

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109及108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	14~25		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	25~30		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	30~31		五
(六) 重要會計項目之說明	31~97， 243~245		六~三九， 五二
(七) 關係人交易	97~117		四十
(八) 質抵押之資產	117		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76，117~123		三二、四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	123		四三
(十二) 其 他	124~145， 148~150， 152~243		四四~四七， 四九，五一
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	145~148		四八
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	151		五十
2. 轉投資事業相關資訊	151		五十
3. 大陸投資資訊	152		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	152		五十
5. 主要股東資訊	152		五十
(十五) 資本風險管理	245~246		五三
(十六) 部門資訊	246~247		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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 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，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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 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。

強調事項

如合併財務報表附註三所述，新光金控集團自民國 109 年 1 月 1 日起改變對投資性不動產之會計政策，其後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整前期財務報告受影響之項目。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

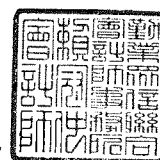
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 賴 冠 仲

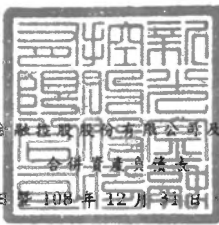
賴 冠 仲



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 109 年 11 月 20 日



新光金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	109年9月30日 (經核閱)		108年12月31日 (重編後並經查核)		108年9月30日 (重編後並經核閱)		108年1月1日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 172,833,265	4	\$ 201,897,933	5	\$ 136,658,308	3	\$ 51,679,250	1
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	50,881,649	1	51,801,518	1	38,543,426	1	38,818,698	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	543,646,545	13	476,321,145	12	446,677,113	11	388,623,506	10
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)	471,423,205	11	349,069,530	9	362,960,174	9	394,108,421	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四一)	1,813,046,118	43	1,802,686,194	45	1,818,386,666	46	1,714,648,273	46
12500	附買回票券及債券投資(附註十二及四十)	22,094,241	-	10,736,713	-	24,568,173	1	9,657,198	-
13000	應收款項—淨額(附註十三及十五)	77,671,794	2	72,698,862	2	110,553,868	3	76,657,778	2
13200	本期所得稅資產	-	-	1,296,063	-	3,145,142	-	2,299,374	-
13300	待出售資產—淨額(附註十四)	-	-	-	-	-	-	37,976	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十五及四十)	774,935,689	18	754,966,218	19	735,740,805	19	725,435,818	20
15000	採權益法之股權投資(附註十七)	1,310,855	-	422,990	-	446,840	-	511,677	-
15521	分離帳戶保險商品資產(附註三十)	40,116,864	1	41,833,811	1	41,999,662	1	41,300,877	1
15597	其他什項金融資產	7,278,976	-	6,484,770	-	6,945,463	-	7,467,229	-
18000	投資性不動產—淨額(附註四、十八及四一)	179,440,490	4	176,510,411	4	173,211,548	4	168,034,626	5
18500	不動產及設備(附註十九及四一)	33,019,580	1	32,032,794	1	31,503,716	1	31,854,369	1
18600	使用權資產(附註二十)	4,926,834	-	5,168,346	-	5,107,835	-	5,190,933	-
19000	無形資產—淨額(附註二一)	3,089,539	-	3,019,275	-	2,995,934	-	2,935,570	-
19300	遞延所得稅資產	26,339,435	1	17,218,974	-	12,273,759	-	18,972,433	1
19500	其他資產(附註二二、四一及四一)	32,229,446	1	25,648,172	1	23,169,344	1	22,392,798	1
19999	資 產 總 計	<u>\$4,254,284,525</u>	<u>100</u>	<u>\$4,029,813,719</u>	<u>100</u>	<u>\$3,974,925,752</u>	<u>100</u>	<u>\$3,700,626,804</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及金融同業存款(附註二三)	\$ 1,501,063	-	\$ 8,493,819	-	\$ 12,051,878	-	\$ 8,705,068	-
21500	央行及同業融資(附註二四)	251,830	-	-	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	6,266,431	-	5,503,637	-	9,112,741	-	8,552,203	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二五及四十)	38,818,706	1	40,823,365	1	50,076,049	1	42,654,744	1
23013	應付費用	7,667,116	-	7,823,258	-	7,527,634	-	7,472,618	-
23097	一年內到期應付債券(附註二七)	1,500,000	-	3,000,000	-	7,000,000	-	3,500,000	-
23097	其他應付款(附註三一)	29,932,657	1	28,112,050	1	45,524,403	1	38,191,793	1
23200	本期所得稅負債	575,829	-	142,762	-	108,337	-	211,241	-
23500	存款及匯款(附註二六及四十)	825,160,122	19	772,279,330	19	747,242,173	19	707,967,035	19
24000	應付債券(附註二七)	59,311,450	1	57,762,248	2	54,745,787	2	56,197,196	2
24400	其他借款(附註二八)	2,219,144	-	1,176,770	-	656,050	-	592,771	-
	負債準備								
24610	保險業負債(附註三二)	2,936,279,777	69	2,766,723,787	69	2,712,074,942	68	2,544,893,193	69
24620	員工福利負債準備(附註四及二九)	656,847	-	657,265	-	44,454	-	1,172,923	-
24690	其他準備	457,897	-	279,068	-	274,541	-	274,984	-
25561	分離帳戶保險商品負債(附註三十)	40,116,864	1	41,833,811	1	41,999,662	1	41,300,877	1
25597	其他什項金融負債	17,203,273	1	16,734,605	-	19,112,750	1	19,226,324	1
26000	租賃負債(附註二十)	6,818,338	-	7,036,559	-	7,072,536	-	6,930,556	-
29300	遞延所得稅負債	10,429,842	-	11,200,958	-	10,398,365	-	9,672,559	-
29519	其他預收款	2,067,742	-	4,247,060	-	4,975,142	-	4,438,814	-
29697	其他負債—其他	22,106,023	1	18,060,675	1	12,320,741	1	14,791,591	1
29999	負債合計	<u>4,009,340,951</u>	<u>94</u>	<u>3,791,891,027</u>	<u>94</u>	<u>3,742,318,185</u>	<u>94</u>	<u>3,516,746,490</u>	<u>95</u>
	歸屬於本公司業主之權益(附註三三)								
	股 本								
31101	普通股股本	130,203,941	3	126,003,941	3	126,003,941	3	121,855,057	3
31103	特別股股本	2,970,000	-	750,000	-	750,000	-	-	-
31111	預收股本	-	-	-	-	-	-	748,884	-
31500	資本公積	20,516,442	1	13,655,226	1	13,679,254	1	13,935,322	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	6,530,395	-	4,845,115	-	4,845,115	-	5,517,796	-
32003	特別盈餘公積	50,862,530	1	21,154,359	1	21,154,359	1	21,154,359	1
32011	未分配盈餘	39,673,229	1	59,388,379	1	59,798,881	1	38,591,913	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(154,263)	-	(38,013)	-	42,411	-	77,887	-
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	(4,937,947)	-	7,252,609	-	3,384,495	-	108,835	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,172,931	-	2,070,714	-	2,318,192	-	(3,060,523)	-
32561	不動產重估增值	158,698	-	90,250	-	82,928	-	-	-
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(4,084,235)	-	2,750,206	-	564,551	-	(15,056,530)	-
32600	庫藏股票	(345,476)	-	(401,846)	-	(401,846)	-	(401,846)	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	244,566,245	6	237,520,940	6	232,222,281	6	183,471,154	5
39500	非控制權益(附註十六及三三)	377,329	-	401,752	-	385,286	-	409,160	-
39999	權益合計	<u>244,943,574</u>	<u>6</u>	<u>237,922,692</u>	<u>6</u>	<u>232,607,567</u>	<u>6</u>	<u>183,880,314</u>	<u>5</u>
	負債與權益總計	<u>\$4,254,284,525</u>	<u>100</u>	<u>\$4,029,813,719</u>	<u>100</u>	<u>\$3,974,925,752</u>	<u>100</u>	<u>\$3,700,626,804</u>	<u>100</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 109 年 11 月 20 日核閱報告)

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





新光人壽保險股份有限公司子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未作一般公認審計則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日 (重編後)		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日 (重編後)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	\$ 26,460,847	39	\$ 28,624,882	42	\$ 80,271,333	37	\$ 84,578,374	41
51000	(1,457,538)	(2)	(1,977,070)	(3)	(4,958,175)	(2)	(5,847,018)	(3)
49600	25,003,309	37	26,647,812	39	75,313,158	35	78,731,356	38
利息以外淨收益								
49800	(448,000)	(1)	(1,183,366)	(2)	(2,605,152)	(1)	(4,673,957)	(2)
49810	26,481,938	39	34,155,430	50	115,848,260	53	100,620,929	49
49820	27,464,039	40	697,068	1	20,278,601	9	13,718,628	7
49835	7,980,185	12	9,613,308	14	9,223,422	4	11,340,978	6
49850	10,352,427	15	(1,693)	-	32,053,527	15	8,487,779	4
49890	(56,670)	-	(24,075)	-	(120,525)	-	(58,136)	-
49898	(6,171,248)	(9)	792,177	1	8,083,090	4	(18,908,991)	(9)
49825	1,377,870	2	1,431,967	2	4,926,086	2	3,128,292	1
49870	(23,695,668)	(35)	(3,775,259)	(6)	(45,652,452)	(21)	11,386,379	6
49880	(45,295)	-	227,544	-	(670,792)	-	298,723	-
49999	-	-	-	-	(640)	-	-	-
49999	226,616	-	368,713	1	761,657	-	830,944	-
4xxxx	68,469,503	100	68,949,626	100	217,438,240	100	204,902,924	100
58300	(52,274,054)	(76)	(53,071,248)	(77)	(182,452,380)	(84)	(163,350,649)	(80)
58100	(364,448)	-	(9,774)	-	(1,034,937)	(1)	(244,248)	-
營業費用 (附註三八及四十)								
58501	(4,147,832)	(6)	(3,925,277)	(6)	(12,284,200)	(5)	(11,537,132)	(5)
58503	(511,678)	(1)	(476,787)	(1)	(1,486,637)	(1)	(1,379,083)	(1)
58599	(2,058,739)	(3)	(1,803,196)	(2)	(6,122,039)	(3)	(5,791,664)	(3)
58500	(6,718,249)	(10)	(6,205,260)	(9)	(19,892,876)	(9)	(18,707,879)	(9)
61000	9,112,752	14	9,663,344	14	14,058,047	6	22,600,148	11
61003	764,250	1	(572,334)	(1)	3,645,289	2	(2,461,427)	(1)
69005	9,877,002	15	9,091,010	13	17,703,336	8	20,138,721	10
其他綜合損益								
69560	不重分類至損益之項目							
69562	4,186	-	46,309	-	78,181	-	103,670	-
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	(14,989,927)	(22)	(9,401,005)	(14)	(14,811,394)	(7)	4,225,064	2
69570	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三九)							
69570	1,701,484	3	1,090,159	2	1,705,159	1	(528,490)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目							
69571	(27,304)	-	(72,566)	-	(116,250)	-	(35,476)	-
69583	國外營運機構財務報表換算之兌換差額							
69583	(436,690)	(1)	194,638	-	915,706	-	6,538,635	3
69590	6,171,248	9	(792,177)	(1)	(8,083,090)	(4)	18,908,991	9
69575	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益							
69575	2,882	-	2,980	-	(1,891)	-	5,831	-
69579	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額							
69579	(1,236,974)	(2)	1,463	-	1,437,051	1	(4,453,661)	(2)
69500	(8,811,095)	(13)	(8,930,199)	(13)	(18,876,528)	(9)	24,764,564	12
69700	\$ 1,065,907	2	\$ 160,811	-	\$ 1,173,192	(1)	\$ 44,903,285	22
本期綜合損益總額								
淨利歸屬於：								
69901	\$ 9,859,163	14	\$ 9,076,658	13	\$ 17,645,328	8	\$ 20,085,715	10
69903	17,839	-	14,352	-	58,008	-	53,006	-
69900	\$ 9,877,002	14	\$ 9,091,010	13	\$ 17,703,336	8	\$ 20,138,721	10
綜合損益總額歸屬於								
69951	\$ 1,047,112	2	\$ 156,929	-	(\$ 1,218,391)	(1)	\$ 44,857,195	22
69953	18,795	-	3,882	-	45,199	-	46,090	-
69950	\$ 1,065,907	2	\$ 160,811	-	(\$ 1,173,192)	(1)	\$ 44,903,285	22
每股盈餘 (附註三四)								
70000	\$ 0.76		\$ 0.74		\$ 1.38		\$ 1.64	
71000	\$ 0.72		\$ 0.71		\$ 1.30		\$ 1.56	

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 109 年 11 月 20 日核閱報告)

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





新元金服務股份有限公司
 民國 109 年 11 月 30 日
 (信託業務 會計師事務所 查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司				其 他 主 權 之 益											
	股 本				保 留 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	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	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	不 動 產 重 估 增 值	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額			
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	預 收 股 本	資 本 公 積										法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘
A1	108年1月1日餘額	\$ 121,855,057	\$ -	\$ 748,884	\$ 13,935,322	\$ 5,517,796	\$ 21,154,359	\$ 38,591,913	\$ 77,887	(\$ 2,951,688)	(\$ 15,056,530)	\$ -	(\$ 401,846)	\$ 144,206,560	\$ 409,160	\$ 144,615,720
A3	逐漸適用及逐漸重編之影響數	-	-	-	-	-	-	39,264,594	-	-	-	-	-	39,264,594	-	39,264,594
A5	108年1月1日重編後餘額	121,855,057	-	748,884	13,935,322	5,517,796	21,154,359	38,591,913	77,887	(2,951,688)	(15,056,530)	-	(401,846)	183,471,154	409,160	183,880,314
B13	107年度盈餘撥備及分配 法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	(672,681)	-	672,681	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	-	(2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,185)	-	(2,445,185)	
O1	非控制權益變動—現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,964)	(69,964)	
E1	現金增資	3,400,000	750,000	-	2,149,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,299,000	-	6,299,000
II	可轉換公司債轉換	748,884	-	(748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
N1	股份基礎給付	-	-	-	40,117	-	-	-	-	-	-	-	-	40,117	-	40,117
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	20,085,715	-	-	-	-	-	20,085,715	53,006	20,138,721
D3	108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損 益	-	-	-	-	-	-	-	(35,476)	9,102,947	15,621,081	82,928	-	24,771,480	(6,916)	24,764,564
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	20,085,715	(35,476)	9,102,947	15,621,081	82,928	-	44,857,195	46,090	44,903,285
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具投資	-	-	-	-	-	-	448,572	-	(448,572)	-	-	-	-	-	
Z1	108年9月30日餘額	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,679,254	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,798,881	\$ 42,411	\$ 5,702,687	\$ 564,551	\$ 82,928	(\$ 401,846)	\$ 232,222,281	\$ 385,286	\$ 232,607,567
A1	109年1月1日餘額(重編後)	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,655,226	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,388,379	(\$ 38,013)	\$ 9,323,323	\$ 2,750,206	\$ 90,250	(\$ 401,846)	\$ 237,520,940	\$ 401,752	\$ 237,922,692
B3	依金管法字第 10310000140 號令提列特別 盈餘公積	-	-	-	-	-	42,541,998	(42,541,998)	-	-	-	-	-	-	-	
B1	108年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,685,280	-	(1,685,280)	-	-	-	-	-	-	-	
B17	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	18,670	(18,670)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(12,852,497)	12,852,497	-	-	-	-	-	-	-	
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,040,158)	-	-	-	-	(5,040,158)	-	(5,040,158)	
E7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(33,732)	-	-	-	-	(33,732)	-	(33,732)	
E1	現金增資	4,200,000	2,220,000	-	6,805,640	-	-	-	-	-	-	-	-	13,225,640	-	13,225,640
N1	股份基礎給付	-	-	-	64,351	-	-	-	-	-	-	-	-	64,351	342	64,693
L3	處分庫藏股	-	-	-	(16,557)	-	-	-	-	-	-	-	56,370	39,813	39,813	
T1	子公司逾期未領股利	-	-	-	7,782	-	-	-	-	-	-	-	-	7,782	7,782	
O1	非控制權益變動—現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,964)	(69,964)	
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	17,645,328	-	-	-	-	-	17,645,328	58,008	17,703,336
D3	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損 益	-	-	-	-	-	-	-	(116,250)	(11,981,476)	(6,834,441)	68,448	-	(18,863,719)	(12,809)	(18,876,528)
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	17,645,328	(116,250)	(11,981,476)	(6,834,441)	68,448	-	(1,218,391)	45,199	(1,173,192)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具投資	-	-	-	-	-	-	(893,137)	-	893,137	-	-	-	-	-	
Z1	109年9月30日餘額	\$ 130,203,941	\$ 2,970,000	\$ -	\$ 20,516,442	\$ 6,530,395	\$ 50,862,530	\$ 39,673,229	(\$ 154,263)	(\$ 1,765,016)	(\$ 4,084,235)	\$ 158,698	(\$ 345,476)	\$ 244,566,245	\$ 377,329	\$ 244,943,574



董事長：許澎

經理人：吳欣儒



本報告係本公司合併財務報告之一部分。
 (請參閱本報告之會計師事務所民國109年11月20日核閱報告)



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 109 年及 108 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		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 14,058,047	\$ 22,600,148
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,155,608	1,054,671
A20200	攤銷費用	331,029	324,412
A20300	呆帳費用提列數	1,034,937	244,248
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(20,278,601)	(13,718,628)
A20900	利息費用	4,958,175	5,847,018
A21200	利息收入	(80,271,333)	(84,578,374)
A21300	股利收入	(15,950,632)	(15,739,644)
A21400	各項保險負債淨變動	169,435,039	167,164,821
A21900	員工認股權酬勞成本	64,693	40,117
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	120,525	58,136
A22900	其他淨投資損益	640	-
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	(8,083,090)	18,908,991
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(2,091)	2,620
A23100	處分投資利益	(32,535,423)	(9,602,588)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	670,792	(298,723)
A24600	投資性不動產公允價值調整利 益	(2,057,048)	(248,541)
A29900	租賃修改損益	(543)	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	(2,252,697)	(1,111,212)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(37,777,575)	(9,273,288)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	(\$136,091,952)	\$ 39,206,983
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少(增加)	39,350,118	(78,474,390)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(11,357,528)	(14,910,975)
A71160	應收款項增加	(8,079,809)	(36,136,682)
A71170	貼現及放款增加	(19,938,907)	(10,306,999)
A71200	其他金融資產(增加)減少	(1,654,078)	297,259
A71990	其他資產增加	(6,480,404)	(229,098)
A72110	央行及銀行同業存款(減少) 增加	(6,992,756)	3,346,810
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(8,498,202)	(34,503,084)
A72160	應付款項(減少)增加	1,861,244	7,051,005
A72200	其他金融負債增加(減少)	468,668	(113,574)
A72990	其他負債增加(減少)	1,576,669	(776,460)
A72170	存款及匯款增加	52,880,792	39,275,138
A72180	員工福利負債準備減少	(418)	(1,128,469)
A33000	營運產生之現金流出	(110,336,111)	(5,724,153)
A33100	收取之利息	65,334,540	71,129,896
A33200	收取之股利	15,472,920	15,291,003
A33300	支付之利息	(4,937,161)	(5,383,628)
A33500	支付之所得稅	(1,363,647)	(960,444)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(35,829,459)	74,352,674
投資活動之現金流量			
B01800	處分採用權益法之投資	44,865	-
B02700	取得不動產及設備	(1,368,840)	(1,232,098)
B02800	處分不動產及設備	5,287	5,543
B03800	存出保證金(增加)減少	(117,292)	3,098,183
B04500	取得無形資產	(184,242)	(230,600)
B05400	取得投資性不動產	(1,173,490)	(3,691,873)
B06800	其他資產減少(增加)	6,605	(233,827)
B02400	採權益法之長期股權投資增加	(1,060,000)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,847,107)	(2,284,672)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,042,374	\$ 63,279
C00300	央行及同業融資增加	251,830	-
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01400	發行金融債券	3,000,000	4,500,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(2,500,000)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,004,659)	7,421,305
C03100	存入保證金增加(減少)	383,802	(1,154,216)
C04020	租賃負債本金償還	(585,536)	(569,518)
C04500	發放現金股利	(5,073,890)	(2,445,185)
C04600	現金增資	13,225,640	6,299,000
C05000	庫藏股票處分	39,813	-
C05800	非控制權益現金股利	(69,964)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>7,209,410</u>	<u>11,614,665</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>229,922</u>	(<u>90,093</u>)
EEEE	本期現金及約當現金淨(減少)增加	(32,237,234)	83,592,574
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>233,653,302</u>	<u>71,625,647</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$201,416,068</u>	<u>\$155,218,221</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$172,833,265	\$136,658,308
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>28,582,803</u>	<u>18,559,913</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$201,416,068</u>	<u>\$155,218,221</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109年11月20日核閱報告)

