259	565,340
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,967,050	31.0420	61,061,156
歐 元	76,909	33.8917	2,606,579
港 幣	623,491	3.9593	2,468,582
日 幣	2,079,751	0.2878	598,634
澳 幣	13,986	20.9782	293,403
英 磅	6,789	38.1196	258,801
<u>採權益法之股權</u>			
<u>投資</u>			
人 民 幣	102,533	4.3580	446,840

(接次頁)

(承前頁)

108年9月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美金	\$	110,046		31.0420	\$		3,416,061
<u>貨幣性項目</u>							
美金		147,751		31.0420			4,586,490

107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	\$	51,609,105		30.7330	\$		1,586,102,636
人民幣(離岸)		18,829,820		4.4742			84,247,613
澳幣		3,248,264		21.6791			70,419,307
人民幣		3,909,966		4.4851			17,536,445
巴西幣		93,163		7.9342			739,174
韓圓		21,002,784		0.0275			578,489
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		2,927,709		30.7330			89,977,296
港幣		1,220,811		3.9240			4,790,439
歐元		51,132		35.2047			1,800,081
日幣		2,327,449		0.2784			647,883
印尼盾		254,918,662		0.0021			538,078
澳幣		12,925		21.6791			280,192
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人民幣		114,085		4.4851			511,677
<u>金融負債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		118,663		30.7330			3,646,870
<u>貨幣性項目</u>							
美金		3,469		30.7330			106,609
港幣		11,289		3.9240			44,298

107年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	51,306,335	30.5510		\$	1,567,459,834	
人民幣(離岸)		19,031,846	4.4400			84,502,084	
澳 幣		2,998,945	22.0517			66,131,880	
人 民 幣		3,481,111	4.4386			15,451,317	
巴 西 幣		90,093	7.6128			685,862	
韓 圓		20,480,024	0.0275			564,061	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		3,039,546	30.5510			92,861,174	
港 幣		1,180,860	3.9052			4,611,528	
歐 元		50,848	35.4972			1,804,961	
日 幣		2,715,516	0.2694			731,424	
印 尼 盾		227,647,905	0.0021			466,707	
澳 幣		12,691	22.0517			279,853	
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人 民 幣		119,849	4.4386			531,964	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		411,400	30.5510			12,568,692	
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		129,332	30.5510			3,951,218	
港 幣		22,396	3.9052			87,463	

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 1,088,239,394 仟元、1,281,473,901 仟元及 1,161,151,857 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美元之匯率增加及減少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美元貶值1%時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值1%時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響 金 額	
	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
損 益	\$ 4,846,803	\$ 3,426,130

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生性金融商品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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,815,476,840	\$ 1,775,365,994	\$ 1,753,032,843
具現金流量利率風險			
—金融資產	46,789,310	50,829,923	47,488,532

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，將使稅前淨利及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前淨利及稅前其他綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅前淨利	\$ 62,769	\$ 70,480
稅前其他綜合損益	42,403	129,811

上表之影響主因為新光人壽保險公司及其子公司之透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具公允價值之變動。

E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）而產生權益證券與受益憑證價格暴險。該權益證券與受益憑證投資之主要目的並非持有供交易，而係屬配合新光人壽保險公司及其子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證券與受益憑證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證券與受益憑證價格增加1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 118,250	\$ 134,893
稅前其他綜合損益	4,253,735	3,927,115

(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。

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控信用風險之暴險。

截至108年及107年9月30日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手均為高盛外，新光人壽保險公司及其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其子公司將其定義為具相似

特性之交易對方。108年及107年1月1日至9月30日任何時間對高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%；108年及107年1月1日至9月30日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日，總投資金額約分別佔國外投資金額之27.58%、28.07%及33.58%。

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交易對手，截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日，總投資交易額度來自前五大交易對手佔可運用資金比率分別10.63%、11.18%及11.12%。

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

A.信用風險暴露金額－產業別

108年9月30日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原料	物料	人工	業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信	服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	214,711	34,443,258	-	-	-	1,850,115	-	-	-	-	-	-	-	36,508,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,759,629	18,094,634	4,136,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,990,952
按攤銷後成本衡量之金融資產	444,766,343	900,731,296	60,824,338	33,157,948	6,103,636	49,070,545	13,699,218	23,126,290	171,462,602	171,462,602	171,462,602	90,824,898	1,793,767,114	
合計	454,740,683	953,269,188	64,961,027	33,157,948	7,953,751	49,070,545	13,699,218	23,126,290	171,462,602	171,462,602	171,462,602	90,824,898	1,862,266,150	
各產業占整體比例	24.42%	51.19%	3.49%	1.78%	0.43%	2.63%	0.73%	1.24%	9.21%	9.21%	9.21%	4.88%	100.00%	

107年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原料	物料	人工	業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信	服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	292,822	44,607,551	-	-	-	1,899,475	-	83,832	-	-	-	-	4,321,060	51,204,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	42,679,459	33,918,587	4,803,603	-	-	-	-	-	-	-	1,816,831	-	2,251,894	85,470,374
按攤銷後成本衡量之金融資產	416,176,554	826,769,098	58,632,415	35,018,038	7,555,127	47,581,278	13,207,563	22,896,085	179,715,701	22,896,085	181,532,552	81,968,944	1,689,520,803	
合計	459,148,835	905,295,236	63,436,018	35,018,038	9,454,602	47,581,278	13,291,395	22,896,085	181,532,552	22,896,085	181,532,552	88,541,898	1,826,195,917	
各產業占整體比例	25.14%	49.57%	3.47%	1.92%	0.52%	2.61%	0.73%	1.25%	9.94%	1.25%	9.94%	4.85%	100.00%	

107年9月30日

	中央及地方 政府機構	金融	能源	原料	物料	人工	業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信	服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	709,395	42,945,679	-	-	-	1,873,725	-	84,000	-	-	-	-	4,844,472	50,457,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,699,592	37,666,616	4,804,591	-	-	-	-	-	-	-	1,795,677	-	2,398,117	91,364,593
按攤銷後成本衡量之金融資產	401,703,134	817,321,029	58,548,081	35,020,292	7,533,921	44,963,107	13,253,778	22,760,495	176,200,750	22,760,495	177,996,427	81,394,924	1,658,699,511	
合計	447,112,121	897,933,324	63,352,672	35,020,292	9,407,646	44,963,107	13,337,778	22,760,495	177,996,427	22,760,495	177,996,427	88,637,513	1,800,521,375	
各產業占整體比例	24.83%	49.87%	3.52%	1.95%	0.52%	2.50%	0.74%	1.26%	9.89%	1.26%	9.89%	4.92%	100.00%	

B. 信用風險暴險金額－地區別

108年9月30日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,113,396		829,514		3,417,141					2,148,033												36,508,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,938,176				2,871,093			6,541,524		129,057		684,808			3,826,294							31,990,952
按攤銷後成本衡量之金融資產	45,836,218		721,277,231		219,674,300			350,567,470		203,542,358		57,765,539			191,092,559							1,793,767,114
合計	93,887,790		722,106,745		225,962,534			357,108,994		205,819,448		58,450,347			194,918,853							1,862,266,150
各地區佔整體比例	5.04%		38.78%		12.13%			19.18%		11.05%		3.14%			10.47%							100.00%

107年12月31日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,498,559		866,947		11,320,377			345,012		8,173,845												51,204,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,061,998		13,099,481		6,592,147			19,014,034		5,617,220		705,454			23,380,040							85,470,374
按攤銷後成本衡量之金融資產	80,125,235		666,145,227		213,671,524			291,946,128		191,861,662		61,278,742			177,485,870							1,689,520,803
合計	127,685,792		680,111,655		231,584,048			311,305,174		205,652,727		61,984,196			200,865,910							1,826,195,917
各地區佔整體比例	6.99%		37.24%		12.68%			17.05%		11.26%		3.40%			11.00%							100.00%

107年9月30日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,068,629		865,488		11,622,416			388,592		8,512,146												50,457,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,887,302		13,590,375		7,121,186			19,485,172		5,661,235		669,685			24,949,638							91,364,593
按攤銷後成本衡量之金融資產	81,917,468		657,185,593		206,547,719			282,582,609		186,424,654		61,148,816			175,965,652							1,658,699,511
合計	130,873,399		671,641,456		225,291,321			302,456,373		200,598,035		61,818,501			200,915,290							1,800,521,375
各地區佔整體比例	7.27%		37.30%		12.51%			16.80%		11.14%		3.43%			11.16%							100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司及其子公司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：係指該公司或標的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：係指該公司或標的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新光人壽保險公司損失。

高度風險：係指該公司或標的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。

已減損：係指該公司或標的未依約履行其義務，新光人壽保險公司及其子公司依潛在損失估計已達減損標準。

新光人壽保險公司及其子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。信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

108年9月30日

	Stage1					Stage2					Stage3														
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險
	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,404,656		3,826,294	4,760,002	31,990,952																				
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,634,345,618	115,879,657	43,541,839	1,793,767,114	1,793,767,114																				
合計	1,657,750,274	119,705,951	48,301,841	1,825,758,066	1,825,758,066																				
占整體比例	90.83%	6.56%	2.65%	100.04%	100.04%																				