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 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 109 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。另於 109 年 3 月 12 日完成清算程序。

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 109 年 11 月 20 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用新會計政策

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）之管理階層認為投資性不動產公允價值模式衡量能提供可靠且更攸關資訊，故本公司 109 年 5 月 22 日經董事會決議於 109 年 1 月 1 日改變會計政策，投資性不動產後續改以公允價值模式衡量，並依金管銀法字第 10310000140 號規定提列特別盈餘公積。

本期影響彙總如下：

	<u>109年9月30日</u>	
	投資性不動產採公允價值衡量之調整	
<u>資產、負債及權益之影響</u>		
投資性不動產增加		\$ 51,322,638
不動產及設備—淨額增加		383,769
使用權資產增加		(1,695)
遞延所得稅資產增加		<u>15,114</u>
資產增加		<u>\$ 51,719,826</u>
遞延所得稅負債增加		<u>\$ 6,403,503</u>
負債增加		<u>\$ 6,403,503</u>
保留盈餘增加		\$ 45,157,625
其他權益增加		<u>158,698</u>
權益增加		<u>\$ 45,316,323</u>
	<u>109年7月1日</u>	<u>109年1月1日</u>
	至9月30日	至9月30日
	投資性不動產採公允價值衡量之調整	投資性不動產採公允價值衡量之調整
<u>綜合損益之影響</u>		
投資性不動產利益增加	\$ 423,229	\$ 2,057,048
折舊及攤銷費用減少	304,706	904,947
所得稅費用減少（增加）	<u>3,619</u>	(339,952)
本期淨利增加	<u>731,554</u>	<u>2,622,043</u>
本期稅後其他綜合損益增加	<u>3,443</u>	<u>68,448</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 734,997</u>	<u>\$ 2,690,491</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	投資性不動產採公 允價值衡量之調整	投資性不動產採公 允價值衡量之調整
淨利增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 731,554	\$ 2,622,043
非控制權益	-	-
	<u>\$ 731,554</u>	<u>\$ 2,622,043</u>
綜合損益總額增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 734,997	\$ 2,690,491
非控制權益	-	-
	<u>\$ 734,997</u>	<u>\$ 2,690,491</u>
每股盈餘之影響		
基本每股盈餘增加	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.21</u>
稀釋每股盈餘增加	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.19</u>

前期影響彙總如下：

資產、負債及 權益之影響	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
108年12月31日			
投資性不動產	\$ 128,028,117	\$ 48,482,294	\$ 176,510,411
不動產及設備—淨額	31,850,554	182,240	32,032,794
遞延所得稅資產	17,203,608	15,366	17,218,974
資產影響合計數	<u>\$ 177,082,279</u>	<u>\$ 48,679,900</u>	<u>\$ 225,762,179</u>
遞延所得稅負債	\$ 5,146,890	\$ 6,054,068	\$ 11,200,958
負債影響合計數	<u>\$ 5,146,890</u>	<u>\$ 6,054,068</u>	<u>\$ 11,200,958</u>
保留盈餘	\$ 16,852,797	\$ 42,535,582	\$ 59,388,379
其他權益	12,035,516	90,250	12,125,766
權益影響合計數	<u>\$ 28,888,313</u>	<u>\$ 42,625,832</u>	<u>\$ 71,514,145</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
<u>108年9月30日</u>			
投資性不動產	\$ 127,015,016	\$ 46,196,532	\$ 173,211,548
不動產及設備—淨額	31,303,864	199,852	31,503,716
遞延所得稅資產	<u>12,256,734</u>	<u>17,025</u>	<u>12,273,759</u>
資產影響合計數	<u>\$ 170,575,614</u>	<u>\$ 46,413,409</u>	<u>\$ 216,989,023</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 4,412,639</u>	<u>\$ 5,985,726</u>	<u>\$ 10,398,365</u>
負債影響合計數	<u>\$ 4,412,639</u>	<u>\$ 5,985,726</u>	<u>\$ 10,398,365</u>
保留盈餘	\$ 19,454,126	\$ 40,344,755	\$ 59,798,881
其他權益	<u>6,309,649</u>	<u>82,928</u>	<u>6,392,577</u>
權益影響合計數	<u>\$ 25,763,775</u>	<u>\$ 40,427,683</u>	<u>\$ 66,191,458</u>
<u>108年1月1日</u>			
投資性不動產(註1)	\$ 122,823,147	\$ 45,211,479	\$ 168,034,626
遞延所得稅資產	<u>18,954,916</u>	<u>17,517</u>	<u>18,972,433</u>
資產影響合計數	<u>\$ 141,778,063</u>	<u>\$ 45,228,996</u>	<u>\$ 187,007,059</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 3,708,157</u>	<u>\$ 5,964,402</u>	<u>\$ 9,672,559</u>
負債影響合計數	<u>\$ 3,708,157</u>	<u>\$ 5,964,402</u>	<u>\$ 9,672,559</u>
保留盈餘	(\$ 672,681)	\$ 39,264,594	\$ 38,591,913
其他權益(註2)	<u>(17,930,331)</u>	<u>-</u>	<u>(17,930,331)</u>
權益影響合計數	<u>(\$ 18,603,012)</u>	<u>\$ 39,264,594</u>	<u>\$ 20,661,582</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>108年7月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
投資性不動產利益	\$ 966,335	\$ 465,632	\$ 1,431,967
折舊及攤銷費用	(760,938)	284,151	(476,787)
所得稅費用	<u>(576,016)</u>	<u>3,682</u>	<u>(572,334)</u>
本期淨利影響	<u>(\$ 370,619)</u>	<u>\$ 753,465</u>	<u>\$ 382,846</u>
本期稅後其他綜合損益 影響	<u>(\$ 8,967,246)</u>	<u>\$ 37,047</u>	<u>(\$ 8,930,199)</u>
本期綜合損益總額影響	<u>(\$ 9,337,865)</u>	<u>\$ 790,512</u>	<u>(\$ 8,547,353)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 8,323,193	\$ 753,465	\$ 9,076,658
非控制權益	<u>14,352</u>	<u>-</u>	<u>14,352</u>
	<u>\$ 8,337,545</u>	<u>\$ 753,465</u>	<u>\$ 9,091,010</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
本公司業主	(\$ 633,583)	\$ 790,512	\$ 156,929
非控制權益	<u>3,882</u>	<u>-</u>	<u>3,882</u>
	<u>(\$ 629,701)</u>	<u>\$ 790,512</u>	<u>\$ 160,811</u>
每股盈餘之影響 (元)			
108年7月1日			
至9月30日			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.74</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.71</u>
綜合損益之影響			
108年1月1日			
至9月30日			
投資性不動產利益	\$ 2,879,751	\$ 248,541	\$ 3,128,292
折舊及攤銷費用	(2,211,778)	832,695	(1,379,083)
所得稅費用	(<u>2,460,352</u>)	(<u>1,075</u>)	(<u>2,461,427</u>)
本期淨利影響	<u>(\$ 1,792,379)</u>	<u>\$ 1,080,161</u>	<u>(\$ 712,218)</u>
本期稅後其他綜合損益影響	<u>\$ 24,681,636</u>	<u>\$ 82,928</u>	<u>\$ 24,764,564</u>
本期綜合損益總額影響	<u>\$ 22,889,257</u>	<u>\$ 1,163,089</u>	<u>\$ 24,052,346</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 19,005,554	\$ 1,080,161	\$ 20,085,715
非控制權益	<u>53,006</u>	<u>-</u>	<u>53,006</u>
	<u>\$ 19,058,560</u>	<u>\$ 1,080,161</u>	<u>\$ 20,138,721</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
綜合損益總額影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 43,694,106	\$ 1,163,089	\$ 44,857,195
非控制權益	<u>46,090</u>	<u>-</u>	<u>46,090</u>
	<u>\$ 43,740,196</u>	<u>\$ 1,163,089</u>	<u>\$ 44,903,285</u>
每股盈餘之影響 (元)			
108年1月1日			
至9月30日			
基本每股盈餘	<u>\$ 1.55</u>	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 1.64</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.48</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 1.56</u>

註 1：108 年 1 月 1 日重編前金額係包含 108 年 1 月 1 日首次適用 IFRS 16 對資產、負債及權益項目之影響，相關調整如下：

	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	\$ -	\$ 5,190,933	\$ 5,190,933
投資性不動產	110,484,998	12,338,149	122,823,147
其他資產	<u>32,991,324</u>	<u>(10,598,526)</u>	<u>22,392,798</u>
資產影響	<u>\$ 143,476,322</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 150,406,878</u>
租賃負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 6,930,556</u>
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 6,930,556</u>

註 2：108 年 1 月 1 日投資性不動產採公允價值衡量之調整影響數，因考量不動產筆數眾多，實務上追溯計算不可行，故以 108 年 1 月 1 日之投資性不動產作為改採公允價值模式衡量之初始分類，因此變更年度之前一年度之期初其他權益影響數為 0。

(二) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估合併公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若合併公司於報導期間結束日具有該權利，無論合併公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若合併公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，合併公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試合併公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或合併公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉合併公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

3. 2018-2020 週期之年度改善

2018-2020 週期之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10%之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

4. IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用 IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

5. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，合併公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

6. IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

合併公司將於首次適用該修正時，將累積影響數認列於首次適用日之保留盈餘。

7. IFRS 17「保險合約」及相關修正

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 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係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成為虧損性之顯著可能之合約群組；
- 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) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，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) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量
- (c) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至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所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債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之一時，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) 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，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係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

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。

8. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

利率指標變革－第二階段修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 16「租賃」之修正，係對因利率指標變革導致之金融資產、金融負債及租賃負債修約提供實務權宜作法，將此類修約視為有效利率變動處理。IFRS 9 之修正另對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定。

合併公司於首次適用該修正時，無須重編比較期間資訊，累積影響數將認列於首次適用日之保留盈餘或其他權益項目。

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

本公司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

本公司合併財務報告除按公允價值衡量之金融工具、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及投資性不動產外，餘係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司合併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

本公司合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（即子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併財務報告之會計政策基礎一致。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 108 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

合併公司之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。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。

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。所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備及使用權資產。不動產及設備及使用權資產之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

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

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，若租賃修改於租賃成立日即已生效，該租賃會被分類為營業租賃，則該租賃修改係以新租賃處理，並以租賃修改生效日前應收融資租賃款餘額衡量帳面金額。其他租賃協商則依 IFRS 9 調整應收融資租賃款。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。

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基礎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，其認列與衡量參閱 1.投資性不動產會計政策。

使用權資產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。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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改

之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之部分租賃合約之租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列其他營業外收入及支出），並相對調減租賃負債。未採實務權宜作法之其他租金協商仍應評估是否應適用租賃修改之會計處理。

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。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。

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，除以下說明外，請參閱 108 年度合併財務報告。

估計及假設不確定性之主要來源

投資性不動產公允價值評價

當採公允價值衡量之資產於活絡市場無市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司委任之估價師係參考現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值。若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司委任之估價師每季依市場情況更新各項輸入值，以評估公允價值衡量是否適當。公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十八。

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,994,403	\$ 5,563,487	\$ 3,733,143
支票存款及活期存款	84,265,830	62,994,803	107,976,859
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	80,690,273	131,154,635	22,962,531
待交換票據	1,395,169	1,024,574	440,273
約當現金	2,881,453	1,554,297	1,939,365
減：抵繳存出保證金	(393,863)	(393,863)	(393,863)
	<u>\$ 172,833,265</u>	<u>\$ 201,897,933</u>	<u>\$ 136,658,308</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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.06%~2.18%	0.07%~2.70%	0.07%~2.70%

七、存放央行及拆借金融同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 9,838,333	\$ 20,774,768	\$ 14,683,721
存款準備金乙戶	22,298,846	20,046,149	19,983,513
金資中心清算戶	2,513,031	1,206,406	1,506,162
外匯存款準備金	136,892	112,897	107,095
拆借銀行同業	16,094,547	9,661,298	2,262,935
	<u>\$ 50,881,649</u>	<u>\$ 51,801,518</u>	<u>\$ 38,543,426</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。另合併公司以存款準備金乙戶 3,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 48,103,826	\$ 50,853,278	\$ 62,417,210
未上市（櫃）股票	317,057	324,418	321,926
受益憑證	251,816,084	180,806,952	127,857,016
公司債及金融債券	53,040,781	54,706,749	55,022,004
政府公債	4,857,674	4,449,369	13,978,334
商業本票	18,897,955	11,602,387	14,485,156
可轉讓定期存單	85,882,877	77,056,297	75,996,396
匯率選擇權	293,589	294,435	370,614
匯率交換合約	10,401,892	10,272,103	2,914,010
資產交換選擇權	1,221,657	987,863	774,166
權益交換合約	30,115	88,619	88,130
營業票券	1,397,505	1,097,735	1,097,730
其他	240,275	169,296	183,132
	<u>476,501,287</u>	<u>392,709,501</u>	<u>355,505,824</u>
國外投資			
股票	8,561,087	23,126,887	21,362,897
受益憑證	34,343,228	30,655,498	40,670,716
債券	18,172,845	24,597,787	25,988,828
結構式存款	23,860	23,516	-
信用違約交換合約	875,399	-	-
遠期外匯合約	3,389,124	4,078,291	1,482,147
利率交換合約	308,793	226,267	213,169
資產交換連結公司債	1,470,922	903,398	1,453,532
	<u>67,145,258</u>	<u>83,611,644</u>	<u>91,171,289</u>
	<u>\$ 543,646,545</u>	<u>\$ 476,321,145</u>	<u>\$ 446,677,113</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
<u>持有供交易</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 363,957	\$ 325,988	\$ 2,270,217
匯率選擇權	293,592	294,435	370,614
資產交換選擇權	1,775,871	1,329,423	1,157,993
應付借券－非避險	158,451	287,792	307,665
應付借券－避險	152,413	284,328	182,087
利率交換合約	295,627	228,469	215,787
權益交換合約	30,116	88,620	88,130
股價指數期貨合約	48	-	-
發行認購(售)權證負債淨額	376,394	321,477	205,362
賣出選擇權負債－期貨	135,791	35,332	28,870
資產交換 IRS 合約價值	184,937	155,527	138,090
其他	482,589	535,222	1,082,087
	<u>4,249,786</u>	<u>3,886,613</u>	<u>6,046,902</u>
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	410,672	113,603	1,676,619
	<u>\$ 4,660,458</u>	<u>\$ 4,000,216</u>	<u>\$ 7,723,521</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
結構型商品－信用連結	<u>\$ 1,605,973</u>	<u>\$ 1,503,421</u>	<u>\$ 1,389,220</u>

(一) 截至 109 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 11,545,862 仟元及 3,537,469 仟元，已匯出金額為 5,586,991 仟元及 1,590,700 仟元，帳列國內受益憑證及國外受益憑證。

(二) 於資產負債表日新光人壽保險公司尚未沖銷之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
匯率交換合約	USD 20,962,000 仟元	USD 22,012,000 仟元	USD 22,712,000 仟元
遠期外匯合約	USD 15,280,000 仟元	USD 12,795,000 仟元	USD 12,345,000 仟元
股價指數期貨合約	TWD 49,844 仟元	-	-

新光人壽保險公司於 109 年及 108 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與國內資產因價格波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(三) 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 109 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 697,353 仟元
AMO		TWD 15,312 仟元(註3)
摩根大通資產管理公司		TWD 6,103 仟元(註2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,516,138 仟元
GAM	1 億 4 仟萬美元	TWD 5,111,678 仟元
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,447,464 仟元
復華證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,520,793 仟元
元富證券投資顧問公司	15 億台幣	TWD 1,572,965 仟元

註 1：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、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 109 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

註 3：合併公司已於 109 年 5 月 21 日解除 AMO 全權委託合約，所列金額係截至 109 年 9 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(四) 與匯率相關衍生工具交易產生之交割利益 (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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$ 7,105,407	(\$ 11,563,204)	\$ 14,248,824	(\$ 30,548,795)
評價利益(損失)	7,579,802	6,082,354	(912,370)	2,151,041
外幣資產兌換(損失)				
利益	(23,813,376)	(4,113,496)	(46,148,027)	10,830,408
外匯價格變動準備淨變動	(3,461,605)	1,420,430	(2,258,251)	(3,617,467)
	<u>(\$ 12,589,772)</u>	<u>(\$ 8,173,916)</u>	<u>(\$ 35,069,824)</u>	<u>(\$ 21,184,813)</u>

(五) 合併公司自 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。合併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：

	109年9月30日	108年12月31日	108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	\$ 42,921,149	\$ 47,487,351	\$ 57,961,860
國外股票	8,028,306	15,662,603	14,242,698
國內受益憑證	209,156,092	151,612,316	108,976,556
國外受益憑證	31,136,949	27,254,550	37,116,535
國內金融債	22,075,652	21,594,878	21,576,847
國外金融債	10,582,504	8,279,150	8,536,550

於 109 年及 108 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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
倘若適用 IAS 39 報導於				
損益之利益	\$ 6,054,048	\$ 7,341,349	\$ 15,256,630	\$ 20,933,974
適用 IFRS 9 報導於損益				
之(利益)損失	(12,225,296)	(6,549,172)	(7,173,540)	(39,842,965)
採用覆蓋法重分類之				
(損失)利益	<u>(\$ 6,171,248)</u>	<u>\$ 792,177</u>	<u>\$ 8,083,090</u>	<u>(\$ 18,908,991)</u>

因覆蓋法之調整，109 年及 108 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分別由 27,464,039 仟元、697,068 仟元、20,278,601 仟元及 13,718,628 仟元

調整為 21,292,791 仟元、1,489,245 仟元、28,361,691 仟元及(5,190,363) 仟元。

- (六) 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。
- (七) 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。
- (八) 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：