107年12月31日

	Stage1					Stage2					Stage3														
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險
	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	76,694,210	4,306,455	4,469,709	85,470,374	85,470,374																				
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,564,720,418	80,725,196	40,146,382	1,685,591,996	1,685,591,996																				
合計	1,641,414,628	85,031,651	44,616,091	1,771,062,370	1,771,062,370																				
占整體比例	92.52%	4.79%	2.52%	99.83%	99.83%																				

107年9月30日

	Stage1					Stage2					Stage3														
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險	計	合	度	風	險
	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度	度	風	險	中	度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	82,768,464	4,345,699	4,250,430	91,364,593	91,364,593																				
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,537,267,096	77,595,408	40,373,881	1,655,236,385	1,655,236,385																				
合計	1,620,035,560	81,941,107	44,624,311	1,746,600,978	1,746,600,978																				
占整體比例	92.62%	4.68%	2.55%	99.85%	99.85%																				

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 及中華信評等或兩者取較低者。

註3：低度風險係信用評等為 BBB (含) 以上者或同等級。

註4：中度風險係信用評等為 BBB- (含) 以下，BB+ (含) 以上者或同等級。

註5：高度風險係信用評等為 BB (含) 以下者或同等級或無評等者。

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

108年9月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	27,007,451	9,126,467	9,224,130	393,401	45,751,449
催收款	404,200	2,128	5,331	4,369	416,028
合計	27,411,651	9,128,595	9,229,461	397,770	46,167,477
佔整體比率	59.38%	19.77%	19.99%	0.86%	100.00%

107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	29,584,083	10,806,719	9,972,296	454,231	50,817,329
催收款	4,499,176	15,329	6,563	120	4,521,188
合計	34,083,259	10,822,048	9,978,859	454,351	55,338,517
佔整體比率	61.59%	19.56%	18.03%	0.82%	100.00%

107年9月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	29,972,677	8,202,241	10,278,935	473,558	48,927,411
催收款	4,499,026	15,022	4,962	119	4,519,129
合計	34,471,703	8,217,263	10,283,897	473,677	53,446,540
佔整體比率	64.50%	15.37%	19.24%	0.89%	100.00%

(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及匯率交換合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額或總額交割，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。

108年9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 10,368,115	\$ 871,767	\$ 670,339	\$ 54,764
固定利率工具	661,500	210,000	8,318,500	21,322,000
未決賠款準備	274,853	90,207	139,098	40,845
租賃負債	94,185	244,724	939,338	7,367,628

107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	\$ 10,781,120	\$ 286,975	\$ 654,089	\$ 52,141
固定利率工具	-	871,500	8,318,500	21,532,000
未決賠款準備	306,047	76,311	138,675	30,502

107年9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 9,318,113	\$ 885,318	\$ 585,310	\$ 51,415
固定利率工具	661,500	210,000	8,486,000	22,026,000
未決賠款準備	290,014	114,293	110,661	30,122

下表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。

108年9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 269,362	\$ 8,100,372	\$ 10,630,648	\$ 107,287,684
國外	18,194,304	50,427,822	309,399,694	4,158,155,710

107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	\$ 1,418,383	\$ 2,750,345	\$ 19,823,698	\$ 154,658,326
國 外	17,685,830	52,156,520	305,861,732	3,951,429,812

107年9月30日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 2,383,763	\$ 3,755,490	\$ 19,822,673	\$ 152,270,089
國 外	13,809,020	51,551,760	306,624,966	3,504,858,322

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。

108年9月30日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	(\$ 617,586)	(\$ 92,671)	\$ 487,622	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$ 249,052	\$ 1,835,340	\$ 647,914	\$ -	\$ -
一流 出	(1,189,599)	(455,590)	(111,032)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	3,627	-	-	-	-
一流 出	(122,763)	-	-	-	-
	(\$ 1,059,683)	\$ 1,379,750	\$ 536,882	\$ -	\$ -

107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	(\$ 1,525,351)	(\$ 564,114)	\$ 146,370	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	\$ 119,386	\$ 331,158	\$ 396,784	\$ -	\$ -
一流出	(636,727)	(114,753)	(44,073)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	310,208	66,665	-	-	-
一流出	(1,092)	(1,187)	-	-	-
	(\$ 208,225)	\$ 281,883	\$ 352,711	\$ -	\$ -

107年9月30日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 513,369)	(\$ 3,315,803)	(\$ 1,964,237)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	\$ 143,273	\$ 1,715,395	\$ 11,939	\$ -	\$ -
一流出	(2,734,180)	(3,015,509)	(17,739)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	35,147	-	-	-	-
一流出	(5,618)	-	-	-	-
	(\$ 2,561,378)	(\$ 1,300,114)	(\$ 5,800)	\$ -	\$ -

(4) 金融資產之移轉

新光人壽保險公司及其子公司依據證券出借協議借出之有價證券係屬已移轉金融資產，新光人壽保險公司及其子公司於交易有效期間內不得對該等已移轉金融資產進行出售或質押，惟仍承擔相關風險與報酬，故係為未整體除列之已移轉金融資產。下表列示未整體除列之已移轉金融資產相關資訊：

108年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 1,319,651	\$ -	\$ 1,319,651	\$ -	\$ 1,319,651
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	2,299,744	-	2,299,744	-	2,299,744

107年12月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 1,189,102	\$ -	\$ 1,189,102	\$ -	\$ 1,189,102
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	7,396,253	-	7,396,253	-	7,396,253

107年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 23,596	\$ -	\$ 23,596	\$ -	\$ 23,596
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	3,007,238	-	3,007,238	-	3,007,238

(5) 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準則規定互抵條件，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：

108年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 4,050,375	\$ -	\$ 4,050,375	\$ -	\$ 922,258	\$ 3,128,117

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 3,416,061	\$ -	\$ 3,416,061	\$ -	\$ 334,322	\$ 3,081,739

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年12月31日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		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)
	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)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,130,144	\$ -	\$ 2,130,144	\$ -	\$ 22,435	\$ 2,107,709

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,646,870	\$ -	\$ 3,646,870	\$ -	\$ 2,963,891	\$ 682,979

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年9月30日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		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)
	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)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,907,992	\$ -	\$ 2,907,992	\$ -	\$ 37,883	\$ 2,870,109

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 12,568,692	\$ -	\$ 12,568,692	\$ -	\$ 7,917,903	\$ 4,650,789

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6) 結構型個體

A. 新光人壽保險公司及其子公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益。新光人壽保險公司及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為新光人壽保險公司及其子公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

B. 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，不具控制力之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	108年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 5,059,282	\$ 5,806,431
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	13,261,279
	<u>\$ 5,059,282</u>	<u>\$ 19,067,710</u>

	107年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,496,250	\$ 4,941,457
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	13,227,729
	<u>\$ 3,496,250</u>	<u>\$ 18,169,186</u>

	107年9月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,206,558	\$ 4,870,523
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	13,251,016
	<u>\$ 3,206,558</u>	<u>\$ 18,121,539</u>

4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

臺灣新光商銀之風險管理目標係以兼顧業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。臺灣新光商銀及其子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）及流動性風險等。

臺灣新光商銀及其子公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

(1) 市場風險

臺灣新光商銀及其子公司所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使銀行整體盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

臺灣新光商銀及其子公司市場風險分別來自交易簿及銀行簿投資組合，交易簿投資組合係指因交易目的意圖而承作之各種金融商品（含商品）交易，或意圖由短期價格波動賺取利潤者，如從事自營業務、造市交易等。銀行簿投資組合係指該部位之建立，係為長期持久且非以賺取資本利得為目的。

A. 市場風險管理程序

風險辨識

風險承擔單位應於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，且敘明於相關產品準則文件，並由市場風險管理單位獨立執行辨識程序。

風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

評價方法與市價資訊須由市場風險管理單位決定，用以計算損益、風險因子敏感度、風險值與壓力測試。

風險控制

市場風險權限係用以授權與監控本行所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於本行之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越等管理程序依市場風險管理相關規範辦理。

風險報告

市場風險報告是風險溝通的工具，市場風險管理單位每日呈報風險管理資訊予高階管理者，定期向高階管理階層與董事會呈報本行整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

B. 市場風險衡量方式

董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。臺灣新光商銀以市場風險敏感度（market risk factor sensitivity）作為市場風險控管之工具。

a. 交易簿市場風險管理

市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格等。臺灣新光商銀以市場風險敏感度部位揭露本行持有交易部位而產生之市場風險。

風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

a) 匯率風險敏感度部位（foreign exchange rate factor sensitivity, FX Delta）

係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動上升1%時，而產生之現值變動影響數。下表之匯率風險部位除直接產生自外匯衍生性商品之風險部位外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位，及各外幣之現貨部位。

b) 利率風險敏感度部位（interest rate factor sensitivity）

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%（1基本點），對於利率現貨交易部位及利

率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數（DV01 或 PVBP）。

c) 權益證券風險敏感度

係指權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數。臺灣新光商銀所承作權益證券產品包含股票現貨、ETF 等。

單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	108.9.30	107.12.31	107.9.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	\$ 39	\$ 718	\$ 1,146
	JPY	4	(40)	(95)
	USD	1,258	91	176
	其他(註)	(420)	(204)	(495)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	(21)	291	(563)
	USD	3	(291)	(421)
	AUD	(2)	1	(2)
	ZAR	(4)	(4)	(1)
	HKD	1	2	2
	其他(註)	(2)	-	(2)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	1,203	-	710

註：其他外幣折合台幣

壓力測試 (Stress Testing)

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子、波動率或相關性大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險 (Tail Risk) 之不足。

b. 銀行簿利率風險 (Interest Rate Risk of Banking Book, IRRBB)

銀行簿利率風險來源包含各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，以及為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，該利率風險部位由臺灣新光商銀及其子公司內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。風險管理單位定期產出風險報

告，涵蓋利率敏感性分析、壓力測試結果及限額使用分析，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。使用的管理工具包括：

利率重定價缺口報表 (Repricing Gap Report)

衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其天期，用以了解利率風險配置情形。

利率風險敏感度

a) 資產負債利率錯配風險

以 $1bp\Delta NII$ 顯示利率變動一個基準點 (0.01%) 對於未來淨利息收入 (Net Interest Income) 的影響程度。 $1bp\Delta NII$ 分析著重未來一年內的利息收支變化。

b) 金融商品利率風險

以 DV01 衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度，評估金融商品之市值，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本行風險胃納。

壓力測試

衡量利率大幅變動的情境下，整體銀行簿部位對於淨經濟價值的影響，並將其結果與資本比較，以檢視暴險的允當。

c. 銀行簿權益證券風險

銀行簿權益證券風險定義係指因非交易目的權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數，由評估金融商品之市值變動，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合臺灣新光商銀及其子公司風險胃納。

單位:新台幣仟元

風 險 類 型	主 要 幣 別	108.9.30	107.12.31	107.9.30
利率風險敏感度	TWD	(\$ 52,468)	(\$ 34,115)	(\$ 30,700)
DV01 (+1bp)	USD	(21,638)	(23,074)	(20,721)
	AUD	(373)	(503)	(469)
	ZAR	(1,111)	(816)	(867)
	其他(註)	(562)	(301)	(368)
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	42,416	7,219	15,496

註：其他外幣折合台幣

(2) 信用風險

臺灣新光商銀及其子公司所持有或發行之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，臺灣新光商銀及其子公司信用風險暴險，表內項目主要為貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等。臺灣新光商銀及其子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。108年9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為71.13%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為22.04%，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，臺灣新光商銀及其子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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

A. 信用風險管理程序

臺灣新光商銀及其子公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明下：

a. 授信業務

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

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

質性指標

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

違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

量化指標

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

質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

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

預期信用損失之衡量

臺灣新光商銀及其子公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

群組	評估方式	分類	方式	適用範圍
一	組合分類	企業金融	足額擔保	群組二以外之放款案件
			非足額擔保或純信貸	
		消費金融	信貸	
			車貸	
			房貸	
信用卡				
二	個案評估	企業金融	特殊擔保品	註
		消費金融		

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

- a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
- b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約暴險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

前瞻性資訊之考量

以中華民國國發會定期頒布【景氣對策信號】之台灣整體景氣指標及燈號為指標判斷標準，以 5 種不同信號燈表示目前景氣狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

b. 債務工具投資

臺灣新光商銀及其子公司為減輕債務工具投資之信用風險，臺灣新光商銀及其子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構

評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

臺灣新光商銀及其子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

臺灣新光商銀及其子公司持有之有價證券按照 12 個月或存續期間預期信用損失認列預期信用損失，臺灣新光商銀及其子公司判斷債務工具投資之信用風險品質如下：

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺灣新光商銀及其子公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- a) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- b) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

- a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。

b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。

b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事。

預期信用損失之衡量

a) 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。依據主管機關「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」預期損失計算之規範作為評估標準估算預期信用損失金額。

b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

I. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。

II. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

III. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

IV. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已表達有隱含未來市場波動可能性之人工調校，故毋須另外考量。

B. 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。

臺灣新光商銀及其子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。截至 108 年 9 月 30 日止，已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 9,136,123	(\$ 2,758,289)	\$ 6,377,834	\$ 14,946,690
應收款				
一信用卡業務	41,384	(28,908)	12,476	-
一其他	3,243,333	(2,165,328)	1,078,005	28,114
其他金融資產	27,655	(18,072)	9,583	4,051
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,448,495</u>	<u>(\$ 4,970,597)</u>	<u>\$ 7,477,898</u>	<u>\$ 14,978,855</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 108 年 9 月 30 日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，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。

C. 信用風險暴險

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

臺灣新光商銀及其子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

a. 表外信用暴險

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ 12,405,929	\$ 12,532,526
開發信用狀餘額	2,211,008	3,632,076	4,787,772
授信承諾（不含信用卡）	199,793,814	187,713,260	185,027,692
授信承諾—信用卡	1,975,983	2,067,850	2,029,420

b. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，108年9月30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	\$ 366,356,172	\$ 366,356,172
金融及保險業	324,701,926	324,701,926
製造業	87,578,565	87,578,565
不動產及租賃業	51,923,098	51,923,098
批發及零售業	32,904,913	32,904,913
服務業	15,803,346	15,803,346
公用事業	15,021,925	15,021,925
其他	25,594,066	25,594,066
	<u>\$ 919,884,011</u>	<u>\$ 919,884,011</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	\$ 792,487,069	\$ 792,487,069
美洲地區	48,290,166	48,290,166
歐洲地區	20,196,352	20,196,352
亞洲地區	41,409,735	41,409,735
大洋洲地區	15,885,833	15,885,833
非洲地區	1,614,856	1,614,856
	<u>\$ 919,884,011</u>	<u>\$ 919,884,011</u>

D. 信用風險品質資訊

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、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀及其子公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年9月30日

產 品 別	108年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
消費金融業務	\$ 305,415,705	\$ 9,750,996	\$ 5,996,564	\$ -	\$ 321,163,265
企業金融業務	248,925,439	11,284,900	3,139,559	-	263,349,898
總帳面金額	554,341,144	21,035,896	9,136,123	-	584,513,163
備抵減損	(1,466,998)	(807,946)	(2,758,289)	-	(5,033,233)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(2,551,441)	(2,551,441)
總 計	<u>\$ 552,874,146</u>	<u>\$ 20,227,950</u>	<u>\$ 6,377,834</u>	<u>(\$ 2,551,441)</u>	<u>\$ 576,928,489</u>

產 品 別	108年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
信用卡業務	\$ 7,242,857	\$ 632,669	\$ 41,384	\$ -	\$ 7,916,910
其他業務	64,016,261	139,270	3,270,988	-	67,426,519
總帳面金額	71,259,118	771,939	3,312,372	-	75,343,429
備抵減損	(24,268)	(48,084)	(2,212,308)	-	(2,284,660)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(3,930)	(3,930)
總 計	<u>\$ 71,234,850</u>	<u>\$ 723,855</u>	<u>\$ 1,100,064</u>	<u>(\$ 3,930)</u>	<u>\$ 73,054,839</u>

產 品 別	108年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)		
保證責任款項	\$ 12,717,936	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,717,936
信用狀	2,198,491	12,517	-	-	2,211,008
其他授信	3,858,716	103,376	-	-	3,962,092
總帳面金額	18,775,143	115,893	-	-	18,891,036
備抵減損	(52,478)	(1,557)	-	-	(54,035)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(220,462)	(220,462)
總 計	<u>\$ 18,722,665</u>	<u>\$ 114,336</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 220,462)</u>	<u>\$ 18,616,539</u>

107年12月31日

貼 現 及 放 款	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 之 信 用 減 損 金 融 資 產		
產品別					
消費金融業務	\$ 290,880,497	\$ 13,327,273	\$ 5,507,326	\$ -	\$ 309,715,096
企業金融業務	242,748,090	11,425,048	2,429,903	-	256,603,041
總帳面金額	533,628,587	24,752,321	7,937,229	-	566,318,137
備抵減損	(1,419,554)	(917,558)	(2,198,052)	-	(4,535,164)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(2,762,001)	(2,762,001)
總 計	\$ 532,209,033	\$ 23,834,763	\$ 5,739,177	(\$ 2,762,001)	\$ 559,020,972

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 之 信 用 減 損 金 融 資 產		
產品別					
信用卡業務	\$ 7,171,928	\$ 636,701	\$ 49,547	\$ -	\$ 7,858,176
其他業務	53,368,304	111,761	3,241,272	-	56,721,337
總帳面金額	60,540,232	748,462	3,290,819	-	64,579,513
備抵減損	(14,758)	(48,927)	(2,237,451)	-	(2,301,136)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-
總 計	\$ 60,525,474	\$ 699,535	\$ 1,053,368	\$ -	\$ 62,278,377