109年9月30日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 15,280,000 仟元 NTD 24,933,363 仟元
匯率交換合約	USD 20,962,000 仟元 NTD 82,063,840 仟元
換利合約價值	NTD 20,900,000 仟元
權益交換合約	NTD 880,144 仟元
匯率選擇權	NTD 3,189,173 仟元
資產交換選擇權	NTD 11,748,200 仟元
利率交換合約	NTD 57,944,934 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 122,662 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,602,700 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 50,890 仟元
股權衍生工具	NTD 168,470 仟元
108年12月31日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 12,795,000 仟元 NTD 1,465,322 仟元
匯率交換合約	USD 22,012,000 仟元 NTD 71,437,090 仟元
換匯合約價值	USD 10,000 仟元
換利合約價值	NTD 28,000,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,657,619 仟元
匯率選擇權	NTD 2,445,250 仟元
資產交換選擇權	NTD 9,651,700 仟元
利率交換合約	NTD 16,963,852 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 45,770 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,501,900 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 16,872 仟元
股權衍生工具	NTD 108,260 仟元

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—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—期貨	NTD 6,977 仟元
股權衍生工具	NTD 110,578 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108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	\$ 178,476,692	\$ 213,103,195	\$ 214,611,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	298,541,213	141,648,935	151,891,195
減：抵繳存出保證金（附註二二）	(5,594,700)	(5,682,600)	(3,542,800)
	<u>\$ 471,423,205</u>	<u>\$ 349,069,530</u>	<u>\$ 362,960,174</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 135,346,119	\$ 172,675,402	\$ 175,020,816
未上市（櫃）股票	6,910,289	5,493,602	5,319,607
特別股	<u>33,186,969</u>	<u>32,430,547</u>	<u>31,740,170</u>
小 計	<u>175,443,377</u>	<u>210,599,551</u>	<u>212,080,593</u>
國外投資			
股票	845,726	218,255	232,056
特別股	<u>2,187,589</u>	<u>2,285,389</u>	<u>2,299,130</u>
小 計	<u>3,033,315</u>	<u>2,503,644</u>	<u>2,531,186</u>
	<u>\$ 178,476,692</u>	<u>\$ 213,103,195</u>	<u>\$ 214,611,779</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 109 年及 108 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 54,217,682 仟元及 27,226,943 仟元，其處分損益係由其他權益－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）利益(893,137) 仟元及 448,572 仟元轉入保留盈餘。
3. 合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入 8,234,763 仟元、9,448,166 仟元、8,741,526 仟元及 10,226,169 仟元，其中與 109 年及 108 年 9 月 30 日已除列之投資有關之金額為 674,831 仟元、544,592 仟元、754,062 仟元及 589,312 仟元，與 109 年及 108 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額為 7,559,932 仟元、8,903,574 仟元、7,987,464 仟元及 9,636,857 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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 46,956,603	\$ 47,454,477	\$ 35,562,283
公司債及金融債	60,275,996	37,388,552	54,451,149
減：抵減存出保證			
金（附註二二）	(5,594,700)	(5,682,600)	(3,542,800)
小計	<u>101,637,899</u>	<u>79,160,429</u>	<u>86,470,632</u>
國外投資			
政府公債	144,073,517	26,004,254	33,228,887
公司債及金融債	<u>47,235,097</u>	<u>30,801,652</u>	<u>28,648,876</u>
小計	<u>191,308,614</u>	<u>56,805,906</u>	<u>61,877,763</u>
	<u>\$ 292,946,513</u>	<u>\$ 135,966,335</u>	<u>\$ 148,348,395</u>

1. 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。

2. 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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 13,117,163	\$ 38,936,657	\$ 29,283,871
公司債及金融債	23,478,953	19,927,503	20,143,790
原始到期日超過 3 個月之			
定期存款	18,848,412	4,040,833	516,797
減：抵繳存出保證金	(9,402,553)	(9,184,553)	(9,384,548)
小計	<u>46,041,975</u>	<u>53,720,440</u>	<u>40,559,910</u>
國外投資			
國外債券	1,011,286,962	1,039,293,750	1,058,531,885
國外房貸抵押債券	11,034,226	12,701,303	13,261,279
國外可贖回債券	745,991,239	697,632,293	706,706,141
小計	<u>1,768,312,427</u>	<u>1,749,627,346</u>	<u>1,778,499,305</u>
減：備抵損失	(1,308,284)	(661,592)	(672,549)
	<u>\$1,813,046,118</u>	<u>\$1,802,686,194</u>	<u>\$1,818,386,666</u>

- (一) 合併公司於 109 年及 108 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 160,386,991 仟元及 49,680,824 仟元，處分利益為 31,367,146 仟元及 6,402,825 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日贖回之債務工具投資合計 253,474,748 仟元及 61,158,576 仟元，並產生利益 686,381 仟元及 1,801,375 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日還本之債務工具投資合計 10,744,763 仟元及 6,215,547 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 109 年 9 月 30 日暨 108 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為 0.08%-1.95%、0.14%-1.04%及 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

109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	\$ 295,763,233	\$ 1,804,908,543 (註)	\$ 2,100,671,776
備抵損失	(56,397)	(1,308,284)	(1,364,681)
總帳面淨額	295,706,836	\$ 1,803,600,259	2,099,307,095
公允價值調整	2,834,377		2,834,377
	<u>\$ 298,541,213</u>		<u>\$ 2,102,141,472</u>

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 5,594,700 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 9,402,553 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 18,848,412 仟元。

108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	\$ 139,772,669	\$ 1,808,491,507 (註)	\$ 1,948,264,176
備抵損失	(48,498)	(661,592)	(710,090)
總帳面淨額	139,724,171	\$ 1,807,829,915	1,947,554,086
公允價值調整	1,924,764		1,924,764
	<u>\$ 141,648,935</u>		<u>\$ 1,949,478,850</u>

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 5,682,600 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 9,184,553 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 4,040,833 仟元。

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	\$ 1,827,254,417	1,976,943,514
公允價值調整	2,202,098		2,202,098
	<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。

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：

109 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	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%	\$ 2,089,904,062
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）	3.43%~8.71%	10,767,714
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	-	-

108 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	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%	\$ 1,948,264,176
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	-	-

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	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	-	-

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
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 718,934	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	(14,296)	664,364	-
— 異常轉為正常	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	132,882	-	-
除列	(154,807)	-	-
其他變動	50,002	-	-
匯率變動	(15,426)	-	-
109年9月30日備抵損失	<u>\$ 717,289</u>	<u>\$ 664,364</u>	<u>\$ -</u>

	信用等級		
	正常	異常	違約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
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	<u>\$ 729,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上列合併公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 16,972 仟元、8,844 仟元及 6,855 仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資金額	<u>\$ 22,094,241</u>	<u>\$ 10,736,713</u>	<u>\$ 24,568,173</u>
利率區間	0.22%~0.35%	0.50%~0.60%	0.45%~0.60%

十三、應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收票據	\$ 150,719	\$ 283,187	\$ 223,759
應收帳款	12,791,404	11,116,697	10,251,885
應收利息	22,038,067	25,505,535	24,267,607
應收即期外匯交割款	5,703,896	4,319,952	9,048,479
應收承兌票款	323,981	248,839	345,743
應收處分證券價款	8,073,215	418,886	21,236,469
應收證券融資款	12,251,304	12,530,302	11,268,357
應收交割帳款	11,105,778	11,461,133	20,946,462
應收跨行清算款	214,956	-	4,024,600
應收收益	1,830,311	3,604,920	1,881,678
其他	<u>5,529,182</u>	<u>5,553,577</u>	<u>9,483,342</u>
	80,012,813	75,043,028	112,978,381
減：備抵損失（附註十五）	<u>(2,341,019)</u>	<u>(2,344,166)</u>	<u>(2,424,513)</u>
	<u>\$ 77,671,794</u>	<u>\$ 72,698,862</u>	<u>\$ 110,553,868</u>

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法認列部分應收帳款之備抵損失，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

109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
109年1月1日餘額	\$ 57,952	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,150,251	\$ -	\$ 2,247,472	\$ 25,438	\$ 2,272,910
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	(296)	6,342	-	(15,510)	-	(9,464)	-	(9,464)
轉為信用減損金融資產	(40)	(519)	-	28,355	-	27,796	-	27,796
轉為12個月預期信用損失	138	(2,223)	-	(111)	-	(2,196)	-	(2,196)
於當期除列之金融資產	(4,598)	(2,704)	-	(82,375)	-	(89,677)	-	(89,677)
購入或創始之新金融資產	8,631	6,409	-	6,381	-	21,421	-	21,421
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	-	-	-	-	-	-	103,821	103,821
轉銷呆帳	-	-	-	(28,636)	-	(28,636)	(61,938)	(90,574)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	64,969	-	64,969	-	64,969
風險參數、匯率及其他變動	(2,887)	(5,240)	-	(51,496)	-	(59,623)	-	(59,623)
期末餘額	\$ 58,900	\$ 41,334	\$ -	\$ 2,071,828	\$ -	\$ 2,172,062	\$ 67,321	\$ 2,239,383

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

上列合併公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 122,470 仟元、123,350 仟元及 129,714 仟元、應收利息備抵損失 16,972 仟元、8,844 仟元及 6,855 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,425 仟元、1,388 仟元及 1,515 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 39,231 仟元、62,326 仟元及 53,876 仟元。

十四、待出售資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成 本	\$ -	\$ -	\$ 63,875
減：累計減損	-	-	(25,899)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,976</u>

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。因買方未能於二年內完成整合，致使前述合約於 108 年 12 月 4 日因整合期限屆滿而終止，並將待出售資產重分類至投資性不動產。

十五、貼現及放款－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
壽險貸款	\$ 100,189,107	\$ 103,720,045	\$ 103,396,004
墊繳保費	10,123,287	10,019,433	9,930,759
放 款	672,205,873	648,272,896	629,782,901
催 收 款	<u>1,166,569</u>	<u>1,203,897</u>	<u>897,739</u>
	783,684,836	763,216,271	744,007,403
備抵損失	(<u>8,749,147</u>)	(<u>8,250,053</u>)	(<u>8,266,598</u>)
	<u>\$ 774,935,689</u>	<u>\$ 754,966,218</u>	<u>\$ 735,740,805</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：

	109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	\$ 8,250,053	\$ 2,406,492	\$ 10,656,545
本期提列呆帳	670,669	189,203	859,872
沖銷不良呆帳	(933,638)	(90,573)	(1,024,211)
收回已沖銷呆帳	792,613	64,969	857,582
淨兌換差額	(30,564)	(57,736)	(88,300)
重 分 類	<u>14</u>	(<u>4,551</u>)	(<u>4,537</u>)
期末餘額	<u>\$ 8,749,147</u>	<u>\$ 2,507,804</u>	<u>\$ 11,256,951</u>

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	2,012	19,678	21,690
期末餘額	\$ 8,266,598	\$ 2,478,389	\$ 10,744,987

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

109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 之減損	依「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	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
109年1月1日餘額	\$ 1,512,435	\$ 1,026,635	\$ -	\$ 2,722,688	\$ -	\$ 5,261,758	\$ 583,415	\$ 2,404,880	\$ 8,250,053
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	(7,307)	228,853	-	(18,546)	-	203,000	-	-	203,000
轉為信用減損金融 資產	(2,175)	(38,045)	-	632,912	-	592,692	-	-	592,692
轉為12個月預期信 用損失	6,480	(90,224)	-	(19,263)	-	(103,007)	-	-	(103,007)
於當期除列之金融 資產	(846,653)	(444,531)	-	(391,105)	-	(1,682,289)	-	-	(1,682,289)
購入或創始之新金融資 產	1,088,174	736,163	-	106,415	-	1,930,752	-	-	1,930,752
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	-	-	-	-	-	-	(24,256)	74,065	49,809
轉銷呆帳	(136)	(4,187)	-	(171,171)	-	(175,494)	-	(714,145)	(889,639)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	792,613	-	792,613	-	-	792,613
風險參數、匯率及其他變 動	88,710	100,590	-	(584,137)	-	(394,837)	-	-	(394,837)
期末餘額	\$ 1,839,528	\$ 1,515,254	\$ -	\$ 3,070,406	\$ -	\$ 6,425,188	\$ 559,159	\$ 1,764,800	\$ 8,749,147

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	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	(29,986)	(34,006)	-	(684,379)	-	(748,371)	-	(748,371)
期末餘額	\$ 1,525,191	\$ 822,002	\$ -	\$ 2,823,182	\$ -	\$ 5,170,375	\$ 3,096,223	\$ 8,266,598

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		
			109年 9月30日	108年 12月31日	108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%
			(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	-	-	-
			(註5)	(註5)	(註5)
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%	100%
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4)	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%

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
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% (註3)	100% (註3)	100% (註3)
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%

註 1：新壽綜合證券公司於 109 年 3 月 12 日完成清算程序。

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 4：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 5：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。

十七、採權益法之投資

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金	額	金	額	金	額
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
鼎誠人壽保險公司(原新 光海航人壽保險公司)	\$ 252,141	25.00	\$ 378,021	25.00	\$ 446,840	25.00
開欣能源公司	-	-	44,969	45.00	-	-
世康開發公司	598,741	24.00	-	-	-	-
日曜能源公司	34,973	35.00	-	-	-	-
麗巖風光能源公司	425,000	28.33	-	-	-	-
	<u>\$1,310,855</u>		<u>\$ 422,990</u>		<u>\$ 446,840</u>	

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「大陸投資資訊」附表。

新光人壽保險公司於109年9月28日以現金425,000仟元認購麗巖風光能源公司之普通股42,500仟股，認購後持股比例為28.33%，取得對該公司重大影響。

合併公司於109年7月22日以現金35,000仟元認購日曜能源公司之普通股3,500仟股，認購後持股比例為35%，取得對該公司重大影響。

新光人壽保險公司於109年5月22日經董事會通過參與鼎誠人壽保險公司現金增資案，金額共計人民幣187,500仟元，並與大陸地區法人簽訂股權轉讓預約協議，預計出售鼎誠人壽全部股權，新光人壽保險公司收取保證金人民幣187,500仟元，帳列存入保證金項下。新光人壽保險公司於109年9月2日將增資款807,188仟元（人民幣187,500仟元）匯至鼎誠人壽增資款帳戶，截至109年9月30日止該筆增資案中國銀行保險監督管理委員會尚在審批中，該增資款帳列其他資產項下之預付投資款，請參閱附註二二。

新光人壽保險公司於109年5月6日經新光人壽保險公司投資審議委員會通過出售開欣能源公司之全數股份，並於109年6月19日完成交易，產生處分損失640仟元，帳列其他淨投資損益。

新光人壽保險公司於 109 年 3 月 31 日以現金 600,000 仟元認購世康開發公司之普通股 60,000 仟股，認購後持股比例為 24%，取得對該公司重大影響。

新光人壽保險公司於 108 年 11 月 8 日以現金 45,000 仟元認購開欣能源公司之普通股 4,500 仟股，認購後持股比例為 45%，取得對該公司重大影響。

新光海航人壽保險公司於 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）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	(\$ 55,894)	(\$ 24,075)	(\$ 119,775)	(\$ 58,136)
其他綜合損益	8,528	(14,364)	(6,105)	(6,701)
綜合損益總額	(\$ 47,366)	(\$ 38,439)	(\$ 125,880)	(\$ 64,837)

開欣能源公司

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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				
淨利	\$ -	\$ -	\$ 536	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ 536	\$ -

世康開發公司

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	(\$ 749)	\$ -	(\$ 1,259)	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	(\$ 749)	\$ -	(\$ 1,259)	\$ -

日曜能源公司

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	(\$ 27)	\$ -	(\$ 27)	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	(\$ 27)	\$ -	(\$ 27)	\$ -

麗巖風光能源公司

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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，除開欣能源公司、世康開發公司、日曜能源公司及麗巖風光能源公司係按未經會計師核閱之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

十八、投資性不動產

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
<u>109年9月30日</u>					
以公允價值衡量	\$ 104,883,269	\$ 49,575,998	\$ 26,477	\$ 12,419,869	\$ 166,905,613
以成本衡量	8,727,779	-	1,835,808	1,971,290	12,534,877
	<u>\$ 113,611,048</u>	<u>\$ 49,575,998</u>	<u>\$ 1,862,285</u>	<u>\$ 14,391,159</u>	<u>\$ 179,440,490</u>
<u>108年12月31日</u>					
以公允價值衡量	\$ 101,262,351	\$ 47,152,099	\$ 25,857	\$ 12,202,645	\$ 160,642,952
以成本衡量	11,170,067	4,762	2,698,571	1,994,059	15,867,459
	<u>\$ 112,432,418</u>	<u>\$ 47,156,861</u>	<u>\$ 2,724,428</u>	<u>\$ 14,196,704</u>	<u>\$ 176,510,411</u>
<u>108年9月30日</u>					
以公允價值衡量	\$ 99,764,686	\$ 43,558,661	\$ 14,991	\$ 12,277,256	\$ 155,615,594
以成本衡量	11,132,091	1,248,154	3,214,363	2,001,346	17,595,954
	<u>\$ 110,896,777</u>	<u>\$ 44,806,815</u>	<u>\$ 3,229,354</u>	<u>\$ 14,278,602</u>	<u>\$ 173,211,548</u>

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)。

109年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，合併公司同意部分租賃合約之租金金額調降，金額共計35,116仟元。

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
不超過1年	\$ 3,275,849	\$ 3,433,314	\$ 3,437,000
2年	2,609,381	2,661,378	2,745,123
3年	2,148,191	2,113,676	2,159,773
4年	1,749,314	1,809,914	1,819,169
5年	1,478,008	1,446,624	1,485,211
超過5年	<u>4,661,774</u>	<u>5,039,650</u>	<u>5,287,577</u>
	<u>\$ 15,922,517</u>	<u>\$ 16,504,556</u>	<u>\$ 16,933,853</u>

(一) 以公允價值衡量之投資性不動產

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
109年1月1日餘額(重編後)	\$ 101,262,351	\$ 47,152,099	\$ 25,857	\$ 12,202,645	\$ 160,642,952
本期增加	-	11,145	620	46,732	58,497
本期減少	-	-	-	(8,982)	(8,982)
自不動產及設備轉入	101,855	61,776	-	-	163,631
轉出至不動產及設備	(139,673)	(182,529)	-	-	(322,202)
轉出至使用權資產	-	-	-	(31,617)	(31,617)
其他重分類	2,442,288	1,903,998	-	-	4,346,286
公允價值變動利益	<u>1,216,448</u>	<u>629,509</u>	<u>-</u>	<u>211,091</u>	<u>2,057,048</u>
109年9月30日餘額	<u>\$ 104,883,269</u>	<u>\$ 49,575,998</u>	<u>\$ 26,477</u>	<u>\$ 12,419,869</u>	<u>\$ 166,905,613</u>
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
重分類	67,140,151	28,751,500	460,509	10,314,944	106,667,104
公允價值調整	<u>29,996,253</u>	<u>13,166,491</u>	<u>-</u>	<u>2,048,735</u>	<u>45,211,479</u>
108年1月1日餘額(重編後)	97,136,404	41,917,991	460,509	12,363,679	151,878,583
本期增加	1,258,875	897,588	49,347	-	2,205,810
自不動產及設備轉入	812,172	685,489	-	-	1,497,661
自使用權資產轉入	-	-	-	229,742	229,742
轉出至不動產及設備	(371,808)	(72,935)	-	-	(444,743)
公允價值變動利益	<u>507,064</u>	<u>57,642</u>	<u>-</u>	<u>(316,165)</u>	<u>248,541</u>
其他重分類	<u>421,979</u>	<u>72,886</u>	<u>(494,865)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 99,764,686</u>	<u>\$ 43,558,661</u>	<u>\$ 14,991</u>	<u>\$ 12,277,256</u>	<u>\$ 155,615,594</u>