表 外 放 款 承 諾	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 之 信 用 減 損 金 融 資 產		
產品別					
保證責任款項	\$ 12,405,929	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,405,929
信用狀	3,600,320	31,756	-	-	3,632,076
其他授信	4,587,994	81,155	-	-	4,669,149
總帳面金額	20,594,243	112,911	-	-	20,707,154
備抵減損	(56,496)	(1,508)	-	-	(58,004)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(216,777)	(216,777)
總 計	\$ 20,537,747	\$ 111,403	\$ -	(\$ 216,777)	\$ 20,432,373

107年9月30日

貼	現 及 放 款				
	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
產 品 別					
消費金融業務	\$ 284,657,511	\$ 12,457,631	\$ 5,247,261	\$ -	\$ 302,362,403
企業金融業務	<u>243,267,204</u>	<u>8,382,506</u>	<u>3,780,866</u>	-	<u>255,430,576</u>
總帳面金額	527,924,715	20,840,137	9,028,127	-	557,792,979
備抵減損	(1,458,482)	(797,498)	(2,930,045)	-	(5,186,025)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(2,325,301)	(2,325,301)
總 計	<u>\$ 526,466,233</u>	<u>\$ 20,042,639</u>	<u>\$ 6,098,082</u>	<u>(\$ 2,325,301)</u>	<u>\$ 550,281,653</u>

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
		1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異
產 品 別					
信用卡業務	\$ 6,975,915	\$ 622,000	\$ 50,368	\$ -	\$ 7,648,283
其他業務	<u>48,224,167</u>	<u>105,863</u>	<u>3,329,829</u>	-	<u>51,659,859</u>
總帳面金額	55,200,082	727,863	3,380,197	-	59,308,142
備抵減損	(14,980)	(47,382)	(2,302,694)	-	(2,365,056)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(567)	(567)
總 計	<u>\$ 55,185,102</u>	<u>\$ 680,481</u>	<u>\$ 1,077,503</u>	<u>(\$ 567)</u>	<u>\$ 56,942,519</u>

表 外 放 款 承 諾	107年9月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
		1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異
產 品 別					
保證責任款項	\$ 12,532,526	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,532,526
信用狀	4,730,135	57,637	-	-	4,787,772
其他授信	<u>5,107,222</u>	<u>61,378</u>	-	-	<u>5,168,600</u>
總帳面金額	22,369,883	119,015	-	-	22,488,898
備抵減損	(61,989)	(1,539)	-	-	(63,528)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(205,427)	(205,427)
總 計	<u>\$ 22,307,894</u>	<u>\$ 117,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 205,427)</u>	<u>\$ 22,219,943</u>

b. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

臺灣新光商銀及其子公司投資之債務工具分列為透過損益／其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，相關明細如下：

108年9月30日	透過損益 按公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 10,143,490	\$ 118,726,322	\$ 33,929,661
備抵損失	-	(26,568)	(15,665)
攤銷後成本	10,143,490	118,699,754	33,913,996
公允價值調整	249	1,200,489	-
	<u>\$ 10,143,739</u>	<u>\$ 119,900,243</u>	<u>\$ 33,913,996</u>

107年12月31日	透過損益 按公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 4,185,170	\$ 87,732,646	\$ 33,504,183
備抵損失	-	(25,941)	(15,216)
攤銷後成本	4,185,170	87,706,705	33,488,967
公允價值調整	(9,076)	444,034	-
	<u>\$ 4,176,094</u>	<u>\$ 88,150,739</u>	<u>\$ 33,488,967</u>

107年9月30日	透過損益 按公允價值衡量 之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量 之金融資產
總帳面金額	\$ 3,364,924	\$ 79,903,468	\$ 34,007,473
備抵損失	-	(26,268)	(17,111)
攤銷後成本	3,364,924	79,877,200	33,990,362
公允價值調整	(28,489)	368,480	-
	<u>\$ 3,336,435</u>	<u>\$ 80,245,680</u>	<u>\$ 33,990,362</u>

臺灣新光商銀及其子公司現行信用風險評等機制
及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

108年9月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$162,799,473
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 臺灣新光商銀及其 子公司對回收無法 合理預期，例如逾 期超過乙天	直接沖銷		-

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$125,421,999
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 本公司對回收無法 合理預期，例如逾 期超過 2 天	直接沖銷		-

107年9月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$117,275,865
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 臺灣新光商銀及其 子公司對回收無法 合理預期，例如逾 期超過 2 天	直接沖銷		-

債務工具之信用品質分析：

108年9月30日

產品別	108年9月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用減損 金融資產	預期信用損失 (非購入或創始之 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 95,589,555	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 95,589,555
非投資等級	3,935,060	-	-	-	-	3,935,060
無評等	754,681	-	-	-	-	754,681
國外債券						
投資等級	62,823,823	-	-	-	-	62,823,823
無評等	897,092	-	-	-	-	897,092
帳面金額	164,000,211	-	-	-	-	164,000,211
備抵減損	(42,233)	-	-	-	-	(42,233)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規 定提列之減損差 異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 163,957,978	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,957,978

107年12月31日

產品別	107年12月31日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用減損 金融資產	預期信用損失 (非購入或創始之 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 65,086,170	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65,086,170
非投資等級	3,077,641	-	-	-	-	3,077,641
無評等	261,921	-	-	-	-	261,921
國外債券						
投資等級	56,445,244	-	-	-	-	56,445,244
無評等	985,981	-	-	-	-	985,981
帳面金額	125,856,957	-	-	-	-	125,856,957
備抵減損	(41,157)	-	-	-	-	(41,157)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規 定提列之減損差 異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 125,815,800	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,815,800

107年9月30日

產品別	107年9月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用減損 金融資產	預期信用損失 (非購入或創始之 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 60,758,477	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 60,758,477
非投資等級	2,065,102	-	-	-	-	2,065,102
無評等	146,400	-	-	-	-	146,400
國外債券						
投資等級	53,971,586	-	-	-	-	53,971,586
無評等	674,291	-	-	-	-	674,291
帳面金額	117,615,856	-	-	-	-	117,615,856
備抵減損	(43,379)	-	-	-	-	(43,379)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規 定提列之減損差 異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 117,572,477	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 117,572,477

關於臺灣新光商銀及其子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總			
期初餘額	\$ 41,157	\$ -	\$ -
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	5,483	-	-
除 列	(5,265)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	858	-	-
期末餘額	<u>\$ 42,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總			
期初餘額	\$ 42,586	\$ -	\$ -
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	5,146	-	-
除 列	(2,191)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(2,162)	-	-
期末餘額	<u>\$ 43,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於108年9月30日暨107年12月31日及107年9月30日之流動準備比率分別為24%、22%及22%。

流動性風險指臺灣新光商銀及其子公司無法提供足額資金應付資產的增加或履行到期義務的風險。根據導致風險的因素，分為二類：

A. 資金流動性

即臺灣新光商銀及其子公司無法將資產變現或取得足夠資金，以至不能履行到期支付責任的風險。

B. 市場流動性

係指市場深度不足或失序，導致臺灣新光商銀及其子公司出售或平倉所持部位時面臨市價顯著下跌的風險，尤以當發生市場流動性凍結，極可能使實際損失遠大於預期損失。

流動性風險管理目的及原則

若完成消除流動性風險可能相對提高成本，故流動性管理之目的為於可容忍範圍內達成盈餘與風險的平衡。臺灣新光商銀及其子公司依據流動性風險管理相關規範，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告等程序，作為臺灣新光商銀及其子公司流動性風險管理之機制。臺灣新光商銀及其子公司流動性風險管理原則包括：

A. 分散原則：

應避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、地區、資金來源或交易對手等。

B. 穩定原則：

應擬定策略取得穩定之資金。

C. 市場流動性：

各簿別資產應維持適當之市場流動性，市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（FUNDING LIQUIDITY）。

D. 資產負債到期日之匹配：

設定相關指標作為監控以短支長之妥適性。

E. 資金來源管理：

降低大額存款、同業拆借等不穩定之資金來源之依賴。

F. 資金需求管理：

控制授信業務衍生之付款承諾。

流動性風險衡量

臺灣新光商銀及其子公司制定各主要幣別之流動性管理指標以及管理機制，主要涵蓋以下構面：

A. 流動比率

B. 資金缺口分析

C. 資產負債結構

D. 資金來源集中度

除此之外，針對表外交易之資金需求規範管理原則、大額資金通報機制，早期預警機制，並擬訂流動性風險緊急應變計劃，以及針對臺灣新光商銀及其子公司持有之金融資產部位，擬訂流動性資產管理計劃，依流動性屬性設定配置比重以及處分之順序。

壓力測試

流動性風險壓力測試用以檢測於市場極端不利情況下臺灣新光商銀及其子公司支應資金缺口之能力，以確保臺灣新光商銀及其子公司得以承受突發的流動性重大事件之衝擊。臺灣新光商銀及其子公司流動性風險壓力測試的目標存續期間（SURVIVAL HORIZON）和壓力情境，壓力情境至少包含：