1. 新光人壽及其子公司

投資性不動產之重複性基礎公允價值係分別由下列符合保險業財務報告編製準則第9條規定之聯合估價師事務所估價師進行估價，除了109年及108年9月30日部分因租賃契約增加或減少導致現金流量產生重大變動，或投資性不動產完工而經估價師評估後重新出具正式估價報告之標的外，其估價日期分別為109年6月30日、108年12月31日、108年6月30日及108年1月1日，109年及108年9月30日係由估價師考量投

資性不動產及租賃契約增加及減少情形以及參酌 109 年及 108 年 6 月 30 日估價金額並評估不動產市場變動所作之估計：

估價師事務所名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
戴德梁行不動產估價師事務所	胡純純、蔡家和、楊長達、李根源	胡純純、蔡家和、楊長達、李根源	胡純純、蔡家和、楊長達、李根源	胡純純、蔡家和、楊長達、李根源
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	張宏楷、葉玉芬、戴廣平、張譯之	張宏楷、葉玉芬、戴廣平、張譯之、廖家顯	張宏楷、葉玉芬、戴廣平、張譯之	張宏楷、葉玉芬、戴廣平、張譯之、廖家顯
瑞普國際不動產估價師事務所	蔡友翔、吳紘緒、徐珣益、李韋儒、Andrew Low	蔡友翔、吳紘緒、Andrew Low	蔡友翔、吳紘緒、Andrew Low	蔡友翔、吳紘緒、巫智豪、施甫學、Andrew Low
展碁不動產估價師聯合事務所	張志明、簡淑媛、袁漢昇	張志明、簡淑媛、袁漢昇	張志明、簡淑媛、袁漢昇	張志明、簡淑媛、袁漢昇
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源	王鴻源	王鴻源
中華徵信不動產估價師聯合事務所	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖	陳玉霖、羅一翬
Colliers International	Martyn Munford、P C Willis、古健輝	Martyn Munford、P C Willis、古健輝	Martyn Munford、P C Willis、古健輝	Martyn Munford、P C Willis、古健輝

109 年及 108 年 9 月 30 日因租賃契約增加或減少導致現金流量產生重大變動，或投資性不動產完工，經估價師評估後重新出具正式估價報告：

估價師事務所名稱	109年9月30日	108年9月30日
戴德梁行不動產估價師事務所	胡純純	楊長達
展碁不動產估價師聯合事務所	袁漢昇	-
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖	-

公允價值之決定係採保險業財務報告編製準則規定之公允價值評價方法與市場正常價格孰低者。保險業財務報告編製準則規定之公允價值評價方法分別為收益法之折現現金流量分析

法及成本法。市場正常價格係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法。

其中主要使用之參數如下。當直接資本化率及折現率降低時，以及資本利息綜合利率增加時，公允價值將會增加。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
直接資本化率	0.63%~4.94%	0.42%~4.94%	0.42%~6.60%	0.42%~6.68%
折現率	2.10%~4.80%	2.35%~4.80%	2.35%~4.84%	2.35%~4.54%
資本利息綜合利率	0.25%~10.07%	0.64%~6.16%	0.67%~5.07%	0.70%~7.43%

109年及108年9月30日估價主要使用之參數如下：

	109年9月30日	108年9月30日
直接資本化率	1.38%~2.01%	1.67%~2.34%
折現率	2.10%	2.35%~2.66%
資本利息綜合利率	0.89%~2.30%	-

採收益法之折現現金流量分析法評價之標的，其現金流量應依租賃契約為基礎評估，有期末價值者，得加計該期末價值之現值；此外，其折現率限採風險溢酬法，以一定利率為基準，加計投資性不動產之個別特性估算。所稱一定利率為基準，不得低於中華郵政牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率加五碼。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

使用權資產之公允價值係以預期租金收入扣除所有預期支付之給付後之淨額評價，再加計已認列相關之租賃負債後之金額。

2. 新光商銀及其子公司

臺灣新光商業銀行股份有限公司投資性不動產係委任尚上不動產估價師聯合事務所之估價師王鴻源，依「不動產估價技術規則」內容所評價之重複性基礎公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 108 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，並洽請估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於 109 年及 108 年 9 月 30 日仍屬有效。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整 0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之 0.5%~1.5% 計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提，及根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 0.5%~1.5% 計算為原則。

其中主要使用之參數如下。當收益資本化或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	108年12月31日	108年1月1日
收益資本化率	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及建物已超屬可開發土地之住宅區及因建物已超過經濟耐用年數，因市場同質性產品較少租賃之狀況，且地上建物未達最有效使用之狀態，故以土地開發分析法及比較法為主，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	108年12月31日	108年1月1日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,154,085</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%

合併公司以營業租賃方式出租其所擁有之投資性不動產，租賃期間為5至10年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至109年9月30日、108年12月31日、108年9月30日及108年1月1日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為2,998仟元、2,998仟元、2,959仟元及2,852仟元。

3. 元富證券及其子公司

元富證券公司之投資性不動產係委任具備我國不動產估價師資格展茂聯合估價師事務所楊尚泓估價師進行估價，其估價日期分別為108年12月31日及1月1日，並洽請估價師檢視原估價報告之有效性，表示前述估價日期之公允價值資訊分別於109年及108年9月30日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	108年12月31日	108年1月1日
預估未來現金流入	\$ 66,926	\$ 66,406
預估未來現金流出	<u>13,948</u>	<u>13,874</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 52,978</u>	<u>\$ 52,532</u>
折現率	2.045%~2.845%	2.045%~2.845%

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元，市場上相似比較標的之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元。

投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別 2,947 仟元及 2,560 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以元富證券公司目前租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 1 年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費推估。

折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 0.2%~0.5% 決定。

4. 第 3 等級公允價值之調節

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 層級，調節如下：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額（重編後）	\$ 160,642,952	\$ 151,878,583
認列於損益之公允價值調整		
利益	2,057,048	248,541
取得	58,497	2,205,810
出售	-	-
自不動產及設備轉入	163,631	1,497,661
轉出至不動產及設備	(322,202)	(444,743)
自使用權資產轉入	-	229,742
轉出至使用權資產	(31,617)	-
使用權資產租約修改	(8,982)	-
自以成本衡量之投資性不動 產轉入	4,346,286	-
期末餘額	<u>\$ 166,905,613</u>	<u>\$ 155,615,594</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

(二) 以成本衡量之投資性不動產

成 本	土 地	建 築 物 及 其 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
109年1月1日餘額（重編後）	\$ 11,195,966	\$ 10,636	\$ 2,698,571	\$ 2,023,205	\$ 15,928,378
本期增加	-	434,633	702,215	-	1,136,848
本期減少	-	-	-	(914)	(914)
轉出至不動產及設備	-	-	(100,329)	-	(100,329)
其他重分類	(2,442,288)	(445,269)	(1,464,649)	-	(4,352,206)
109年9月30日餘額	<u>8,753,678</u>	<u>-</u>	<u>1,835,808</u>	<u>2,022,291</u>	<u>12,611,777</u>
累計折舊					
109年1月1日餘額（重編後）	-	5,874	-	29,146	35,020
折舊費用	-	46	-	21,855	21,901
其他重分類	-	(5,920)	-	-	(5,920)
109年9月30日餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,001</u>	<u>51,001</u>
累計減損					
109年1月1日餘額（重編後）	25,899	-	-	-	25,899
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
109年9月30日餘額	<u>25,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,899</u>
109年1月1日淨額	<u>\$ 11,170,067</u>	<u>\$ 4,762</u>	<u>\$ 2,698,571</u>	<u>\$ 1,994,059</u>	<u>\$ 15,867,459</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 8,727,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,835,808</u>	<u>\$ 1,971,290</u>	<u>\$ 12,534,877</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	土 地	建築物及其 附屬設備	預付房地款及 營造工程	使用權資產	合 計
108年1月1日餘額	\$ 78,307,175	\$ 40,982,526	\$ 3,456,310	\$ -	\$ 122,746,011
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	12,897,175	12,897,175
重分類	(67,175,084)	(40,971,890)	(460,509)	(10,873,970)	(119,481,453)
108年1月1日餘額(重編後)	11,132,091	10,636	2,995,801	2,023,205	16,161,733
本期增加	-	-	1,461,908	-	1,461,908
其他重分類	-	1,243,346	(1,243,346)	-	-
108年9月30日餘額	11,132,091	1,253,982	3,214,363	2,023,205	17,623,641
累計折舊					
108年1月1日餘額	-	10,935,984	-	-	10,935,984
重分類	-	(10,930,294)	-	-	(10,930,294)
108年1月1日餘額(重編後)	-	5,690	-	-	5,690
折舊費用	-	138	-	21,859	21,997
108年9月30日餘額	-	5,828	-	21,859	27,687
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
重分類	(34,933)	(1,290,096)	-	(559,026)	(1,884,055)
108年1月1日餘額(重編後)	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
108年9月30日餘額	-	-	-	-	-
108年1月1日淨額(重編後)	\$ 11,132,091	\$ 4,946	\$ 2,995,801	\$ 2,023,205	\$ 16,156,043
108年9月30日淨額	\$ 11,132,091	\$ 1,248,154	\$ 3,214,363	\$ 2,001,346	\$ 17,595,954

合併公司以成本衡量之投資性不動產係因在建造中未達可供利用狀態，或無法依保險業財務報告編製準則規定採成本法估價之標的，故無法可靠決定公允價值。

投資性不動產－使用權資產 109年及 108年 1月 1日至 9月 30日提列之折舊費用 21,855 仟元及 21,859 仟元，其中 21,855 仟元及 21,859 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。

本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	40~62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

上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

截至 109 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	建 築 物					合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
109 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	\$ 19,768,497	\$ 16,527,541	\$ 62,538	\$ 6,421,678	\$ 480,690	\$ 43,260,944
本期增加	-	71,518	15,805	448,638	832,879	1,368,840
本期處分	(1,489)	-	(13,597)	(136,790)	-	(151,876)
自投資性不動產轉入	139,673	182,529	-	-	100,329	422,531
轉出至投資性不動產	(44,956)	(65,600)	-	-	-	(110,556)
其他變動	-	1,126,029	1,385	15,825	(1,220,469)	(77,230)
淨匯兌差額	-	-	-	(1,306)	(150)	(1,456)
109 年 9 月 30 日餘額	<u>19,861,725</u>	<u>17,842,017</u>	<u>66,131</u>	<u>6,748,045</u>	<u>193,279</u>	<u>44,711,197</u>
累計折舊						
109 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	-	5,994,668	35,738	4,783,926	-	10,814,332
折舊費用	-	272,324	5,841	360,139	-	638,304
本期處分	-	-	(12,175)	(136,505)	-	(148,680)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	(25,106)	-	-	-	(25,106)
淨匯兌差額	-	-	-	(1,051)	-	(1,051)
109 年 9 月 30 日餘額	<u>-</u>	<u>6,241,886</u>	<u>29,404</u>	<u>5,006,509</u>	<u>-</u>	<u>11,277,799</u>
累計減損						
109 年 1 月 1 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
109 年 9 月 30 日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>413,818</u>
109 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 19,372,066</u>	<u>\$ 10,515,486</u>	<u>\$ 26,800</u>	<u>\$ 1,637,752</u>	<u>\$ 480,690</u>	<u>\$ 32,032,794</u>
109 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 19,465,294</u>	<u>\$ 11,582,744</u>	<u>\$ 36,727</u>	<u>\$ 1,741,536</u>	<u>\$ 193,279</u>	<u>\$ 33,019,580</u>
成 本						
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	-	349,043	1,623	283,019	599,101	1,232,786
本期處分	-	-	(8,079)	(310,744)	-	(318,823)
自投資性不動產轉入	371,808	72,935	-	-	-	444,743
轉出至投資性不動產	(812,170)	(611,310)	-	-	-	(1,423,480)
其他變動	-	535,355	-	30,646	(608,976)	(42,975)
淨匯兌差額	-	-	6	58	38	102
108 年 9 月 30 日餘額	<u>19,790,963</u>	<u>15,239,381</u>	<u>59,565</u>	<u>6,454,121</u>	<u>1,185,558</u>	<u>42,729,588</u>
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	-	209,364	5,426	341,340	-	556,130
本期處分	-	-	(5,298)	(305,362)	-	(310,660)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
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>-</u>	<u>5,884,316</u>	<u>38,306</u>	<u>4,889,432</u>	<u>-</u>	<u>10,812,054</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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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>\$ 19,394,532</u>	<u>\$ 9,337,678</u>	<u>\$ 21,259</u>	<u>\$ 1,564,689</u>	<u>\$ 1,185,558</u>	<u>\$ 31,503,716</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	5~62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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 4,856,636	\$ 5,080,153	\$ 5,008,744
其 他	<u>70,198</u>	<u>88,193</u>	<u>99,091</u>
	<u>\$ 4,926,834</u>	<u>\$ 5,168,346</u>	<u>\$ 5,107,835</u>
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 127,153</u>	<u>\$ 211,589</u>	<u>\$ 309,682</u>
使用權資產之減少	<u>\$ 15,291</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產重分類至投資性不動產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 85,715)</u>	<u>\$ -</u>
投資性不動產重分類至使用權資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,617</u>
使用權資產之折舊費用			
地上權	(\$ 14,546)	(\$ 24,598)	(\$ 42,926)
土地及房屋	(151,129)	(137,647)	(439,990)
其 他	(11,216)	(15,022)	(34,342)
	<u>(\$ 176,891)</u>	<u>(\$ 177,267)</u>	<u>(\$ 517,258)</u>
使用權資產轉租收益 (帳列投資性不動產 利益)	<u>\$ 281,236</u>	<u>\$ 325,491</u>	<u>\$ 853,690</u>
			<u>\$ 867,037</u>

使用權資產 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提列之地上權折舊費用 43,484 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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 6,818,338</u>	<u>\$ 7,036,559</u>	<u>\$ 7,072,536</u>

租賃負債變動如下：

109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

	<u>109年1月1日</u>	<u>現金流量(註1)</u>	<u>非現金之變動</u> <u>新增租賃</u>	<u>109年9月30日</u>
租賃負債	<u>\$ 7,036,559</u>	<u>(\$ 451,237)</u>	<u>\$ 233,016</u>	<u>\$ 6,818,338</u>

註 1：包含租賃負債本金償還 585,536 仟元及利息費用 134,299 仟元。

108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

	<u>108年1月1日</u>	<u>現金流量(註)</u>	<u>非現金之變動</u> <u>新增租賃</u>	<u>108年9月30日</u>
租賃負債	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>(\$ 434,458)</u>	<u>\$ 576,438</u>	<u>\$ 7,072,536</u>

註 2：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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
地上權	2.30%~4.54%	2.30%~4.51%	2.30%~4.51%
土地及房屋	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%
其他	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%

(三) 重要承租活動及條款

1. 合併公司選擇將受政府補貼之租賃合約採 IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列前述租金減讓之影響數為 53,496 仟元，帳列其他什項淨損益。
2. 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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1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>\$ 47,412</u>	<u>\$ 48,540</u>	<u>\$ 143,520</u>	<u>\$ 159,533</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 311</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 718</u>	<u>\$ 276</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 16</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 236,162</u>	<u>\$ 243,789</u>	<u>\$ 729,802</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。

二一、無形資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	754,493	684,229	660,888
	<u>\$ 3,089,539</u>	<u>\$ 3,019,275</u>	<u>\$ 2,995,934</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 109 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 109 年 9 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 經合併公司評估，109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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：

	109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	\$ 411,651	\$ 272,578	\$ 684,229
本期增加	115,189	69,053	184,242
攤銷費用	(193,002)	-	(193,002)
淨兌換差額	(96)	-	(96)
重分類	112,094	(32,974)	79,120
期末淨額	<u>\$ 445,836</u>	<u>\$ 308,657</u>	<u>\$ 754,493</u>

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>

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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預付費用	\$ 765,155	\$ 423,920	\$ 475,576
安定基金	5,903,210	5,350,893	5,114,650
減：安定基金準備	(5,903,210)	(5,350,893)	(5,114,650)
存出保證金（附註四一）	19,240,856	18,993,464	17,995,644
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	1,162,887	1,337,749	1,351,776
遞延費用	698,170	669,830	574,436
催收款項	39,231	62,326	53,876
減：備抵損失（附註十五）	(39,231)	(62,326)	(53,876)
再保險合約資產	633,467	866,525	1,016,679
代收承銷股款	6,322,753	1,655	4,114
預付投資款	827,188	1,260,000	410,000
淨確定福利資產	1,615,534	1,102,674	-
其他	<u>963,436</u>	<u>992,355</u>	<u>1,341,119</u>
	<u>\$ 32,229,446</u>	<u>\$ 25,648,172</u>	<u>\$ 23,169,344</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之仟分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,400,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	548,727	422,380	884,069
銀行業營業保證金	5,629,892	5,635,352	3,435,180
期貨及選擇權交易保證金	608,545	289,017	620,270
衍生性商品交易保證金	-	-	334,322
證券業營業保證金	970,000	971,500	973,000
交割結算基金	254,478	267,984	267,549
借券保證金	542,104	803,958	676,582
其他保證金	<u>1,287,110</u>	<u>1,421,273</u>	<u>1,622,672</u>
	<u>\$ 19,240,856</u>	<u>\$ 18,993,464</u>	<u>\$ 17,995,644</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 109 年 9 月 30 日暨 108 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，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109年9月30日暨108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0仟元、0仟元及334,322仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

二三、央行及金融同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業拆放	\$ 1,176,508	\$ 8,168,550	\$11,736,464
中華郵政轉存款	313,602	313,602	313,602
銀行同業存款	10,953	11,667	1,812
	<u>\$ 1,501,063</u>	<u>\$ 8,493,819</u>	<u>\$12,051,878</u>

二四、央行及同業融資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
央行轉融通	<u>\$ 251,830</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
央行轉融通率(%)	0.10%	-	-

上述央行轉融通之擔保品，請參閱附註四一。

二五、附買回票券及債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 38,818,706</u>	<u>\$ 40,823,365</u>	<u>\$ 50,076,049</u>
利率區間	0.20%-2.40%	0.35%-3.30%	0.35%-3.30%

二六、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
儲蓄存款	\$ 382,308,793	\$ 366,390,027	\$ 364,290,226
定期存款	285,186,229	276,788,452	258,201,530
活期存款	151,915,297	121,587,366	117,824,142
支票存款	5,482,169	7,111,083	6,585,474
可轉讓定存單	126,800	132,900	157,500
應解匯款	140,834	269,502	183,301
	<u>\$ 825,160,122</u>	<u>\$ 772,279,330</u>	<u>\$ 747,242,173</u>

二七、應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付金融債券	\$ 22,500,000	\$ 22,500,000	\$ 23,500,000
應付公司債	<u>38,311,450</u>	<u>38,262,248</u>	<u>38,245,787</u>
	60,811,450	60,762,248	61,745,787
減：列為一年內到期部分	(<u>1,500,000</u>)	(<u>3,000,000</u>)	(<u>7,000,000</u>)
	<u>\$ 59,311,450</u>	<u>\$ 57,762,248</u>	<u>\$ 54,745,787</u>

(一) 應付金融債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
次順位金融債券：			
99年第一期	\$ -	\$ 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	3,000,000	3,000,000	4,000,000
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	4,500,000	4,500,000	4,500,000
109年第一期	<u>3,000,000</u>	-	-
	22,500,000	22,500,000	23,500,000
減：一年內到期部分	(<u>1,500,000</u>)	-	(<u>4,000,000</u>)
	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>	<u>\$ 19,500,000</u>