A. 一般市場壓力情境

B. 本行特有之可能壓力情境

再就各壓力情境分別估算在設定存續期間的資金餘絀，若在設定的存續期間出現資金負缺口或流動性緩衡明顯不足，則應及時研擬因應措施，包括資金挹注等手段，提升現金流量覆蓋率。

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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。

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,738,863	\$ 42,308	\$ 52,003	\$ 217,054	\$ 1,650	\$ 12,051,878
附買回票券及債券負債	1,801,392	925,859	-	637,709	-	3,364,960
應付款項	24,847,274	478,469	941,959	293,219	674,516	27,235,437
存款及匯款	146,218,084	98,475,705	117,184,287	164,224,647	262,884,293	788,987,016
應付金融債券	-	1,000,000	-	-	22,500,000	23,500,000
租賃負債	85,605	174,013	256,573	404,209	3,663,845	4,584,245
其他到期資金流出項目	1,246,436	855,823	916,086	2,222,056	5,119,051	10,359,452

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,733,343	\$ 1,708,449	\$ 193,556	\$ 68,166	\$ 1,554	\$ 8,705,068
附買回票券及債券負債	1,506,875	1,816,912	206,362	-	-	3,530,149
應付款項	19,380,500	487,209	762,891	247,320	565,613	21,443,533
存款及匯款	155,226,053	94,941,733	80,304,061	178,603,943	232,594,639	741,670,429
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	20,500,000	21,500,000
其他到期資金流出項目	954,492	1,222,779	1,426,186	2,786,367	5,071,712	11,461,536

107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	\$ 3,674,972	\$ 1,417,828	\$ 52,024	\$ 217,033	\$ 1,505	\$ 5,363,362
附買回票券及債券負債	2,302,361	300,943	-	-	-	2,603,304
應付款項	22,291,188	356,465	871,789	2,484,447	823,192	26,827,081
存款及匯款	156,265,442	99,560,528	104,903,625	143,508,464	228,269,854	732,507,913
應付金融債券	-	-	-	-	21,500,000	21,500,000
其他到期資金流出項目	788,274	451,615	1,570,579	2,858,694	4,846,611	10,515,773

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：無本金交割遠期外匯；

利率衍生金融工具：利率交換。

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

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
－衍生工具	(\$ 29)	(\$ 100,093)	(\$ 1,118)	(\$ 2,252)	(\$ 672)	(\$ 104,164)

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融資產 及負債						
－衍生工具	(\$ 3,126)	(\$ 62,600)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 65,726)

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融資產及 負債						
－衍生工具	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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：遠期外匯合約。

利率衍生金融工具：外匯換匯。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合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總現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融資產及負債到期分析如下：

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 41,753,850	\$ 42,475,390	\$ 7,560,132	\$ 1,675,321	\$ -	\$ 93,464,693
－現金流入	41,419,533	42,258,917	7,498,912	1,663,441	-	92,840,803
現金流量淨額	(\$ 334,317)	(\$ 216,473)	(\$ 61,220)	(\$ 11,880)	\$ -	(\$ 623,890)

107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	\$ 26,066,770	\$ 22,011,847	\$ 14,183,963	\$ 3,722,562	\$ -	\$ 65,985,142
－現金流入	25,931,194	22,022,261	14,200,366	3,775,507	-	65,929,328
現金流量淨額	(\$ 135,576)	\$ 10,414	\$ 16,403	\$ 52,945	\$ -	(\$ 55,814)

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 70,439,945	\$ 34,744,842	\$ 1,429,853	\$ 2,144,040	\$ -	\$ 108,758,680
－現金流入	70,159,299	34,408,680	1,379,946	2,192,438	-	108,140,363
現金流量淨額	(\$ 280,646)	(\$ 336,162)	(\$ 49,907)	\$ 48,398	\$ -	(\$ 618,317)

(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。

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,748	\$ 1,982,361	\$ 1,986,109
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,452	5,734	186,062	130,172	1,652,563	1,975,983
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	651,303	1,420,429	90,105	49,171	-	2,211,008
各類保證款項	4,433,065	2,681,881	866,607	1,752,487	2,983,896	12,717,936
合計	\$ 5,085,820	\$ 4,108,044	\$ 1,142,774	\$ 1,935,578	\$ 6,618,820	\$ 18,891,036

107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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 137	\$ 2,601,163	\$ 2,601,300
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	328	876	41,443	109,331	1,915,872	2,067,850
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	842,475	2,513,957	266,250	9,394	-	3,632,076
各類保證款項	3,563,036	2,545,895	1,127,864	2,346,421	2,822,713	12,405,929
合計	\$ 4,405,839	\$ 5,060,728	\$ 1,435,557	\$ 2,465,283	\$ 7,339,748	\$ 20,707,155

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ 1,600	\$ -	\$ 196	\$ 3,137,384	\$ 3,139,180
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	220	1,233	37,807	73,419	1,916,741	2,029,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,515,125	2,901,207	362,350	9,090	-	4,787,772
各類保證款項	2,449,150	4,590,450	795,414	1,950,595	2,746,917	12,532,526
合計	\$ 3,964,495	\$ 7,494,490	\$ 1,195,571	\$ 2,033,300	\$ 7,801,042	\$ 22,488,898

(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，臺灣新光商銀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) 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：

108年9月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 122,555	\$ 2,496,704
	附買回及證券借入協議	9,985	-	9,985	-	-	9,985
金融負債	衍生金融工具	1,353,338	-	1,353,338	-	884,068	469,270
	附買回及證券出售協議	3,338,496	-	3,338,496	3,422,586	-	(84,090)

107年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,463,826	\$ -	\$ 2,463,826	\$ -	\$ 134,382	\$ 2,329,444
金融負債	衍生金融工具	1,075,064	-	1,075,064	-	903,236	171,828
	附買回及證券出售協議	3,509,187	-	3,509,187	3,588,990	-	(79,803)

107年9月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,416,895	\$ -	\$ 2,416,895	\$ -	\$ 107,733	\$ 2,309,162
金融負債	衍生金融工具	1,624,206	-	1,624,206	-	1,019,480	604,726
	附買回及證券出售協議	2,589,967	-	2,589,967	2,618,031	-	(28,064)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5. 臺灣新光商銀及其子公司之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀及其子公司以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避現金流量變動之風險。

6. 新光投信公司財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融工具產生公允價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融工具業已依公開報價衡量其公允價值，且 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日市場利率每上

升1%，將使新光投信公司所持有之金融工具之公允價值分別下降4,327仟元及5,382仟元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

7. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 財務風險管理目的與政策

A. 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

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

業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、法規風險、流動性風險、市場風險、模型風險、信用風險、作業風險、制度風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確實查核，俾風險回應。

B. 風險管理制度

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

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

C. 風險管理組織

- a. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。
- b. 元富證券公司及其子公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每二個月至少召開一次。
- 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審查，及督導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，依歷史情境、假設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暴險額，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暴險狀況，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暴險程度：

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，計算未來一日之風險值。

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

108年9月30日		金	額
期	終	\$	68,856
平	均		70,886
最	低		57,452
最	高		82,645

107年12月31日		金	額
期	終	\$	63,942
平	均		101,268
最	低		63,942
最	高		149,296

107年9月30日		金	額
期	終	\$	72,844
平	均		104,073
最	低		72,396
最	高		149,296

交易活動各類風險因子之風險值統計表

108年第3季	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
108年9月30日	權	益	利	率	外	匯	總	計
平均	\$	40,135	\$	46,005	\$	1,125	\$	68,856
最低		48,978		37,313		816		70,886
最高		40,135		26,780		348		57,452
		57,478		50,018		1,650		82,645

107年度	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
107年12月31日	權	益	利	率	外	匯	總	計
平均	\$	43,159	\$	31,173	\$	1,029	\$	63,942
最低		80,605		31,894		2,434		101,268
最高		43,159		26,144		1,029		63,942
		121,143		38,596		5,225		149,296

107年第3季	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
107年9月30日	權	益	利	率	外	匯	總	計
平均	\$	53,295	\$	30,243	\$	1,472	\$	72,844
最低		84,036		32,098		2,649		104,073
最高		52,894		26,144		1,374		72,396
		121,143		38,596		5,225		149,296

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 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌。

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%及新臺幣升值 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投資組合價值之變動金額，自 104 年第 2 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（新臺幣升貶值）之風險類別，做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

108年9月30日

風險因子	風 險 價 格	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 2,035,147)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(892,149)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	(1,151,549)
匯率風險	匯 率	+5%	(12,182)

107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%	(\$ 1,493,908)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(736,920)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(993,254)
匯率風險	匯 率	+5%	(2,574)

107年9月30日

風險因子	風 險 價 格	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 1,511,786)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(1,000,048)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(579,529)
匯率風險	匯 率	+5%	(32,468)

(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

為有效控管元富證券公司及其子公司之信用風險，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. 國內債券

元富證券公司及其子公司國內債券部位主要為國內市場發行之政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券及國際債券），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. 外國債券