臺灣新光商銀於109年4月30日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第1090209311號函核准，於109年6月23日發行109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：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 1.70%。
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商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	109年9月30日	108年12月31日	108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	1,503,900
國內第五期擔保可轉換 公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
104年度第一期無擔保普 通公司債	-	3,000,000	3,000,000
106年度第一期無擔保普 通公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109年度第一期無擔保普 通公司債	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	38,503,900	38,503,900	38,503,900
減：國內第四期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	(31,789)	(44,150)	(48,304)
國內第五期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	(160,661)	(197,502)	(209,809)
一年內到期部分	<u>-</u>	<u>(3,000,000)</u>	<u>(3,000,000)</u>
	<u>\$ 38,311,450</u>	<u>\$ 35,262,248</u>	<u>\$ 35,245,787</u>

新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第10900043761號函核准，於109年5月27日發行國內109年第1期無擔保普通公司債，發行條件如下：

1. 發行金額：發行總金額新台幣3,000,000仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000仟元，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：5年期，109年5月27日至114年5月26日。
4. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
5. 票面利率：0.82%。
6. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
7. 債券形式：採無實體發行。

二八、其他借款

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	1.7	\$ 375,816	1.14-3.02	\$ 248,245	1.38-3.28	\$ 107,173
信用借款	0.72-5.94	1,843,328	1.45-5.94	928,525	1.10-5.75	548,877
		<u>\$ 2,219,144</u>		<u>\$ 1,176,770</u>		<u>\$ 656,050</u>

截至 109 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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
淨確定福利負債	\$ 508,981	\$ 515,466	\$ -
其他長期員工福利	147,866	141,799	44,454
	<u>\$ 656,847</u>	<u>\$ 657,265</u>	<u>\$ 44,454</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年及 108 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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工福利費用	<u>\$ 25,983</u>	<u>\$ 34,531</u>	<u>\$ 78,564</u>	<u>\$ 111,191</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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
股	新光金融控股股份有限公司	上市股票		129,279,007	122,634,210	104,314,798
	台灣新光保全股份有限公司	上市股票		12,081,001	15,593,883	15,593,883
	新海瓦斯股份有限公司	上市股票		3,404,636	3,404,636	3,404,636
	新光金融控股股份有限公司	甲種特別股		391,000	-	-
	新光金融控股股份有限公司	乙種特別股		21,189,541	-	-
				<u>166,345,185</u>	<u>141,632,729</u>	<u>123,313,317</u>
基	新光證券投資信託股份有限公司	新光全球特別股收益基金		3,000,000	3,000,000	3,000,000
	新光證券投資信託股份有限公司	新光高股息價值基金		-	1,651,231	-
	新光證券投資信託股份有限公司	新光 Shiller Barclays CAPE 基金		1,500,000	2,500,000	-
	新光證券投資信託股份有限公司	新光新興富域國家債券基金		1,905,143	-	-
	新光證券投資信託股份有限公司	新光全球宅經濟基金		2,000,000	-	-
				<u>8,405,143</u>	<u>7,151,231</u>	<u>3,000,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	種	類	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
公司債					
新光人壽保險股份有限公司	101年度無到期日累積		<u>130張</u>	<u>130張</u>	<u>130張</u>
	次順位公司債				
新光人壽保險股份有限公司	105年度無到期日累積		<u>700張</u>	<u>700張</u>	<u>700張</u>
	次順位公司債				
新光人壽保險股份有限公司	107年度無到期日累積		<u>300張</u>	<u>300張</u>	<u>300張</u>
	次順位公司債				

三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 32,691,506	\$ 33,467,504	\$ 33,405,493
債券	7,335,914	8,093,334	8,482,790
應收款項	85,436	269,711	108,228
銀行存款	<u>4,008</u>	<u>3,262</u>	<u>3,151</u>
	<u>\$ 40,116,864</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 41,999,662</u>

分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 37,353,898	\$ 40,682,557	\$ 40,912,920
其他應付款	12,083	13,245	13,849
投資合約	<u>2,750,883</u>	<u>1,138,009</u>	<u>1,072,893</u>
	<u>\$ 40,116,864</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 41,999,662</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1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	\$ 824,559	\$ 898,544	\$ 2,334,364	\$ 2,607,943
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益	1,122,094	(213,839)	(936,647)	2,526,467
兌換損益	(79,500)	(614,740)	(715,156)	(280,174)
利息收入及基金配息 什項收入	267,352	315,648	699,392	864,124
	<u>(289)</u>	<u>(1,150)</u>	<u>(650)</u>	<u>(2,347)</u>
	<u>\$ 2,134,216</u>	<u>\$ 384,463</u>	<u>\$ 1,381,303</u>	<u>\$ 5,716,013</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 222,224	\$ 245,477	\$ 582,464	\$ 680,213
解約金	861,179	1,049,177	3,108,815	3,595,570
分離帳戶保險商品價 值準備淨變動－保 險合約	726,321	(1,232,658)	(3,287,059)	462,550
管理費支出	<u>324,492</u>	<u>322,467</u>	<u>977,083</u>	<u>977,680</u>
	<u>\$ 2,134,216</u>	<u>\$ 384,463</u>	<u>\$ 1,381,303</u>	<u>\$ 5,716,013</u>

新光人壽保險公司 109 年及 108 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 71,505 仟元及 69,089 仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 1,430	\$ -	\$ 13,957,536
應付即期外匯交割款	5,724,427	4,314,061	9,041,337
應付交割帳款	14,961,834	12,598,404	10,317,036
應付待交換票據	1,395,169	1,024,574	440,273
承兌匯票	323,981	248,839	345,743
應付信託基金款	25,671	56,560	246,211
應付利息及股息紅利	798,279	1,022,750	1,084,357
應付融券擔保價款	1,389,437	1,600,443	1,302,658
應付保險給付	284,949	351,285	369,852
應付代收款	678,770	243,534	1,038,696
應付佣金	506,531	1,051,444	688,098
應付跨行清算款	-	-	2,983,591
其他	3,842,179	5,600,156	3,709,015
	<u>\$ 29,932,657</u>	<u>\$ 28,112,050</u>	<u>\$ 45,524,403</u>

三二、保險業負債

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，保險業負債明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
未滿期保費準備	\$ 9,272,059	\$ 9,075,971	\$ 8,623,753
賠款準備	3,446,473	3,497,329	3,162,675
責任準備	2,908,936,168	2,740,280,802	2,679,953,593
特別準備	5,624,897	5,713,165	5,706,276
保費不足準備	4,662,780	6,078,103	6,276,911
具金融商品性質之保險契約準備	835	103	9
外匯價格變動準備（附註四九）	4,336,565	2,078,314	8,351,725
	<u>\$ 2,936,279,777</u>	<u>\$ 2,766,723,787</u>	<u>\$ 2,712,074,942</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
提存責任準備	(\$ 52,480,272)	(\$ 53,169,217)	(\$ 183,940,336)	(\$ 163,929,004)
(提存)收回特別準備	(279,300)	(50,392)	88,268	256,372
(提存)收回賠款準備	(56,727)	(70,836)	49,510	(105,488)
收回保費不足準備	542,605	219,206	1,350,910	427,480
具金融商品性質之保險契 約準備淨變動	(360)	(9)	(732)	(9)
小計	(52,274,054)	(53,071,248)	(182,452,380)	(163,350,649)
(提存)收回未滿期保費 準備(附註三六)	(50,378)	(196,439)	(136,841)	9,201
(提存)收回外匯價格準備 淨變動(附註三六)	(3,461,605)	1,420,430	(2,258,251)	(3,617,467)
合計	(\$ 55,786,037)	(\$ 51,847,257)	(\$ 184,847,472)	(\$ 166,958,915)

(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 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109年9月30日			108年12月31日			108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	\$ 993	\$ 6	\$ 999	\$ 903	\$ 6	\$ 909	\$ 692	\$ 5	\$ 697
個人傷害險	3,895,576	-	3,895,576	3,885,939	-	3,885,939	3,664,422	-	3,664,422
個人健康險	3,980,333	-	3,980,333	4,032,373	-	4,032,373	3,718,954	-	3,718,954
團 體 險	1,351,074	-	1,351,074	1,112,002	-	1,112,002	1,201,790	-	1,201,790
投資型保險	44,077	-	44,077	44,748	-	44,748	37,890	-	37,890
合 計	<u>9,272,053</u>	<u>6</u>	<u>9,272,059</u>	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>	<u>8,623,748</u>	<u>5</u>	<u>8,623,753</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	37,250	-	37,250	22,808	-	22,808	26,063	-	26,063
個人傷害險	3,193	-	3,193	-	-	-	667	-	667
個人健康險	103,796	-	103,796	70,249	-	70,249	74,165	-	74,165
團 體 險	8,002	-	8,002	-	-	-	4,752	-	4,752
投資型保險	68	-	68	11	-	11	29	-	29
合 計	<u>152,309</u>	<u>-</u>	<u>152,309</u>	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>	<u>105,676</u>	<u>-</u>	<u>105,676</u>
淨 額	<u>\$ 9,119,744</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,119,750</u>	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>	<u>\$ 8,518,072</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 8,518,077</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 9,075,965	\$ 6	\$ 9,075,971	\$ 8,604,406	\$ 9	\$ 8,604,415
本期提存數	639,573	4	639,577	909,528	8	909,536
本期收回數	(443,485)	(4)	(443,489)	(890,186)	(12)	(890,198)
期末餘額	<u>9,272,053</u>	<u>6</u>	<u>9,272,059</u>	<u>8,623,748</u>	<u>5</u>	<u>8,623,753</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	93,068	-	93,068	77,142	-	77,142
本期增加數	416,978	-	416,978	328,642	-	328,642
本期減少數	(357,731)	-	(357,731)	(300,103)	-	(300,103)
淨兌換差額	(6)	-	(6)	(5)	-	(5)
期末餘額	<u>152,309</u>	<u>-</u>	<u>152,309</u>	<u>105,676</u>	<u>-</u>	<u>105,676</u>
期末淨額	<u>\$ 9,119,744</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,119,750</u>	<u>\$ 8,518,072</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 8,518,077</u>

2. 賠款準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108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									
已報未付	\$ 220,170	\$ -	\$ 220,170	\$ 237,577	\$ -	\$ 237,577	\$ 211,212	\$ -	\$ 211,212
未 報	5,823	2	5,825	5,805	2	5,807	5,879	2	5,881
個人傷害險									
已報未付	170,568	-	170,568	147,742	-	147,742	168,596	-	168,596
未 報	1,174,755	-	1,174,755	1,181,361	-	1,181,361	939,330	-	939,330
個人健康險									
已報未付	92,864	-	92,864	76,167	-	76,167	90,185	-	90,185
未 報	1,195,221	-	1,195,221	1,175,046	-	1,175,046	1,103,049	-	1,103,049
團 體 險									
已報未付	27,414	-	27,414	36,975	-	36,975	36,337	-	36,337
未 報	527,744	-	527,744	594,287	-	594,287	572,934	-	572,934
投資型保險									
已報未付	31,912	-	31,912	42,367	-	42,367	35,151	-	35,151
合 計	3,446,471	2	3,446,473	3,497,327	2	3,497,329	3,162,673	2	3,162,675
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 3,446,471	\$ 2	\$ 3,446,473	\$ 3,497,327	\$ 2	\$ 3,497,329	\$ 3,162,673	\$ 2	\$ 3,162,675

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 3,497,327	\$ 2	\$ 3,497,329	\$ 3,058,186	\$ 3	\$ 3,058,189
本期提存數	336,360	2,184	338,544	575,474	120	575,594
本期收回數	(385,870)	(2,184)	(388,054)	(469,985)	(121)	(470,106)
淨兌換差額	(1,346)	-	(1,346)	(1,002)	-	(1,002)
期末餘額	3,446,471	2	3,446,473	3,162,673	2	3,162,675
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,446,471	\$ 2	\$ 3,446,473	\$ 3,162,673	\$ 2	\$ 3,162,675

3. 責任準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108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	\$ 2,619,654,333	\$ 5,199,030	\$ 2,624,853,363	\$ 2,468,136,568	\$ 5,084,007	\$ 2,473,220,575	\$ 2,414,361,100	\$ 5,093,520	\$ 2,419,454,620
健 康 險	256,104,920	-	256,104,920	240,155,079	-	240,155,079	233,661,242	-	233,661,242
年 金 險	406,580	26,735,576	27,142,156	424,311	25,710,407	26,134,718	434,241	25,722,967	26,157,208
投 資 型 保 險	118,249	-	118,249	160,373	-	160,373	177,567	-	177,567
合 計	2,876,284,082	31,934,606	2,908,218,688	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745	2,648,634,150	30,816,487	2,679,450,637
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 2,876,284,082	\$ 31,934,606	\$ 2,908,218,688	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,648,634,150	\$ 30,816,487	\$ 2,679,450,637

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年9月30日暨108年12月31日及9月30日分別為2,908,936,168仟元、2,740,280,802仟元及2,679,953,593仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391
本期提存數	257,823,419	2,951,726	260,775,145	257,424,061	1,029,984	258,454,045
本期收回數	(75,023,275)	(1,811,534)	(76,834,809)	(92,364,130)	(2,160,911)	(94,525,041)
淨兌換差額	(15,392,393)	-	(15,392,393)	151,242	-	151,242
期末餘額	2,876,284,082	31,934,606	2,908,218,688	2,648,634,150	30,816,487	2,679,450,637
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,876,284,082	\$ 31,934,606	\$ 2,908,218,688	\$ 2,648,634,150	\$ 30,816,487	\$ 2,679,450,637

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年及108年9月30日分別為2,908,936,168仟元及2,679,953,593仟元。

合併公司為接軌IFRS17及穩健財務結構，擬規劃自109年底起依保險業財務報告編製準則第九條、金管保財字第1090420964號函及金管保壽字第1090423011號函，設算認列責任準備。依金管保財字第10904917647號函之內容，該金額由投資性不動產後續衡量採用公允價值模式所提列特別盈餘公積收回增加保留盈餘後，並認列責任準備金。該會計處理不影響盈餘分派及未分配盈餘。合併公司預估109年底認列之責任準備金約120億元，持續依主管機關監理標準及公司策略評估調整，惟續後評估其金額係基於對現時資訊所作之估計，其評估方法涉及多項重要假設，該等假設可能因公司實際經驗及市場環境等不確定事項而調整，並使評估結果改變，故後續認列之金額尚無法可靠估計。

4. 特別準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計
分紅保單紅利準備	\$ 1,649,937	\$ -	\$ 1,649,937	\$ 1,738,205	\$ -	\$ 1,738,205	\$ 1,731,316	\$ -	\$ 1,731,316
首次適用 IFRSs 投資性不動 產依公允價值開帳填補 不利影響數後之增值	-	3,974,960	3,974,960	-	3,974,960	3,974,960	-	3,974,960	3,974,960
合計	\$ 1,649,937	\$ 3,974,960	\$ 5,624,897	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 1,731,316	\$ 3,974,960	\$ 5,706,276

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108年1月1日至9月30日		
	保險合約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合計	保險合約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合計
期初餘額	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 1,987,688	\$ 3,974,960	\$ 5,962,648
分紅保單紅利準備提存數	436,455	-	436,455	215,802	-	215,802
分紅保單紅利準備沖轉數	(524,723)	-	(524,723)	(472,174)	-	(472,174)
期末餘額	\$ 1,649,937	\$ 3,974,960	\$ 5,624,897	\$ 1,731,316	\$ 3,974,960	\$ 5,706,276

註：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備。

5. 保費不足準備明細：

	109年9月30日			108年12月31日			108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	\$ 4,470,629	\$ -	\$ 4,470,629	\$ 5,868,931	\$ -	\$ 5,868,931	\$ 6,055,287	\$ -	\$ 6,055,287
個人健康險	192,151	-	192,151	209,172	-	209,172	221,624	-	221,624
合計	4,662,780	-	4,662,780	6,078,103	-	6,078,103	6,276,911	-	6,276,911
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 4,662,780	\$ -	\$ 4,662,780	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,078,103	\$ 6,276,911	\$ -	\$ 6,276,911

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,078,103	\$ 6,695,999	\$ -	\$ 6,695,999
本期提存數	13,604	-	13,604	407,270	-	407,270
本期收回數	(1,364,514)	-	(1,364,514)	(834,750)	-	(834,750)
淨兌換差額	(64,413)	-	(64,413)	8,392	-	8,392
期末餘額	4,662,780	-	4,662,780	6,276,911	-	6,276,911
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 4,662,780	\$ -	\$ 4,662,780	\$ 6,276,911	\$ -	\$ 6,276,911

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		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
責任準備	\$ 2,908,936,168	\$ 2,740,280,802	\$ 2,679,953,593
未滿期保費準備	9,272,059	9,075,971	8,623,753
賠款準備	3,446,473	3,497,329	3,162,675
保費不足準備	4,662,780	6,078,103	6,276,911
特別準備	7,145,850	7,234,118	7,227,229
合計	2,933,463,330	2,766,166,323	2,705,244,161
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 2,933,463,330	\$ 2,766,166,323	\$ 2,705,244,161
現金流量現時估計額	\$ 2,618,939,297	\$ 2,284,757,295	\$ 2,189,272,325
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

109年9月30日暨108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：

	109年9月30日	108年12月31日	108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109年9月30日暨108年12月31日及9月30日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資型保單	\$ 835	\$ 103	\$ 9
	109年1月1日	108年1月1日	
	至9月30日	至9月30日	
期初餘額	\$ 103	\$ -	
本期法定準備之淨提存	732	9	
期末餘額	\$ 835	\$ 9	

(二) 自留滿期保費收入：

	109年7月1日至9月30日			108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	\$ 63,241,373	\$ 1,293,578	\$ 64,534,951	\$ 65,306,137	\$ 231,217	\$ 65,537,354
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	63,241,373	1,293,578	64,534,951	65,306,137	231,217	65,537,354
減：再保費支出	(396,224)	-	(396,224)	(371,202)	-	(371,202)
未滿期保費準備淨變動	(50,379)	1	(50,378)	(196,440)	1	(196,439)
自留滿期保費收入	<u>\$ 62,794,770</u>	<u>\$ 1,293,579</u>	<u>\$ 64,088,349</u>	<u>\$ 64,738,495</u>	<u>\$ 231,218</u>	<u>\$ 64,969,713</u>

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 218,972,273	\$ 2,628,598	\$ 221,600,871	\$ 223,279,013	\$ 536,900	\$ 223,815,913
再保費收入	-	-	-	(4)	-	(4)
保費收入	218,972,273	2,628,598	221,600,871	223,279,009	536,900	223,815,909
減：再保費支出	(1,143,318)	-	(1,143,318)	(1,026,454)	-	(1,026,454)
未滿期保費準備淨變動	(136,841)	-	(136,841)	9,197	4	9,201
自留滿期保費收入	<u>\$ 217,692,114</u>	<u>\$ 2,628,598</u>	<u>\$ 220,320,712</u>	<u>\$ 222,261,752</u>	<u>\$ 536,904</u>	<u>\$ 222,798,656</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	109年7月1日至9月30日			108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	\$ 33,549,478	\$ 636,230	\$ 34,185,708	\$ 31,665,152	\$ 513,190	\$ 32,178,342
再保賠款	-	-	-	(1)	-	(1)
保險賠款與給付	33,549,478	636,230	34,185,708	31,665,151	513,190	32,178,341
減：攤回再保賠款與給付	(185,650)	-	(185,650)	(123,260)	-	(123,260)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 33,363,828</u>	<u>\$ 636,230</u>	<u>\$ 34,000,058</u>	<u>\$ 31,541,891</u>	<u>\$ 513,190</u>	<u>\$ 32,055,081</u>