元富證券公司及其子公司外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券

(含金融債券及其他債券)，其債券發行人之信用評等需符合法規所列之信用評等機構一定等級以上，若無信用評等及未符合一定等級以上其部位總額不得超過淨值百分之十。

iii. 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，且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符合該業務風險管理細則之相關規範，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。

iv. 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. 衍生工具一期貨交易保證金

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. 以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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. 預期信用損失評估：

I. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- i. 元富證券公司及其子公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

內部／外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

- ii. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

II. 違約及信用減損金融資產之定義

元富證券公司及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- i. 量化指標：金融商品之應收交割款項，於約定交割日，如未履行交割義務，即屬違約；其他勞務合約應收款項如逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- ii. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- iii. 前述違約及信用減損定義適用於元富證券公司及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並透過內部評等及外部評等機制，同時運用於相關減損評估模型中。
- iv. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

III. 預期信用損失之衡量

i. 採用之方法與假設

元富證券公司及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收款項，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，元富證券公司及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

元富證券公司及其子公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年 9 月 30 日未有重大變動。

ii. 前瞻性資訊之考量

元富證券公司及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

元富證券公司及其子公司相關金融資產減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構 (如：S&P、Moody's) 定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約機率及損失率資訊、或再調整經濟成長預測等前瞻因子後之違約機率及損失率。

iii. 元富證券公司及其子公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於 108 年 9 月 30 日評估備抵損失之相關說明如下：

應收款項之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此評估時未進一步區分客戶群，僅以應收款項預期信用損失率 0.001137%~0.078735% 衡量備抵損失。

IV. 信用風險品質分級

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

- i 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。
- ii 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。
- iii 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。
- iv 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，元富證券公司及其子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：

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 及無 信評	7~9 及無 TCRI
已違約 (減損)	D	D

(4) 流動性風險

A. 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。

B. 元富證券公司及其子公司之金融負債到期分析如下：

	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	\$ 107,173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,173
應付商業本票	-	-	-	-	-	-
附買回債券負債	36,831,637	4,520,265	7,395,906	-	-	48,747,808
附買回票券負債	1,097,445	-	-	-	-	1,097,445
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	539,397	340,449	1,498,913	2,084,013	-	4,462,772
非衍生金融負債	495,280	-	489,752	-	-	985,032
衍生金融負債	44,117	340,449	1,009,161	2,079,563	-	3,473,290
其 他	-	-	-	4,450	-	4,450
融券存入保證金	-	-	1,198,805	-	-	1,198,805
應付融券擔保債款	-	-	1,302,658	-	-	1,302,658
借券保證金-存入	-	-	39,425	-	-	39,425
應付票據/應付帳款	10,982,091	-	-	-	-	10,982,091
其他應付款	113,588	28,864	385,807	52,200	128,679	709,138
其他金融負債-流動	-	11,246,328	577,232	-	-	11,823,560
其 他	50,567	16,228	74,178	44,576	-	185,549
合 計	<u>\$49,721,898</u>	<u>\$16,152,134</u>	<u>\$12,472,924</u>	<u>\$ 2,180,789</u>	<u>\$ 128,679</u>	<u>\$80,656,424</u>

	付 款 期					合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	5 年 以 上	合 計
107 年 12 月 31 日						
附買回債券負債	\$ 30,940,931	\$ 2,131,578	\$ 5,474,532	\$ -	\$ -	\$ 38,547,041
附買回票券負債	798,517	-	-	-	-	798,517
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	403,214	113,586	1,670,197	1,622,097	-	3,809,094
非衍生金融負債	-	-	1,146,952	-	-	1,146,952
衍生金融負債	403,214	113,586	523,245	1,622,097	-	2,662,142
融券存入保證金	-	-	1,543,260	-	-	1,543,260
應付融券擔保債款	-	-	1,752,342	-	-	1,752,342
借券保證金-存入	-	-	485,304	-	-	485,304
應付票據/應付帳款	9,687,637	92	414	138	-	9,688,281
其他應付款	182,728	239,410	70,182	85,934	120,307	698,561
其他金融負債-流動	5,730,661	5,416,146	59,298	-	-	11,206,105
其 他	62,717	25,731	59,421	53,450	-	201,319
合 計	<u>\$47,806,405</u>	<u>\$ 7,926,543</u>	<u>\$11,114,950</u>	<u>\$ 1,761,619</u>	<u>\$ 120,307</u>	<u>\$68,729,824</u>

	期					合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	5 年以上	
107 年 9 月 30 日						
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	-	-	-	-
附買回債券負債	42,589,165	1,955,535	6,017,962	-	-	50,562,662
附買回債券負債	738,540	-	-	-	-	738,540
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	110,114	757,692	1,143,240	1,662,793	-	3,673,839
非衍生金融負債	-	-	577,759	-	-	577,759
衍生金融負債	110,114	757,692	565,481	1,662,793	-	3,096,080
融券存入保證金	-	-	1,039,047	-	-	1,039,047
應付融券擔保借款	-	-	1,240,368	-	-	1,240,368
借券保證金一存入	-	-	720,331	-	-	720,331
應付票據／應付帳款	14,012,628	-	-	-	-	14,012,628
其他應付款	115,957	79,007	353,254	70,007	119,733	737,958
其他金融負債－流動	7,094,216	3,334,338	3,366,476	-	-	13,795,030
其 他	1,097	16,921	28,200	40,116	-	86,334
合 計	<u>\$64,661,717</u>	<u>\$ 6,143,493</u>	<u>\$13,908,878</u>	<u>\$ 1,772,916</u>	<u>\$ 119,733</u>	<u>\$86,606,737</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。

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	108年9月30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	公允價值淨額
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 47,208,656	\$ 48,747,808	\$ 47,208,656	\$ 48,747,808	\$ 460,848
借券交易	676,582	489,752	676,582	489,752	186,830

金融資產類別	107年12月31日				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 258,292
債券交易	1,601,963	1,146,952	1,601,963	1,146,952	455,011

金融資產類別	107年9月30日				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 50,803,447	\$ 50,562,662	\$ 50,803,447	\$ 50,562,662	\$ 240,785
債券交易	593,551	577,759	593,551	577,759	15,792

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交易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：

108年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資產	負債	
買進之買權	\$ 9,431,600	\$ 642,423	\$ 642,243	\$ -	\$ 774,108

107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	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資產	負債	
買進之買權	\$ 11,254,800	\$ 602,376	\$ 602,376	\$ -	\$ 583,267

107年9月30日						
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	持續參與之公允價值			損失最大暴險
		透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	資	產	負	
買進之買權	\$ 11,136,600	\$ 679,224	\$ 679,224	\$ -		\$ 791,809

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。

108年9月30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	\$ 241,500	\$ 409,500	\$ 142,400	\$ 1,321,000	\$ 7,317,200	\$ -	\$ 9,431,600

107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	\$ 134,300	\$ 63,000	\$ 304,900	\$ 2,728,700	\$ 7,821,200	\$ 202,700	\$ 11,254,800

107年9月30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	\$ 85,100	\$ 663,500	\$ 296,300	\$ 761,700	\$ 9,026,400	\$ 303,600	\$ 11,136,600

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。

108年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 27,397)	\$ 131,685	\$ 131,685

107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	(\$ 56,649)	\$ 19,110	\$ 19,110

107年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 25,117)	\$ 112,584	\$ 112,584

(6) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年9月30日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 163,801	\$ -	\$ 163,801	\$ 163,801	\$ -	\$ -
附買回協議	3,272,923	-	3,272,923	3,272,923	-	-
合計	\$ 3,436,724	\$ -	\$ 3,436,724	\$ 3,436,724	\$ -	\$ -

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 272,484	\$ -	\$ 272,484	\$ 272,484	\$ -	\$ -
附買回協議	48,747,808	-	48,747,808	48,747,808	-	-
合計	\$49,020,292	\$ -	\$49,020,292	\$49,020,292	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年12月31日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 201,221	\$ -	\$ 201,221	\$ 201,221	\$ -	\$ -
附買回協議	5,592,694	-	5,592,694	5,592,694	-	-
合計	\$ 5,793,915	\$ -	\$ 5,793,915	\$ 5,793,915	\$ -	\$ -

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 324,958	\$ -	\$ 324,958	\$ 324,958	\$ -	\$ -
附買回協議	38,547,041	-	38,547,041	38,547,041	-	-
合計	\$38,871,999	\$ -	\$38,871,999	\$38,871,999	\$ -	\$ -

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年9月30日

說 明	受互抵、可執行淨額		交割總約定或類似協議		規範之金融資產		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 175,603	\$ -	\$ 175,603	\$ 175,603	\$ -	\$ -	
附買回協議	13,568,644	-	13,568,644	13,568,644	-	-	
合 計	\$13,744,247	\$ -	\$13,744,247	\$13,744,247	\$ -	\$ -	

說 明	受互抵、可執行淨額		交割總約定或類似協議		規範之金融負債		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 290,125	\$ -	\$ 290,125	\$ 175,603	\$ -	\$ 114,522	
附買回協議	50,562,662	-	50,562,662	50,562,662	-	-	
合 計	\$50,852,787	\$ -	\$50,852,787	\$50,738,265	\$ -	\$ 114,522	