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 100,317,977	\$ 1,827,311	\$ 102,145,288	\$ 116,402,405	\$ 2,164,284	\$ 118,566,689
再保賠款	-	-	-	4,570	-	4,570
保險賠款與給付	100,317,977	1,827,311	102,145,288	116,406,975	2,164,284	118,571,259
減：攤回再保賠款與給付	(504,678)	-	(504,678)	(496,378)	-	(496,378)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 99,813,299</u>	<u>\$ 1,827,311</u>	<u>\$ 101,640,610</u>	<u>\$ 115,910,597</u>	<u>\$ 2,164,284</u>	<u>\$ 118,074,881</u>

三三、權益

(一) 股本

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>14,500,000</u>	<u>14,500,000</u>	<u>13,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 135,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>12,675,394</u>	<u>12,675,394</u>	<u>12,600,394</u>
普通股	13,020,394	12,600,394	12,600,394
特別股	<u>297,000</u>	<u>75,000</u>	<u>75,000</u>
	<u>13,317,394</u>	<u>12,675,394</u>	<u>12,675,394</u>
已發行股本	<u>\$ 133,173,941</u>	<u>\$ 126,753,941</u>	<u>\$ 126,753,941</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。

109年2月25日董事會決議現金增資發行普通股新股420,000仟股，每股面額10元，每股發行價格為新台幣7.8元。該次現金增資案經金管會109年3月20日金管證發字第1090333706號函申報生效在案，增資基準日為109年5月13日。

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109年9月30日暨108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未請求轉換普通股。

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109年9月30日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計156仟單位，折合普通股3,911仟股。

特別股之發行

1. 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。
2. 本公司於 109 年 2 月 25 日經董事會決議增資發行乙種特別股 222,000 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 109 年 3 月 20 日金管證發字第 1090333706 號函申報生效在案，增資基準日為 109 年 9 月 1 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) 乙種特別股股息率（年率）(4)0%（七年期 IRS 利率 0.68%+(3)32%）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) 股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
- (3) 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。
- (4) 本公司對於乙種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乙種特別股股息，或因乙種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乙種特別股股息，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。
- (5) 乙種特別股股東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。

- (6) 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (7) 乙種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。乙種特別股股東於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (8) 乙種特別股不得轉換成普通股，乙種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。
- (9) 乙種特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之已發行特別股。未收回之乙種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。於乙種特別股收回當年度，如本公司股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行天數計算。
- (10) 本公司以現金增資發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
- (11) 乙種特別股股息配發時，按特別股發行先後順序訂定配發順序。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
股本溢價	\$ 19,852,306	\$ 12,998,872	\$ 12,784,975
可轉換公司債之 轉換選擇權	290,782	290,782	290,782
其他資本公積	373,354	365,572	603,497
	<u>\$ 20,516,442</u>	<u>\$ 13,655,226</u>	<u>\$ 13,679,254</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：

	109年9月30日	108年12月31日	108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)	(147,506)
可轉換公司債轉換溢價	7,401,898	7,401,898	7,401,898
發行新股溢價及股份轉換	34,102,976	27,232,985	27,019,088
發放現金股利	(2,445,185)	(2,445,185)	(2,445,185)
庫藏股交易	(144,834)	(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>8,476,120</u>	<u>1,622,686</u>	<u>1,408,789</u>
合計	<u>\$ 19,852,306</u>	<u>\$ 12,998,872</u>	<u>\$ 12,784,975</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

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。

本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，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作為可供分配之盈餘，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。有關員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三八之(一)員工福利費用。

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展，普通股股利分配不低於可供分配盈餘屬當年度部分之 20%，且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 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 1,685,280	\$ -
提列特別盈餘公積	18,670	-
迴轉特別盈餘公積	(12,852,497)	-
普通股現金股利	5,040,158	-
特別股現金股利	33,732	-

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

	109年9月30日	108年12月31日	108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
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
投資性不動產採公允價 值衡量提列特別盈餘 公積(詳下述5)	42,541,998	-	-
子公司期末持有母公司 股票市價低於帳面價 值之差額提列特別盈 餘公積(詳下述6)	18,670	-	-
合計	<u>\$ 50,862,530</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 124,142 仟元，以及選擇適用保險業財務報告編製準則第 32 條所致之保留盈餘增加數 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

截至 109 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。

5. 依金管銀法字第 10310000140 號令規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，應就採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。

6. 依金管證發字第 1010047490 號令規定，就子公司在期末因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後市價如有回升部分，上市、上櫃及興櫃公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

(五) 其他權益

1. 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

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 9,323,323	(\$ 2,951,688)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	793,015	7,462,046
權益工具	(14,798,585)	4,228,956
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	1,926,860	(1,853,189)
債務工具備抵損失之 調整	8,013	(9,839)
採用權益法之關聯企業 之份額	(1,891)	5,831
重分類調整		
處分債務工具	114,678	(913,572)
處分債務工具相關 所得稅	(23,566)	182,714
本期其他綜合損益	(11,981,476)	9,102,947
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	906,783	(475,370)
處分權益工具相關所得稅	(13,646)	26,798
期末餘額	<u>(\$ 1,765,016)</u>	<u>\$ 5,702,687</u>

2. 不動產重估增值

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 90,250	\$ -
不動產重估增值	78,181	103,670
不動產重估增值相關所得稅	(9,733)	(20,742)
本期其他綜合損益	68,448	82,928
期末餘額	<u>\$ 158,698</u>	<u>\$ 82,928</u>

相關會計政策請詳附註四(五)其他重大會計政策說明。

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 401,752	\$ 409,160
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	58,008	53,006
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	(12,809)	(6,916)
非控制權益現金股利	(69,964)	(69,964)
子公司股份基礎給付	342	-
期末餘額	\$ 377,329	\$ 385,286

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	異議股東股份 買回 (仟股)	子公司持有母 公司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
109年1月1日股數	14,267	20,205	34,472
本期增加	-	-	-
本期減少	-	(5,000)	(5,000)
109年9月30日股數	14,267	15,205	29,472
108年1月1日股數	14,267	20,205	34,472
本期增加	-	-	-
108年9月30日股數	14,267	20,205	34,472

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。

元富證券公司於 109 年 9 月出售其持有之本公司股票 5,000 仟股，相關處分價款為 39,813 仟元。

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			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
基本每股盈餘	\$ 0.76	\$ 0.74	\$ 1.38	\$ 1.64
稀釋每股盈餘	\$ 0.72	\$ 0.71	\$ 1.30	\$ 1.56

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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
	歸屬於本公司業主之淨利	\$ 9,859,163	\$ 9,076,658	\$17,645,328
減：特別股股利	-	-	33,732	-
用以計算基本每股盈餘之淨利	9,859,163	9,076,658	17,611,596	20,085,715
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	16,579	16,418	49,203	48,591
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 9,875,742	\$ 9,093,076	\$17,660,799	\$20,134,306

股數

	單位：仟股			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	12,986,085	12,240,705	12,782,108	12,230,904
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	666,449	636,090	757,711	636,090
員工酬勞	311	128	775	319
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	13,652,845	12,876,923	13,540,594	12,867,313

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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 2,116,591	\$ 1,724,280	\$ 5,697,428	\$ 4,766,611
再保佣金收入	233	106	326,104	323,922
	<u>2,116,824</u>	<u>1,724,386</u>	<u>6,023,532</u>	<u>5,090,533</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	(1,945,275)	(2,447,149)	(7,022,869)	(8,351,650)
手續費支出	(619,549)	(460,603)	(1,605,815)	(1,412,840)
	<u>(2,564,824)</u>	<u>(2,907,752)</u>	<u>(8,628,684)</u>	<u>(9,764,490)</u>
	<u>(\$ 448,000)</u>	<u>(\$ 1,183,366)</u>	<u>(\$ 2,605,152)</u>	<u>(\$ 4,673,957)</u>

三六、保險業務淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 64,534,951	\$ 65,537,354	\$ 221,600,871	\$ 223,815,913
再保費收入	-	-	-	(4)
保費收入合計	64,534,951	65,537,354	221,600,871	223,815,909
減：再保費支出	(396,224)	(371,202)	(1,143,318)	(1,026,454)
未滿期保費準備淨變動	(50,378)	(196,439)	(136,841)	9,201
自留滿期保費收入合計	64,088,349	64,969,713	220,320,712	222,798,656
外匯價格準備淨變動	(3,461,605)	1,420,430	(2,258,251)	(3,617,467)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	2,134,216	384,463	1,381,303	5,716,013
	<u>62,760,958</u>	<u>66,774,606</u>	<u>219,443,762</u>	<u>224,897,202</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	34,185,708	32,178,341	102,145,288	118,571,259
減：攤回再保賠款與 給付	(185,650)	(123,260)	(504,678)	(496,378)
自留保險賠款與給付	34,000,058	32,055,081	101,640,610	118,074,881
承保費用	2,734	2,654	7,441	7,631
安定基金	142,014	176,978	566,150	477,748
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	2,134,216	384,463	1,381,303	5,716,013
	<u>36,279,022</u>	<u>32,619,176</u>	<u>103,595,504</u>	<u>124,276,273</u>
	<u>\$ 26,481,938</u>	<u>\$ 34,155,430</u>	<u>\$ 115,848,260</u>	<u>\$ 100,620,929</u>

三七、投資淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
利息收入				
銀行存款	\$ 389,038	\$ 620,387	\$ 1,317,402	\$ 1,626,473
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	303,388	368,973	980,324	1,290,208
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	997,722	1,032,716	2,599,953	3,518,724

(接次頁)

(承前頁)

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 19,687,307	\$ 21,108,936	\$ 59,602,761	\$ 60,999,329
放款	4,938,145	5,410,979	15,293,792	16,562,482
其他	145,247	82,891	477,101	581,158
	<u>\$ 26,460,847</u>	<u>\$ 28,624,882</u>	<u>\$ 80,271,333</u>	<u>\$ 84,578,374</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益				
評價損益	\$ 13,534,878	\$ 5,216,644	(\$ 10,054,836)	\$ 23,232,742
股利收入	3,239,641	2,846,396	5,850,286	4,553,383
處分投資損益				
非衍生工具	4,115,100	4,136,769	10,417,416	16,658,741
衍生工具	6,368,731	(11,777,275)	12,706,915	(31,686,330)
國外投資可分配收益	205,689	274,534	1,358,820	960,092
	<u>\$ 27,464,039</u>	<u>\$ 697,068</u>	<u>\$ 20,278,601</u>	<u>\$ 13,718,628</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	\$ 8,119,397	\$ 9,344,797	\$ 8,624,130	\$ 10,110,017
國外投資可分配收益	115,366	103,369	117,396	116,152
	<u>\$ 8,234,763</u>	<u>\$ 9,448,166</u>	<u>\$ 8,741,526</u>	<u>\$ 10,226,169</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	(\$ 254,578)	\$ 165,142	\$ 481,896	\$ 1,114,809
按攤銷後成本衡量之金融資產損益				
處分投資損益	\$ 10,352,427	(\$ 1,693)	\$ 32,053,527	\$ 8,487,779
投資性不動產利益				
投資性不動產公允價值				
評價損益	\$ 423,229	\$ 465,632	\$ 2,057,048	\$ 248,541
租金收入(附註四十)	954,641	966,335	2,869,038	2,879,751
	<u>\$ 1,377,870</u>	<u>\$ 1,431,967</u>	<u>\$ 4,926,086</u>	<u>\$ 3,128,292</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	\$ 5,811	\$ 1,660	(\$ 8,112)	\$ 9,839
按攤銷後成本衡量之金融資產	(51,106)	225,884	(662,680)	288,884
	<u>(\$ 45,295)</u>	<u>\$ 227,544</u>	<u>(\$ 670,792)</u>	<u>\$ 298,723</u>
其他淨投資損益				
處分採用權益法之投資				
損益	\$ -	\$ -	(\$ 640)	\$ -

三八、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 4,249,380	\$ 4,122,366	\$ 13,098,256	\$ 12,695,494
勞健保費用	309,693	296,740	981,204	946,641
退職後福利	191,333	190,364	554,601	572,996
其他員工福利	164,368	40,117	437,581	40,117
股份基礎給付	30	179,108	64,693	421,170
員工福利費用合計	<u>\$ 4,914,804</u>	<u>\$ 4,828,695</u>	<u>\$ 15,136,335</u>	<u>\$ 14,676,418</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 766,972	\$ 903,418	\$ 2,852,135	\$ 3,139,286
營業費用	<u>4,147,832</u>	<u>3,925,277</u>	<u>12,284,200</u>	<u>11,537,132</u>
	<u>\$ 4,914,804</u>	<u>\$ 4,828,695</u>	<u>\$ 15,136,335</u>	<u>\$ 14,676,418</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。109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.03%	0.02%
董事酬勞	0.26%	0.14%

金額

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 2,500	\$ 1,200	\$ 5,000	\$ 3,000
董事酬勞	21,500	7,000	46,500	27,000

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 109 年 3 月 27 日及 108 年 3 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年度		107年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	5,000	\$	-
董事酬勞		46,500		-

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞於 108 年度實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
不動產及設備	\$ 219,790	\$ 186,646	\$ 638,304	\$ 586,654
投資性不動產	-	46	46	138
使用權資產	176,891	177,268	517,258	467,879
無形資產	73,769	77,103	217,080	218,607
其他資產	41,228	35,724	113,949	105,805
	<u>\$ 511,678</u>	<u>\$ 476,787</u>	<u>\$ 1,486,637</u>	<u>\$ 1,379,083</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 396,681</u>	<u>\$ 363,960</u>	<u>\$ 1,155,608</u>	<u>\$ 1,054,671</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 114,997</u>	<u>\$ 112,827</u>	<u>\$ 331,029</u>	<u>\$ 324,412</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
產生租金收入	\$ 285,982	\$ 791,109	\$ 729,670	\$ 1,203,048
未產生租金收入	6,213	5,521	50,177	15,732
	<u>\$ 292,195</u>	<u>\$ 796,630</u>	<u>\$ 779,847</u>	<u>\$ 1,218,780</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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 858,873)	(\$ 649)	(\$ 2,618,728)	(\$ 224,731)
未分配盈餘加徵	2,424	-	(477,369)	(2,195)
以前年度之調整	(11,820)	4,124	3,324	215,179
遞延所得稅				
本期產生者	<u>1,632,519</u>	<u>(575,809)</u>	<u>6,738,062</u>	<u>(2,449,680)</u>
認列於損益之所得稅 (費用) 利益	<u>\$ 764,250</u>	<u>(\$ 572,334)</u>	<u>\$ 3,645,289</u>	<u>(\$ 2,461,427)</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，合併公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

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。

(二) 直接認列於權益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 9,602	\$ -	\$ 13,646	(\$ 26,798)
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	<u>(9,602)</u>	<u>-</u>	<u>(13,646)</u>	<u>26,798</u>
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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	\$ 1,894,457	\$ 1,024,998	\$ 1,926,860	(\$ 1,856,213)
一 不動產重估增值	(743)	(9,262)	(9,733)	(20,742)
重分類調整				
一 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	(61,736)	26,877	(23,566)	182,714
一 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,367,468)	49,009	1,248,649	(3,287,910)
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 464,510</u>	<u>\$ 1,091,622</u>	<u>\$ 3,142,210</u>	<u>(\$ 4,982,151)</u>

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 16,669,592	114年
<u>36,832,961</u>	117年
<u>\$ 53,502,553</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：

	核定年度
新光金控公司	104
新光人壽保險公司	104
新壽綜合證券公司	104
臺灣新光商銀	104
新壽公寓大廈管理維護公司	106
新光行銷公司	105
新富保代公司	104
新光金保代公司	104
新光投信公司	104
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 104 年度，102、103 及 104 年度之核定差異已分別於 107 及 108 年度入帳。對於 100 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. 元富證券公司至 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局核定。國稅局就合併公司(1)證券交易所停徵期間因從事證券交易，而將部分營業費用及利息支出分攤歸屬證交所得項下，不得認列為損費、(2)債權損失及(3)營業讓與攤銷費用等項目，重新核算予以核定補稅。

惟元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，針對 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

前開各年度核定元富證券公司應補繳稅額為 101,940 仟元，元富證券公司已全數繳納。

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>
許 澎	主要管理階層
林伯翰等董事共十人	主要管理階層
鼎誠人壽保險有限責任公司	關聯企業
世康開發公司	關聯企業
日曜能源公司	關聯企業
麗歲風光能源公司	關聯企業
台灣新光實業公司	其他關係人
東盈投資公司	其他關係人
太子汽車工業公司	其他關係人
新光嫺雅國際公司	其他關係人
瑞進興業公司	其他關係人
新誠投資公司	其他關係人
盈盈投資公司	其他關係人
新光海洋公司	其他關係人
儒盈實業公司	其他關係人
喜登數位公司	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
大台北區瓦斯公司	其他關係人
新光建設開發公司	其他關係人
新光國際租賃股份有限公司	其他關係人
新光育樂公司	其他關係人
東田投資公司	其他關係人
朋進公司	其他關係人
朋達公司	其他關係人
閒達有限公司	其他關係人
新保生活關懷公司	其他關係人
東賢投資公司	其他關係人
新光租賃公司	其他關係人
新勝公司	其他關係人
桂園投資公司	其他關係人
新光農牧公司	其他關係人
永光公司	其他關係人
新光樂活事業公司	其他關係人
新海瓦斯公司	其他關係人
新保運通公司	其他關係人
聯安服務公司	其他關係人
欣欣天然氣公司	其他關係人
新保投資公司	其他關係人
新堡科技公司	其他關係人
新光電通公司	其他關係人
台灣新光健康管理事業公司	其他關係人
台灣新光不動產公司	其他關係人
新光建築經理公司	其他關係人
文士企管顧問公司	其他關係人
瑞芳農業公司	其他關係人
加棟開發公司	其他關係人
新光國際開發公司	其他關係人
新光國際投資公司	其他關係人
財團法人吳東進基金會	其他關係人
財團法人台北市新光吳氏基金會	其他關係人
財團法人新光吳火獅文教基金會	其他關係人
財團法人新光人壽慈善基金會	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其他關係人
財團法人新光銀行文教基金會	其他關係人
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其他關係人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其他關係人
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	其他關係人
財團法人同心園醫學基金會	其他關係人
豐澤國際公司	其他關係人
大魯閣開發公司	其他關係人
新光三越百貨公司	其他關係人
獻順實業公司	其他關係人
王田毛紡公司	其他關係人
福麟系統整合公司	其他關係人
大台北寬頻網路公司	其他關係人
啟業化工公司	其他關係人
北投大飯店	其他關係人
誼光保全公司	其他關係人
財團法人台灣永續能源研究基金會	其他關係人
新光合成纖維公司	其他關係人
台灣保全公司	其他關係人
欣隆天然氣公司	其他關係人
寶順自動化公司	其他關係人
財團法人私立東吳大學	其他關係人
台灣租賃公司(註1)	其他關係人
新意建設公司	其他關係人
昕沛實業公司	其他關係人
新光兆豐公司	其他關係人
台灣新光保全公司	其他關係人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其他關係人
宸茂公司	其他關係人
宸盛興業公司	其他關係人
茂宸公司	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新群電子公司	其他關係人
聯安服務公司	其他關係人
將來商業銀行公司	其他關係人
新光三越開發公司	其他關係人
法雅客公司	其他關係人
瑞鴻財顧公司	其他關係人
巨歲投資有限公司	其他關係人
新柏股份有限公司	其他關係人
競酷數位公司	其他關係人
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
洪琪公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
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
永昌投資公司	實質關係人
銀廚事業公司	實質關係人
瑞鴻財顧公司	實質關係人
新保健康管理顧問公司	實質關係人
水美溫泉浴室企業股份有限公司	實質關係人
新光傑仕堡健身公司	實質關係人
新光影城公司	實質關係人
香港商威尼斯凱旋有限公司	實質關係人
聚廣資訊有限公司	實質關係人
昕新健康管理顧問公司	實質關係人
沛奇國際公司	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

註 1：截至 109 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)其他關係人(5)實質關係人，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）

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 73,152	-	\$ 240,672	-	\$ 200,737	-
華南商業銀行公司	<u>167,779</u>	<u>-</u>	<u>297,703</u>	<u>-</u>	<u>168,978</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 240,931</u>	<u>-</u>	<u>\$ 538,375</u>	<u>-</u>	<u>\$ 369,715</u>	<u>-</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）

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 2,980	-	\$ 5,480	-	\$ 2,950	-

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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
實質關係人			
華南商業銀行股份有限公司	\$ 13,422	\$ 13,011	\$ 17,035
台新國際商業銀行股份有限公司	<u>190,685</u>	<u>156,889</u>	<u>150,191</u>
	<u>\$ 204,107</u>	<u>\$ 169,900</u>	<u>\$ 167,226</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 (%)
109年	\$ 20,183	-	\$ 274	-
108年	21,945	-	339	-

109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 容 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	-	-	-	-	-	-	無
	實質關係人	21,332	20,183	20,183	-	不動產	274	無

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 容 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

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 (%)
109年	\$ 1,900,826	-	\$ 21,113	-
108年	2,094,093	-	31,481	-

109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 容 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	12,699	9,476	9,476	-	車 輛	160	無
自用住宅抵押放款	72	525,890	466,149	466,149	-	不 動 產	4,696	無
其他放款	實質關係人							
	元鼎投資公司	120,000	120,000	120,000	-	上 市 權 股 票	1,203	無
	郭吳月如	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	1,689	無
	其 他	80,000	40,000	40,000	-	不 動 產	456	無
	其他關係人							
	文士企管顧問	157,300	157,300	157,300	-	不 動 產	1,689	無
	新光兆豐	712,000	700,000	700,000	-	不 動 產	8,427	無
	加棟開發	48,000	5,000	5,000	-	上 市 權 股 票	101	無
	洪琪公司	182,600	169,350	169,350	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,867	無
	其 他	91,288	83,551	83,551	-	不 動 產、上 市 權 股 票	825	無

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							
	元鼎投資	150,000	140,000	140,000	-	上市櫃股票	1,599	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,683	無
	其他	40,000	40,000	40,000	-	上市櫃股票	430	無
	其他關係人							
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不動產	8,761	無
	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
	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
	其他	91,279	72,272	72,272	-	不動產、上市櫃股票	996	無

依銀行法第 32 條及第 33 條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

保證款項

109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
其他關係人					
新光合成纖維公司	\$ 945	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票

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	保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容
其他關係人					
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
實質關係人					
瑞新興業公司	10,000	-	-	0.50	不動產
		\$ 945			

4. 存款

關係人名稱	109年1月1日至9月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 946,283	0.00%-1.5%	\$ 2,498
友輝光電公司	303,937	0.01%-1.04%	42
鴻新建設公司	276,377	0.00%-0.65%	1,222
新昕國際公司	110,532	0.00%-0.48%	266
永昌投資公司	71,789	0.00%-0.00%	-
東北角育樂開發公司	67,391	0.00%-0.40%	33
傑仕堡商旅股份有限公司	109,861	0.00%-0.63%	234
新光紡織公司	83,171	0.00%-1.04%	37
其他	<u>717,448</u>		<u>1,289</u>
	<u>2,686,789</u>		<u>5,621</u>
其他關係人			
新合成纖維公司	195,177	0.00%-0.30%	63
大台北區瓦斯公司	465,710	0.00%-0.72%	1,823
永光公司	94,941	0.00%-0.79%	58
誼光保全公司	315,514	0.00%-0.40%	87
新光醫療財團法人	429,646	0.00%-0.48%	105
財團法人新光人壽慈善基金會	72,597	0.00%-0.40%	66
財團法人新光吳火獅文教基金會	111,609	0.00%-1.09%	750
財團法人吳東進基金會	80,728	0.00%-1.07%	522
大台北寬頻網路公司	168,823	0.00%-0.48%	827
台灣新光健康管理事業股份有限公司	55,854	0.00%-0.66%	39
台灣新光保全股份有限公司	55,489	0.00%-0.66%	21
新保投資股份有限公司	55,618	0.00%-0.40%	32
誼光國際公寓大廈管理維護股份有限公司	114,387	0.00%-0.05%	12
台灣保全股份有限公司	53,425	0.00%-0.05%	7
其他	<u>1,026,232</u>		<u>5,663</u>
	<u>3,295,750</u>		<u>10,075</u>
	<u>\$ 5,982,539</u>		<u>\$ 15,696</u>

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
大台北寬頻網路公司	331,869	0.00%-0.65%	992
台灣新光健康管理公司	56,813	0.00%-0.40%	41
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>701,108</u>		<u>4,874</u>
	<u>3,479,268</u>		<u>10,269</u>
	<u>\$ 5,877,129</u>		<u>\$ 17,378</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於109年及108年9月30日分別為5.80%及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

關係人類別／名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>取得使用權資產</u>				
其他關係人				
大台北區瓦斯公司	\$ -	\$ -	\$ 51,164	\$ 216,605
新保運通公司	-	-	-	1,042
	-	-	51,164	217,647
實質關係人				
新光紡織公司	-	-	-	1,075
匯豐投資公司	-	-	7,025	-
	-	-	7,025	1,075
	\$ -	\$ -	\$ 58,189	\$ 218,722

租賃負債

關係人類別／名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>租賃負債</u>			
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	\$ 634,499	\$ 657,406	\$ 681,306
其他	3,165	3,841	4,387
	637,664	661,247	685,693
實質關係人			
其他	5,334	728	761
	\$ 642,998	\$ 661,975	\$ 686,454

關係人類別／名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>利息費用</u>				
其他關係人	\$ 3,722	\$ 4,118	\$ 11,480	\$ 11,644
實質關係人	25	4	87	20
	\$ 3,747	\$ 4,122	\$ 11,567	\$ 11,664
<u>折舊費用</u>				
其他關係人	\$ 56,100	\$ 26,300	\$ 110,389	\$ 68,563
實質關係人	619	657	1,875	2,589
	\$ 56,719	\$ 26,957	\$ 112,264	\$ 71,152
<u>租賃費用</u>				
其他關係人	\$ 1,168	\$ 818	\$ 2,693	\$ 12,763
實質關係人	1,946	-	5,964	-
	\$ 3,114	\$ 818	\$ 8,657	\$ 12,763

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人	\$ 32,273	\$ 28,908	\$ 27,443
實質關係人	<u>7,021</u>	<u>7,021</u>	<u>3,521</u>
	<u>\$ 39,294</u>	<u>\$ 35,929</u>	<u>\$ 30,964</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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人	\$ 1,657	\$ 418	\$ 2,331
實質關係人	<u>6,410</u>	<u>1,322</u>	<u>1,294</u>
	<u>\$ 8,067</u>	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 3,625</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人			
新光三越百貨公司	\$ 3,897,143	\$ 4,274,286	\$ 4,400,000
誼光國際公寓大樓管理維護公司	129,792	161,350	111,625
其他	<u>183,813</u>	<u>146,924</u>	<u>164,063</u>
	<u>4,210,748</u>	<u>4,582,560</u>	<u>4,675,688</u>
實質關係人	<u>593,950</u>	<u>101,958</u>	<u>66,705</u>
	<u>\$ 4,804,698</u>	<u>\$ 4,684,518</u>	<u>\$ 4,742,393</u>

租賃收入彙總如下：

	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108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	\$ 102,174	4	\$ 125,714	4	\$ 353,603	12	\$ 377,143	12
新光吳火獅紀念醫院	8,349	-	8,347	-	25,065	1	25,155	1
其他	<u>29,774</u>	<u>1</u>	<u>25,316</u>	<u>1</u>	<u>82,523</u>	<u>3</u>	<u>74,840</u>	<u>2</u>
	<u>140,297</u>	<u>5</u>	<u>159,377</u>	<u>5</u>	<u>461,191</u>	<u>16</u>	<u>477,138</u>	<u>15</u>
實質關係人	<u>18,802</u>	<u>1</u>	<u>11,712</u>	-	<u>51,004</u>	<u>2</u>	<u>34,997</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 159,099</u>	<u>6</u>	<u>\$ 171,089</u>	<u>5</u>	<u>\$ 512,195</u>	<u>18</u>	<u>\$ 512,135</u>	<u>16</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 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人	\$ 29,104	\$ 29,072	\$ 12,495
實質關係人	<u>13,024</u>	<u>12,115</u>	<u>3,500</u>
	<u>\$ 42,128</u>	<u>\$ 41,187</u>	<u>\$ 15,995</u>

7. 其他什項淨利益（損失）

	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108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	\$ 37,370	\$ 43,801	\$ 34,226	\$ 31,163	\$ 110,036	\$ 88,865	\$ 103,905	\$ 91,726
實質關係人	<u>21,754</u>	<u>4,058</u>	<u>10,163</u>	<u>3,278</u>	<u>47,314</u>	<u>8,779</u>	<u>34,071</u>	<u>7,471</u>
	<u>\$ 59,124</u>	<u>\$ 47,859</u>	<u>\$ 44,389</u>	<u>\$ 34,441</u>	<u>\$ 157,350</u>	<u>\$ 97,644</u>	<u>\$ 137,976</u>	<u>\$ 99,197</u>

8. 承保佣金支出

	109年7月1日至9月30日	108年7月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 960	\$ 478	\$ 1,904	\$ 1,617
台新國際商業銀行	87,906	127,627	332,614	580,597
華南商業銀行股份有限公司	<u>28,780</u>	<u>64,218</u>	<u>142,561</u>	<u>185,072</u>
	<u>\$ 117,646</u>	<u>\$ 192,323</u>	<u>\$ 477,079</u>	<u>\$ 767,286</u>

9. 手續費收入

	109年7月1日至9月30日	108年7月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 93,656	\$ 91,510	\$ 273,598	\$ 270,419
新誼整合科技公司	144	21	302	175
台新國際商業銀行	87	61	282	159
其他	65	27	168	74
其他關係人				
台灣新光保全公司	224	58	610	349
新光三越百貨公司	2,230	1,559	6,385	5,079
新光醫療財團法人	1,552	1,906	3,352	6,123
其他	<u>724</u>	<u>303</u>	<u>1,690</u>	<u>822</u>
	<u>\$ 98,682</u>	<u>\$ 95,445</u>	<u>\$ 286,387</u>	<u>\$ 283,200</u>

10. 手續費支出

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 1,412	\$ 1,400	\$ 4,237	\$ 4,199
台新國際商業銀行	19,877	19,583	44,797	42,678
華南永昌綜合證券 公司	-	-	55	30
華南商業銀行公司	135	131	397	16,002
其他關係人				
新光三越百貨公司	2,486	2,620	5,707	6,122
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	289	310	909	895
	<u>\$ 24,199</u>	<u>\$ 24,044</u>	<u>\$ 56,102</u>	<u>\$ 69,926</u>

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 3,490	\$ 740	\$ 7,373	\$ 2,694
其 他	-	7	-	20
	<u>\$ 3,490</u>	<u>\$ 747</u>	<u>\$ 7,373</u>	<u>\$ 2,714</u>

(2) 保 險 費

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人				
新光產物保險 公司	<u>\$ 11,747</u>	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 35,373</u>	<u>\$ 32,590</u>

(3) 郵 電 費

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
大台北寬頻網 路公司	\$ 11,811	\$ 9,503	\$ 30,413	\$ 26,922
台灣保全公司	6	12	14	27
其 他	36	-	96	-
	<u>\$ 11,853</u>	<u>\$ 9,515</u>	<u>\$ 30,523</u>	<u>\$ 26,949</u>

(4) 勞務費

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
台灣新光保全 公司	\$ 23,049	\$ 26,661	\$ 63,073	\$ 70,443
其他	14,324	10,343	40,359	15,644
實質關係人				
傑仕堡商旅公 司	15,282	16,379	40,224	34,130
其他	40	39	80	78
	<u>\$ 52,695</u>	<u>\$ 53,422</u>	<u>\$ 143,736</u>	<u>\$ 120,295</u>

(5) 捐贈

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人				
財團新光人壽 慈善基金會	\$ -	\$ 2,000	\$ 5,000	\$ 17,000
財團法人私立 東吳大學	-	1,800	1,800	1,800
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,800</u>	<u>\$ 6,800</u>	<u>\$ 18,800</u>

上列捐贈分別經合併公司 108 年 12 月 20 日及 8 月 14 日；107 年 4 月 24 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人新光人壽慈善基金會，金額分別為 10,000 仟元（自 108 年至 109 年止分二年支付，每年 5,000 仟元）及 2,000 仟元；15,000 仟元（於 108 年支付）。

合併公司 108 年 2 月 26 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人私立東吳大學 5,400 仟元（108 年至 110 年分三年捐贈，每年 1,800 仟元）。

合併公司 108 年 9 月 20 日董事會通過捐贈予其他關係人新光吳火獅紀念醫院 40,000 仟元，截至 108 年 9 月 30 日尚未支付。

(6) 其他費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 45,153	\$ 15,076	\$ 57,467	\$ 36,573
實質關係人	13,128	695	25,442	1,533
	<u>\$ 58,281</u>	<u>\$ 15,771</u>	<u>\$ 82,909</u>	<u>\$ 38,106</u>

新光人壽公司與傑仕堡商旅公司 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，其他費用交易金額為 9,979 仟元，其他營業收入交易金額為 15,931 仟元，其中 2,382 仟元因交易性質以淨額表達，淨額後列於其他費用金額為 7,597 仟元，其他營業收入金額為 13,549 仟元。

12. 受益憑證投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	\$ 3,994,328	\$ 2,246,985	\$ 837,967
華南永昌證券投資信託公司	<u>2,335,059</u>	<u>1,011,150</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 6,329,387</u>	<u>\$ 3,258,135</u>	<u>\$ 847,967</u>

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向台新證券投資信託公司及華南永昌證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項受益憑證分別如下：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
買 進	<u>\$ 7,941,195</u>	<u>\$ 1,338,362</u>
賣 出	<u>\$ 4,946,306</u>	<u>\$ 1,272,339</u>

13. 附買回債券負債

	109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				
新光產物保險公司	\$ 1,666,500	\$ 1,850,436	\$ 100,048	\$ 334
福邦證券股份有限公司	<u>300,000</u>	<u>299,267</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 1,966,500</u>	<u>\$ 2,149,703</u>	<u>\$ 100,048</u>	<u>\$ 335</u>

	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

109年1月1日至9月30日

無。

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	\$ -	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	-	0.15-0.45	3
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 125</u>

上開與關係人交易之附買回債券負債及附賣回債券投資係為透過證券櫃買中心－債券交易系統所承作之附條件交易，依其公開報價成交。

15. 買 斷

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 6,850,000	\$ 7,021,626	\$ 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	300,000	298,837	650,000	648,764
華南商業銀行	950,000	946,624	900,000	899,258
華南永昌綜合證券公司	<u>2,200,000</u>	<u>2,189,876</u>	<u>2,100,000</u>	<u>2,097,299</u>
	<u>\$ 10,300,000</u>	<u>\$ 10,456,963</u>	<u>\$ 10,050,000</u>	<u>\$ 10,245,613</u>

16. 賣 斷

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 3,700,000	\$ 3,799,576	\$ 6,550,000	\$ 6,831,920
台新綜合證券股份有限公司	-	-	1,050,000	1,050,560
福邦證券公司	250,000	249,649	300,000	299,462
華南商業銀行	1,050,000	1,046,670	1,550,000	1,546,041
華南永昌綜合證券公司	1,750,000	1,745,870	2,750,000	2,747,849
昕明實業股份有限公司	-	-	150,000	150,000
其他關係人				
昕沛實業公司	-	-	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
合 計	<u>\$ 6,750,000</u>	<u>\$ 6,841,765</u>	<u>\$ 12,410,000</u>	<u>\$ 12,685,832</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。

17. 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。

18. 證券投資手續費及其他支出

合併公司與關係人經紀有價證券之買賣支付手續費金額如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台新綜合證券公司	\$ 1,198	\$ 483	\$ 3,160	\$ 1,115
華南永昌綜合證券公司	6,855	2,851	14,203	6,910
	<u>\$ 8,053</u>	<u>\$ 3,334</u>	<u>\$ 17,363</u>	<u>\$ 8,025</u>

19. 借券交易

合併公司與關係人之借券交易產生之借券收入及還券手續費金額如下：

	109年7月1日至9月30日		108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	<u>\$ 101</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162</u>	<u>\$ -</u>
	109年1月1日至9月30日		108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	<u>\$ 838</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 542</u>	<u>\$ -</u>

20. 衍生性金融工具交易

108年及109年1月1日至9月30日

無。

21. 預付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 1,748	\$ 137	\$ 1,778
新光三越百貨公司	2,608	8,597	2,622
台灣新光保全公司	50	4,707	-
台灣新光實業公司	5,154	-	-
其他關係人			
其 他	170	-	87
	<u>\$ 9,730</u>	<u>\$ 13,441</u>	<u>\$ 4,487</u>

合併公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對新光產物保險公司、新光三越百貨公司、台灣新光保全公司及臺灣新光實業之預付款項主要係預付修繕費、預付租金及預付其他業務費用。

22. 取得之不動產、廠房及設備

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	\$ 7,743	\$ 10,094	\$ 23,016	\$ 15,620
瑞鴻財顧公司	950	-	950	-
新誼整合科技公司	-	-	-	7,706
	<u>\$ 8,693</u>	<u>\$ 10,094</u>	<u>\$ 23,966</u>	<u>\$ 23,326</u>

合併公司向台灣新光保全公司購買提款機、攝影機、監視設備及軟體等、向瑞鴻財顧公司購買軟體，以及向新誼整合科技公司購買設備等，其交易價格係以招商比價決定。

23. 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

		109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	\$ 325
			\$ 243
		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
	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
			\$ 541,542
			\$ 61,852

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。

24. 其他應收款

		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
實質關係人				
	台新國際商業銀行	\$ 81	\$ -	\$ -
	華南商業銀行公司	11	-	-
	其 他	-	-	239
其他關係人				
	其 他	-	92	-
		\$ 92	\$ 92	\$ 239

25. 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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 169,609	\$ 158,318	\$ 416,887	\$ 377,244
退職後福利	1,358	6,247	4,608	9,605
其他長期員工福利	10,228	4,112	29,315	15,072
股份基礎給付	-	367	3,885	367
	<u>\$ 181,195</u>	<u>\$ 169,044</u>	<u>\$ 454,695</u>	<u>\$ 402,288</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	109年9月30日	108年12月31日	108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）	政府公債	\$ 5,594,700	\$ 5,682,600	\$ 3,542,800
按攤銷後成本衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	政府公債	9,402,553	9,184,553	9,384,548
不動產及設備	土地及建築物	1,588,833	1,596,810	1,599,469
投資性不動產	土地及建築物	179,043	179,553	179,723
其他資產－其他	營業保證金	970,000	971,500	973,000
其他資產－其他	受限制資產－定期存款及補償性存款	1,162,887	1,337,749	1,351,776