(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，透過質化或量化的管理方法，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. 審計委員會：對於存在或潛在風險之控管等。
- c. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。
- d. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- e. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

E. 業務經營風險之類別與管理

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

(2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度

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

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

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

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	108年1月1日至9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 4,399,608)	(\$ 3,519,686)
營業費用	增加 5%	(1,022,908)	(818,327)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(1,016,942)	(813,554)
解約金	增加 5%	74,315	59,452

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司及其子公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

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

B. 保險風險集中之說明

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

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

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－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臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

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合併公司，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 1 年內已確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括已決及未決賠款，說明新光人壽保險公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽保險公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。

a. 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年					賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	
103	8,518,615	10,038,213	10,175,452	10,199,563	10,185,318	-
104	8,923,364	10,542,638	10,679,327	10,709,955	10,709,955	-
105	9,198,959	10,929,346	11,096,494	11,125,344	11,125,344	28,850
106	10,160,238	12,344,458	12,517,280	12,549,825	12,549,825	205,367
107	10,994,430	13,102,063	13,285,492	13,320,034	13,320,034	2,325,604
未報未付賠款準備						\$ 2,621,194
加：已報未付賠款						541,481
賠款準備金餘額						<u>\$ 3,162,675</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年					賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	
103	8,478,682	9,983,657	10,120,878	10,144,985	10,130,741	-
104	8,867,506	10,478,028	10,610,273	10,640,889	10,640,889	-
105	9,135,101	10,856,453	11,023,535	11,045,582	11,045,582	22,047
106	10,120,357	12,291,620	12,451,411	12,476,314	12,476,314	184,694
107	10,892,535	12,973,008	13,141,657	13,167,941	13,167,941	2,275,406
未報賠款準備						\$ 2,482,147
加：已報未付賠款						541,481
賠款準備金餘額						<u>\$ 3,023,628</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合併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。

五二、本公司員工認股權計畫

本公司辦理現金增資發行普通股及甲種特別股，其中依公司法規定保留 15% 由本公司及子公司符合特定條件之員工認購，並於 108 年 9 月 2 日給與員工認股權 51,000 仟單位及 11,250 仟單位，每一單位可認購普通股一股。每單位執行價格為 8.6 元及 45 元。

普通股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	108年1月1日至9月30日	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	51,000	8.6
本期喪失	-	-
本期行使	(42,365)	8.6
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	<u>8,635</u>	
期末可行使	<u>8,635</u>	
本期給與之認股權加權平均 公允價值 (元)		<u>\$ 0.6978</u>

特別股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	108年1月1日至9月30日	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	11,250	45
本期喪失	-	-
本期行使	(4,290)	45
本期逾期失效	-	-
期末流通在外	<u>6,960</u>	
期末可行使	<u>6,960</u>	
本期給與之認股權加權平均 公允價值 (元)		<u>\$ 0.4026</u>

本公司於 108 年 9 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	普 通 股	甲 種 特 別 股
給與日股價	9.29 元	45 元
行使價格	8.6 元	45 元
預期波動率	19.823%	10.000%
存續期間	18 天	18 天
預期股利率	0%	0%
無風險利率	0.368%	0.368%

合併公司認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
因股份基礎給付交易而認 列之費用（均屬權益交 割之股份基礎給付）	\$ 40,117	\$ -	\$ 40,117	\$ -

五三、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) 108 年第 2 季資本適足率

本公司 108 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 116.21%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

五四、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質，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：

	108年7月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 63,053,634	\$ 4,411,807	\$ 1,330,406	\$ 206,533	(\$ 478,210)	\$ 68,524,170
應報導部門利益	\$ 6,684,396	\$ 1,903,528	\$ 405,112	\$ 26,812		\$ 9,019,848

	107年7月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 60,926,688	\$ 4,112,505	\$ 1,079,132	\$ 200,184	(\$ 534,727)	\$ 65,783,782
應報導部門利益	\$ 3,710,264	\$ 1,626,587	\$ 212,861	\$ 51,822		\$ 5,601,534

	108年1月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 189,127,043	\$ 12,477,337	\$ 4,158,677	\$ 578,349	(\$ 1,571,779)	\$ 204,769,627
應報導部門利益	\$ 15,382,265	\$ 4,934,660	\$ 1,399,753	\$ 102,707		\$ 21,819,385

	107年1月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 180,193,802	\$ 12,082,814	\$ 3,796,293	\$ 556,101	(\$ 1,516,952)	\$ 195,112,058
應報導部門利益	\$ 13,621,606	\$ 4,633,203	\$ 1,066,353	\$ 141,032		\$ 19,462,194

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
應報導部門淨收益				
合計數	\$ 68,524,170	\$ 65,783,782	\$ 204,769,627	\$ 195,112,058
其他淨損失	(30,079)	(5,571)	(85,338)	(72,469)
部門間沖銷	(10,097)	(16,461)	(29,906)	(49,321)
公司整體淨收益	<u>\$ 68,483,994</u>	<u>\$ 65,761,750</u>	<u>\$ 204,654,383</u>	<u>\$ 194,990,268</u>
應報導部門稅前利益				
(損失)合計數	\$ 9,019,848	\$ 5,601,534	\$ 21,819,385	\$ 19,462,194
其他公司損失	(106,287)	(114,658)	(300,473)	(290,146)
公司整體稅前利益	<u>\$ 8,913,561</u>	<u>\$ 5,486,876</u>	<u>\$ 21,518,912</u>	<u>\$ 19,172,048</u>

	108年9月30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	\$ 2,916,312,553	\$ 935,752,391	\$ 112,844,149	\$ 3,154,572	(\$ 45,455,112)	\$ 3,922,608,553
不可分配金額	-	-	-	-	-	15,334,343
其他資產	-	-	-	-	-	(9,430,553)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 2,916,312,553</u>	<u>\$ 935,752,391</u>	<u>\$ 112,844,149</u>	<u>\$ 3,154,572</u>	<u>(\$ 45,455,112)</u>	<u>\$ 3,928,512,343</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,808,802,852	\$ 872,081,745	\$ 88,880,716	\$ 912,438	(\$ 48,894,341)	\$ 3,721,783,410
不可分配金額	-	-	-	-	-	20,633,680
其他負債	-	-	-	-	-	(6,084,631)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 2,808,802,852</u>	<u>\$ 872,081,745</u>	<u>\$ 88,880,716</u>	<u>\$ 912,438</u>	<u>(\$ 48,894,341)</u>	<u>\$ 3,736,332,459</u>

	107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	\$ 2,705,818,479	\$ 871,072,384	\$ 100,025,647	\$ 3,142,894	(\$ 35,497,606)	\$ 3,644,561,798
不可分配金額	-	-	-	-	-	9,112,883
其他資產	-	-	-	-	-	(5,207,429)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 2,705,818,479</u>	<u>\$ 871,072,384</u>	<u>\$ 100,025,647</u>	<u>\$ 3,142,894</u>	<u>(\$ 35,497,606)</u>	<u>\$ 3,648,467,252</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,635,618,094	\$ 811,537,989	\$ 77,161,082	\$ 854,258	(\$ 35,826,076)	\$ 3,489,345,347
不可分配金額	-	-	-	-	-	19,451,864
其他負債	-	-	-	-	-	(4,945,679)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 2,635,618,094</u>	<u>\$ 811,537,989</u>	<u>\$ 77,161,082</u>	<u>\$ 854,258</u>	<u>(\$ 35,826,076)</u>	<u>\$ 3,503,851,532</u>

	107年9月30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	\$ 2,690,977,824	\$ 858,239,235	\$ 117,689,892	\$ 3,094,054	(\$ 34,340,437)	\$ 3,635,660,568
不可分配金額	-	-	-	-	-	10,891,018
其他資產	-	-	-	-	-	(7,078,490)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 2,690,977,824</u>	<u>\$ 858,239,235</u>	<u>\$ 117,689,892</u>	<u>\$ 3,094,054</u>	<u>(\$ 34,340,437)</u>	<u>\$ 3,639,473,096</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,585,858,007	\$ 802,937,685	\$ 94,471,348	\$ 844,929	(\$ 36,716,368)	\$ 3,447,395,601
不可分配金額	-	-	-	-	-	19,248,659
其他負債	-	-	-	-	-	(4,769,258)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 2,585,858,007</u>	<u>\$ 802,937,685</u>	<u>\$ 94,471,348</u>	<u>\$ 844,929</u>	<u>(\$ 36,716,368)</u>	<u>\$ 3,461,875,002</u>

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書公司名稱	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)	屬母子公司對背書保證	屬子公司對背書保證	屬對大陸地區背書保證
			關係	對象										
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	直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司		\$ 6,277,249	\$ 2,011,600	\$ 1,867,227	\$ 284,297	\$ -	118.98	\$ 7,576,720	是	否	是
2	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司		4,737,567	600,000	600,000	-	-	-	9,475,135	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：不超過新光金創投公司淨值之兩倍，惟新光金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：不超過新光金創投公司 108 年 9 月 30 日淨值之五倍：1,515,344×5=7,576,720

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	目	期	本			備註	
							單 位 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)		市 價
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	上市股票										
	正	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	258	\$ 11,816	0.01	\$ 11,816				
	中興保全	無	"	272	23,936	0.06	23,936				
	中華電	無	"	376	8,648	-	8,648				
	立盟	無	"	150	16,650	-	16,650				
	上銀	無	"	120	4,644	0.06	4,644				
	禾伸堂	無	"	34	9,291	0.01	9,291				
	大成鋼	無	"	95	8,664	0.06	8,664				
	大台北區瓦斯	無	"	90	3,128	-	3,128				
		關係企業	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	12,207	366,830	2.36	366,830				
		關係企業	"	67	760	-	760				
	新光合纖	關係企業	"	5,637	211,385	1.47	211,385				
	新光保全	關係企業	"	589	24,238	0.2	24,238				
	新紡	關係企業	"	5,000	38,350	0.21	38,350				
	王道銀行	關係企業	"	796	29,770	0.25	29,770				
未上市股票											
誼光保全	關係企業	關係企業	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	5,607	340,415	15.50	340,415				
聯安	關係企業	關係企業	"	5	69	0.2	69				
大台北寬頻	關係企業	關係企業	"	10,000	35,938	6.67	35,938				
裕基創業投資	無	"	675	5,443	2.50	5,443					
受益憑證											
新光吉星基金	集團企業	集團企業	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	12,972	201,360	-	201,360				

(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 間		本 期		備 註
				單 位 / 仟 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)	市 價	
新 光 證 券 投 資 信 託 有 限 公 司	債 券							
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	\$ 40,000	-	\$ 40,000	
	受益憑證							
	新光六年期全球新興市場債券基金—美元	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70	22,449	-	22,449	
	新光六年期全球新興市場債券基金—人民幣	集團企業	"	200	10,198	-	10,198	
	新光多重重資產基金	集團企業	"	223	2,014	-	2,014	
	元大滬深300正2	無	"	223	4,041	-	4,041	
	全球生技醫療—新台幣	無	"	92	977	-	977	
	新光吉星	集團企業	"	1,290	20,028	-	20,028	
	未上市股票							
新 光 金 國 際 創 業 投 資 股 份 有 限 公 司	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	1,270	-	1,270	
	基富通	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	294	2,737	-	2,737	
	上市股票							
	漢翔	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	596	19,218	-	19,218	
	緯穎	無	"	25	11,038	-	11,038	
	拓凱	無	"	80	11,080	-	11,080	
	富邦媒	無	"	19	4,969	-	4,969	
	上海銀	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	278	14,483	-	14,483	
	大聯大	無	"	5	250	-	250	

(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 間	單 位 / 仟 股	帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)	市 價	備 註
	<u>上櫃股票</u> 鉅 邁	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	611	\$ 32,037	-	\$	32,037	
	直 得 瓦 城	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	121	10,418	-		10,418	
	<u>櫃</u> 巧 新	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	26	6,851	-		6,851	
	富 致 捷 業 博 銖	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	195	10,329	-		10,329	
	萊 鎂 醫	無	"	52	1,981	-		1,981	
	<u>國內未上市櫃股票</u> 敦 陽 能 源	無	"	24	2,490	-		2,490	
	永 昌 能 源	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67	1,335	-		1,335	
	日 照 能 源	無	"	276	3,308	-		3,308	
	創 夢 市 集	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546	13,134	-		13,134	
	安 麗 莎 醫 療 器 材	無	"	557	9,899	-		9,899	
	東 精 電	無	"	566	12,993	-		12,993	
	亞 洲 教 育 平 台	無	"	1,500	7,326	-		7,326	
	<u>國外創投</u> Mesh	無	"	222	10,009	-		10,009	
	盾 心	無	"	953	7,835	-		7,835	
		無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	86	19,780	-		19,780	
		無	"	-	12,998	-		12,998	
		無	"	420	8,112	-		8,112	

(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	單位數	帳面金額	持股比例(%)	未		註
							市價	備	
新光金國際創業投資股份有限公司	債 券 三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	\$ 231,790	-	\$	231,790	

附表三 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期匯出金額	被投資公司損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期末認損	本期末帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯入							
鼎誠人壽保險有限公司(原新光海航人壽保險有限公司)(註)	保險業務經營	\$ 5,544,400 (人民幣 1,250,000千元)	直接投資大陸 方式	\$ 1,934,075	\$ -	\$ 547,975	\$ 1,386,100	\$ 1,386,100	\$ 232,544	25	(\$ 58,136)	\$ 446,840	\$ 1,688,029

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部審核投資金額	依經濟部投資審定赴大陸地區投資限額
\$1,386,100	USD12,642千元	\$64,274,649

- 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集團有限公司等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 187,500 千元（折合美金 28,310 千元）增資大陸地區投資事業，已於 107 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會核准通過。新光人壽保險公司出售新光海航部分股權並申請匯回股權轉讓價金人民幣 350,000 千元（折合美金 51,818 千元），已於 108 年 2 月 18 日經經濟部投資審議委員會備查。
- (2) 自台灣匯出累積投資金額及本期匯出或收回投資金額係為原始投資金額。
- (3) 新光人壽保險公司於 107 年 9 月 29 日經中國銀行保險監督管理委員會批覆同意對新光海航之股權轉讓與增資案，新光人壽保險公司並已將增資款 838,125 千元（人民幣 187,500 千元）匯至新光海航驗資帳戶，新光海航依中國企業會計制度於 107 年度將欲出售之 25% 股權重分類至待出售資產，相關其他權益重分類至其他權益項下之與待出售資產直接相關之權益，金額為 6,130 千元。並於股權轉讓完成後將待出售資產與待出售資產直接相關之權益除列。
- (4) 新光海航於 108 年 4 月 3 日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。
- (5) 所在地區：中國北京。
- (6) 資金運用情形及其損益：截至 108 年 9 月 30 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 3,558,800 千元；另 108 年 9 月 30 日其投資收益為 99,157 千元。
- (7) 準備金提存方式及金額：

未滿期保費準備	\$ 4
賠款準備金	2,425,188
責任準備金	<u>\$ 2,425,192</u>
	<u>\$ 2,425,192</u>

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。

(8) 保費收入佔合併公司保費收入比率：0.13%。

(9) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.35%。

二、新光金創投公司

單位：美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期匯出金額	本自累積投資金額	被投資公司損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認損	列報帳面	期末價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
				匯出	匯入									
新光租賃(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	\$ 6,960	100	\$ 6,960	\$ -	\$ 871,736	不適用

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	新經濟部投資核准金額	規章規定赴大陸地區投資限額
USD 30,000	USD 30,000	NTD 909,206

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

三、元雷證券公司

單位：美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期匯出金額	本自累積投資金額	被投資公司損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認損	列報帳面	期末價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
				匯出	匯入									
元雷投資顧問(天津)有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及操課業務。	\$ 13,774	(註1)	-	\$ -	\$ 13,774	\$ 13,774	\$ 13,774	\$ 706	100%	\$ 706	\$ -	\$ 25,009	\$ -
元雷創新創業投資管理(天津)有限公司	受託管理創投企業之投資業務、投資諮詢業務。	50,450	(註2)	-	-	50,450	50,450	(50,450)	(1,350)	100%	(1,350)	51,982	-	-
元雷證券創業投資(天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接受已設立企業投資、提供創業諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註3)	-	-	504,500	504,500	(504,500)	(814)	100%	(814)	426,202	-	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 568,724	\$ 568,724	\$ 14,378,060

註 1：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85 年 12 月 30 日經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於 86 年 5 月 30 日獲准設立。又元富證券公司於 86 年 6 月 27 日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額美金 500 仟元，此項變更申請於 86 年 7 月 10 日經經濟部投資審議委員會(86)二字第 867223263 號函核准。另於 105 年 4 月 14 日經金融監督管理委員會金管證券字第 1050011978 號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。

註 2：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 103 年 12 月 29 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 104 年 2 月 15 日取得營業執照。

註 3：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 104 年 1 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317060 號函核准，業於 104 年 2 月 15 日取得營業執照。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易 往來 對象	與交易人之 關係 (註2)	交易往來情形		註	佔合併淨收 益或 資產之 比率(註3)
				科目	金額		
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	\$ 8,716,240	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	6,063,614	"	-
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	58,977	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	管理費用	259,536	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	應收收益	187,687	"	-
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	28,979,033	"	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	租金收入	196,063	"	-
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	3,138,541	"	-
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	1,101,346	"	1
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	2,865,884	"	-
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	655,196	"	-
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	173,525	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光行鋪股份有限公司	3	存款及匯款	182,115	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金國際創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	190,643	"	-
3	元富證券股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	客戶保證金專戶	558,630	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易保證金	134,195	"	-

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，則其子公司部分無須重複揭露；若其子公司已揭露，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淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5：係新台幣壹億元以上之交易。