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 109 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 17 筆，未來支付合約餘款如下：

109 年度	<u>\$ 1,554,810</u>
110 年度至 113 年度	<u>1,534,924</u>
	<u>\$ 3,089,734</u>

(二) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保證責任款項	\$ 18,363,708	\$ 12,233,770	\$ 12,717,936
開發信用狀餘額	2,341,353	2,308,079	2,211,008
信託負債	152,347,609	147,669,280	147,211,245
授信承諾（不含信用卡）	200,091,216	187,312,541	199,793,814
授信承諾－信用卡	1,875,869	1,993,492	1,975,983

(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

109 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 \$ 4,495,547	應付保管有價證券 \$ 8,958,723
短期投資	信託資本
基金投資 69,153,481	金錢信託 113,299,344
債券投資 40,245,426	不動產信託 30,465,567
普通股投資 138,965	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (821,314)
保管有價證券 8,958,723	兌換 48
不動產	本期損益 <u>445,241</u>
土地 26,993,401	
房屋及建築 6,906	
在建工程 <u>2,355,160</u>	
信託資產總額 <u>\$ 152,347,609</u>	信託負債總額 <u>\$ 152,347,609</u>

信託帳損益表

109年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,989
特別股現金股利收入		1,945,311
普通股現金股利收入		6,981
財產交易利益		1,159,664
已實現資本利得		<u>1,287,245</u>
		<u>4,403,190</u>
信託費用		
管理費	(89,398)
手續費	(292)
財產交易損失	(3,867,985)
其他費用	(<u>9)</u>
		<u>(3,957,684)</u>
稅前純損		<u>445,506</u>
所得稅費用	(<u>265)</u>
稅後純損	\$	<u>445,241</u>

信託帳財產目錄

109年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		4,495,547	
短期投資							
基金投資					69,153,481		
債券投資					40,245,426		
普通股投資					138,965		
保管有價證券							
保管有價證券					8,958,723		
不動產							
土地					26,993,401		
房屋及建築					6,906		
在建工程					<u>2,355,160</u>		
						<u>\$152,347,609</u>	

信託帳資產負債表

108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 \$ 3,467,960	應付保管有價證券 \$ 9,507,125
短期投資	信託資本
基金投資 65,323,404	金錢信託 110,040,604
債券投資 41,131,626	不動產信託 28,487,975
普通股投資 228,600	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 (3,128,753)
保管有價證券 9,507,125	兌換 (18)
不動產	本期損益 <u>2,762,347</u>
土地 26,555,030	
房屋及建築 11,009	
在建工程 <u>1,444,526</u>	
信託資產總額 \$ <u>147,669,280</u>	信託負債總額 \$ <u>147,669,280</u>

信託帳損益表

108年1月1日至12月31日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 5,157	
特別股現金股利收入 2,563,638	
普通股現金股利收入 2,620	
財產交易利益 1,334,214	
已實現資本利得 <u>1,790,115</u>	
	<u>5,695,744</u>
信託費用	
管理費 (78,020)	
手續費 (442)	
財產交易損失 (2,854,586)	
其他費用 (<u>16</u>)	
	<u>(2,933,064)</u>
稅前純益 2,762,680	
所得稅費用 (<u>333</u>)	
稅後純益 \$ <u>2,762,347</u>	

信託帳財產目錄

108年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	3,467,960
短期投資							
	基金投資						65,323,404
	債券投資						41,131,626
	普通股投資						228,600
保管有價證券							
	保管有價證券						9,507,125
不動產							
	土地						26,555,030
	房屋及建築						11,009
	在建工程						<u>1,444,526</u>
							<u>\$ 147,669,280</u>

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

(四) 截至 109 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. 截至 109 年 9 月 30 日止，元富證券公司開立予第一銀行 1,400,000 仟元及臺灣銀行 1,300,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途，因屬或有負債性質，故未包括於財務報表中。
2. 元富證券公司及其子公司截至 109 年 9 月 30 日止之預付設備款 26,364 仟元，其合約總價為 68,270 仟元。
3. 元富期貨股份有限公司（以下簡稱元富期貨）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。
4. 截至 109 年 9 月 30 日止，元富證券公司承諾包銷有價證券明細如下：

公 司 名 稱	類 別	張 數	每張價格(元)	包銷(仟元)
十銓科技股份有限 公司	有擔保 CB-協辦	30	\$ 106,470	\$ 3,194

5. 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），其中本公司出資人民幣 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。因考量大陸法令及經營環境變化，元富證券公司調整投資策略，109 年 1 月 13 日董事會決議不繼續參與合資設立海峽證券有限責任公司。

四三、重大之期後事項

新光人壽保險公司於 109 年 10 月 20 日取得台北市南港轉運站興建移轉案最優申請人，將依議約結果簽約取得地上權。

四四、合併公司業務別財務資訊

109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)	\$ 66,131,164	\$ 615,573	\$ 8,549,431	\$ 16,990	\$ 75,313,158	
利息以外淨收益	134,402,792	3,753,082	3,569,430	399,778	142,125,082	
淨 收 益	200,533,956	4,368,655	12,118,861	416,768	217,438,240	
保險負債準備淨變動	(182,452,380)	-	-	-	(182,452,380)	
呆帳(費用)利益	(17,109)	879	(897,503)	(121,204)	(1,034,937)	
營業費用	(9,609,992)	(2,997,884)	(6,415,992)	(869,008)	(19,892,876)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	8,454,475	1,371,650	4,805,366	(573,444)	14,058,047	
所得稅利益(費用)	4,477,279	(157,560)	(549,485)	(124,945)	3,645,289	
繼續營業單位稅後淨利(損)	12,931,754	1,214,090	4,255,881	(698,389)	17,703,336	

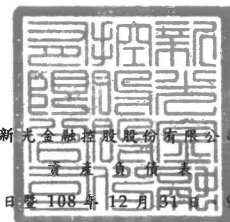
108年1月1日至9月30日

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	(\$ 13,700)	\$ 78,731,356	
利息以外淨收益	120,078,490	3,380,244	2,319,424	393,410	126,171,568	
淨 收 益	189,271,889	4,022,470	11,228,855	379,710	204,902,924	
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	(8,920,582)	(2,658,728)	(6,373,237)	(755,332)	(18,707,879)	
繼續營業單位稅前淨(損)利	17,842,825	1,354,884	3,778,061	(375,622)	22,600,148	
所得稅利益(費用)	(1,767,632)	(100,453)	(842,094)	248,752	(2,461,427)	
繼續營業單位稅後淨利	16,075,193	1,254,431	2,935,967	(126,870)	20,138,721	

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



新光金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年9月30日 (經核閱)	108年12月31日 (重編後並經查核)	108年9月30日 (重編後並經核閱)	108年1月1日 (重編後並經查核)	項 目	109年9月30日 (經核閱)	108年12月31日 (重編後並經查核)	108年9月30日 (重編後並經核閱)	108年1月1日 (重編後並經查核)
現金及約當現金	\$ 1,983,490	\$ 4,878,314	\$ 10,268,825	\$ 4,120,076	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 18,351	\$ 17,200	\$ 28,602	\$ 41,561
本期所得稅資產	-	1,296,305	3,145,383	2,303,000	應付費用	155,530	212,513	145,924	174,099
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,025,410	-	-	-	當期所得稅負債	406,159	-	-	-
其他金融資產	3,223	3,568	3,635	3,871	其他應付款	3,693,739	5,107,976	6,132,348	4,962,415
採權益法之投資	259,936,734	250,103,083	238,676,335	194,958,350	應付公司債	14,311,450	14,262,247	14,245,787	14,197,196
不動產及設備—淨額	12,795	7,407	5,439	7,527	租賃負債	6,274	17,701	21,688	-
使用權資產	6,219	17,609	21,603	-	其他負債	57,799	57,266	59,332	76,594
無形資產—淨額	67	54	74	373	負債合計	18,649,302	19,674,903	20,633,681	19,451,865
其他資產	247,609	889,503	734,668	1,529,822	權 益				
資 產 總 計	\$ 263,215,547	\$ 257,195,843	\$ 252,855,962	\$ 202,923,019	股 本				
					普通股股本	130,203,941	126,003,941	126,003,941	121,855,057
					特別股股本	2,970,000	750,000	750,000	-
					預收股款	-	-	-	748,884
					資本公積	20,516,442	13,655,226	13,679,254	13,935,322
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	6,530,395	4,845,115	4,845,115	5,517,796
					特別盈餘公積	50,862,530	21,154,359	21,154,359	21,154,359
					未分配盈餘	39,673,229	59,388,379	59,798,881	38,591,913
					其他權益				
					國外營運機構財務報表				
					換算之兌換差額	(154,263)	(38,013)	42,411	77,887
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
					權益工具評價損益	(4,937,947)	7,252,609	3,384,495	108,835
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
					債務工具損益	3,172,931	2,070,714	2,318,192	(3,060,523)
					不動產重估增值	158,698	90,250	82,928	-
					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(4,084,235)	2,750,206	564,551	(15,056,530)
					庫藏股票	(345,476)	(401,846)	(401,846)	(401,846)
					權益合計	244,566,245	237,520,940	232,222,281	183,471,154
					負債及權益總計	\$ 263,215,547	\$ 257,195,843	\$ 252,855,962	\$ 202,923,019

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 109 年及 108 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，惟
每股盈餘為元

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
收 益				
採用權益法之子 公司損益之 份額	\$ 9,922,475	\$ 9,211,714	\$ 18,153,693	\$ 20,138,658
其他收益	<u>12,196</u>	<u>12,896</u>	<u>47,282</u>	<u>42,134</u>
	<u>9,934,671</u>	<u>9,224,610</u>	<u>18,200,975</u>	<u>20,180,792</u>
費用及損失				
營業費用	(128,677)	(90,794)	(321,597)	(260,122)
利息費用	(41,199)	(42,970)	(128,305)	(127,459)
其他費用及損失	(14,587)	(4)	(29,145)	(12)
費用及損失 合計	<u>(184,463)</u>	<u>(133,768)</u>	<u>(479,047)</u>	<u>(387,593)</u>
稅前淨利	9,750,208	9,090,842	17,721,928	19,793,199
所得稅利益(費用)	<u>108,955</u>	<u>(14,184)</u>	<u>(76,600)</u>	<u>292,516</u>
本期淨利	<u>9,859,163</u>	<u>9,076,658</u>	<u>17,645,328</u>	<u>20,085,715</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	(8,812,051)	(8,919,729)	(18,863,719)	24,771,480
本期綜合損 益總額	<u>\$ 1,047,112</u>	<u>\$ 156,929</u>	<u>(\$ 1,218,391)</u>	<u>\$ 44,857,195</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 1.64</u>
稀 釋	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.56</u>

董事長：許澎

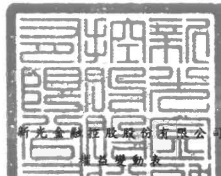


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





新光金銀行股份有限公司
 經理 吳欣儒
 民國 109 年 1 月 30 日
 (僅經 財 務 總 務 處 核 對 查 核)

單位：新台幣仟元

	其			他			權			益			
	普通股本	特別股本	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	採用覆蓋法之金融資產其他綜合損益	不動產重估增值	庫藏股票	權益總額
108年1月1日餘額	\$ 121,855,057	\$ -	\$ 748,884	\$ 13,935,322	\$ 5,517,796	\$ 21,154,359	\$ 38,591,913	\$ 77,887	(\$ 2,951,688)	(\$ 15,056,530)	\$ -	(\$ 401,846)	\$ 144,206,560
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	39,264,594	-	-	-	-	-	39,264,594
108年1月1日重編後餘額	121,855,057	-	748,884	13,935,322	5,517,796	21,154,359	38,591,913	77,887	(2,951,688)	(15,056,530)	-	(401,846)	183,471,154
107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	(672,681)	-	672,681	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	(2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,185)
現金增資	3,400,000	750,000	-	2,149,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,299,000
可轉換公司債轉換	748,884	-	(748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付	-	-	-	40,117	-	-	-	-	-	-	-	-	40,117
108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	20,085,715	-	-	-	-	-	20,085,715
108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(35,476)	9,102,947	15,621,081	82,928	-	24,771,480
108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	20,085,715	(35,476)	9,102,947	15,621,081	82,928	-	44,857,195
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	448,572	-	(448,572)	-	-	-	-
108年9月30日餘額	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,679,254	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,798,881	\$ 42,411	\$ 5,702,687	\$ 564,551	\$ 82,928	(\$ 401,846)	\$ 232,222,281
109年1月1日餘額(重編後)	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,655,226	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,388,379	(\$ 38,013)	\$ 9,323,323	\$ 2,750,206	\$ 90,250	(\$ 401,846)	\$ 237,520,940
依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	42,541,998	(42,541,998)	-	-	-	-	-	-
108年度盈餘分配	-	-	-	-	1,685,280	-	(1,685,280)	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	18,670	(18,670)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	12,852,497	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(12,852,497)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(5,040,158)	-	-	-	-	-	(5,040,158)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(33,732)	-	-	-	-	-	(33,732)
現金增資	4,200,000	2,220,000	-	6,805,640	-	-	-	-	-	-	-	-	13,225,640
股份基礎給付	-	-	-	64,351	-	-	-	-	-	-	-	-	64,351
子公司處分母公司庫藏股	-	-	-	(16,557)	-	-	-	-	-	-	-	56,370	39,813
子公司逾期未領股利	-	-	-	7,782	-	-	-	-	-	-	-	-	7,782
109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	17,645,328	-	-	-	-	-	17,645,328
109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(116,250)	(11,981,476)	(6,834,441)	68,448	-	(18,863,719)
109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	17,645,328	(116,250)	(11,981,476)	(6,834,441)	68,448	-	(1,218,391)
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(893,137)	-	893,137	-	-	-	-
109年9月30日餘額	\$ 130,203,941	\$ 2,970,000	\$ -	\$ 20,516,342	\$ 6,530,395	\$ 50,862,530	\$ 39,673,229	(\$ 154,263)	(\$ 1,765,013)	(\$ 3,088,235)	\$ 158,698	(\$ 345,476)	\$ 244,566,245

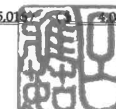
董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 109 年及 108 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

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 17,721,928	\$ 19,793,199
折舊及其他攤銷費用	15,119	14,118
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價 損失(利益)	1,151	(12,959)
股份基礎給付酬勞成本	971	318
處分不動產及設備利益	-	(940)
租賃修改淨利益	45	-
採用權益法之子公司損益之份額	(18,153,693)	(20,138,658)
利息收入	(44,601)	(18,218)
利息費用	128,305	127,459
與營業活動相關之資產負債變動數		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(1,025,410)	-
其他資產	1,068,906	(72,923)
應付費用	(30,728)	(1,477)
其他應付款	1,491	91,723
其他負債	533	(163)
營運產生之現金流出	(315,983)	(218,521)
收取之利息	44,946	18,454
收取之股利	2,790,000	1,213,000
支付之利息	(105,270)	(105,359)
(支付)收取之所得稅	(217,057)	1,398,166
營業活動之淨現金流入	<u>2,196,636</u>	<u>2,305,740</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(13,300,000)	-
採用權益法之被投資公司清算退回股款	77,479	1,853
購置不動產及設備	(8,619)	(1,334)
處分不動產及設備	-	778
購置無形資產	(52)	-
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(13,231,192)</u>	<u>1,297</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	3,000,000	-
償還公司債	(3,000,000)	-
發放現金股利	(5,073,890)	(2,445,185)
租賃負債本金償還	(12,018)	(12,103)
現金增資	13,225,640	6,299,000
籌資活動之淨現金流入	<u>8,139,732</u>	<u>3,841,712</u>
本期現金及約當現金(減少)增加	(2,894,824)	6,148,749
期初現金及約當現金餘額	<u>4,878,314</u>	<u>4,120,076</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,983,490</u>	<u>\$ 10,268,825</u>

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



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

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	109年9月30日	108年12月31日 (重編後)	108年9月30日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)	項	目	109年9月30日	108年12月31日 (重編後)	108年9月30日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
資 產						負 債					
現 金		\$ 216,446,517	\$ 227,047,839	\$ 172,863,940	\$ 56,546,427	應付款項		\$ 7,377,159	\$ 9,551,986	\$ 12,278,697	\$ 11,778,278
應收帳款		30,247,460	28,068,995	48,863,013	29,205,181	本期所得稅負債		-	-	-	-
本期所得稅資產		3,617,827	5,016,969	6,063,614	4,926,442	金融負債		24,345,531	24,162,057	27,416,061	27,646,870
待出售資產		-	-	37,976	37,976	租賃負債		4,680,794	4,781,197	4,694,611	4,520,145
投 資		2,843,910,518	2,673,469,761	2,648,446,639	2,572,254,416	負債準備		4,415,698	2,153,191	8,396,223	5,159,324
再保險合約資產		633,467	866,525	1,016,679	1,096,943	遞延所得稅負債		10,421,717	11,184,449	10,389,712	9,640,217
使用權資產		1,964,035	2,027,773	1,938,884	1,956,627	保險負債		2,933,615,023	2,766,318,016	2,705,395,854	2,541,831,581
不動產及設備		21,966,695	20,915,848	20,390,692	19,809,696	具金融商品性質之保險契約準備		835	103	9	-
無形資產		427,667	374,234	351,539	331,502	其他負債		8,230,443	9,694,081	5,969,486	6,098,259
遞延所得稅資產		25,496,127	16,484,200	11,506,742	18,012,951	分離帳戶保險商品負債		40,116,864	41,833,811	41,999,662	41,300,877
其他資產		13,872,585	12,847,414	12,745,824	13,614,610	負債總計		3,033,204,064	2,869,678,891	2,816,540,315	2,647,975,551
分離帳戶保險商品資產		40,116,864	41,833,811	41,999,662	41,300,877	權 益					
						普通股股本		66,625,234	60,536,582	57,975,606	57,975,606
						資本公積		11,123,890	3,875,900	137,758	21,075,224
						保留盈餘		98,239,733	85,424,200	87,679,003	51,540,786
						其他權益		(10,493,159)	9,437,796	3,892,522	(19,473,519)
						權益合計		165,495,698	159,274,478	149,684,889	111,118,097
資 產 總 計						負債及權益總計					
		<u>\$3,198,699,762</u>	<u>\$3,028,953,369</u>	<u>\$2,966,225,204</u>	<u>\$2,759,093,648</u>			<u>\$3,198,699,762</u>	<u>\$3,028,953,369</u>	<u>\$2,966,225,204</u>	<u>\$2,759,093,648</u>

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資 產					負 債				
流動資產		\$ -	\$ 77,176	\$ 77,176	待分配款項		\$ -	\$ 77,298	\$ 77,298
其他資產		-	122	122	權 益				
					普通股股本		-	-	-
					資本公積		-	-	-
					保留盈餘		-	-	-
					權益合計		-	-	-
資 產 總 計					負債及權益總計				
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,298</u>	<u>\$ 77,298</u>			<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,298</u>	<u>\$ 77,298</u>

註：新壽綜合證券股份有限公司已於109年3月12日完成清算程序。

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 14,689,203	\$ 13,828,722	\$ 10,794,590	央行及銀行同業存款	\$ 1,501,063	\$ 8,493,819	\$ 12,051,879
存放央行及拆借銀行同業	50,881,649	51,801,518	38,543,427	央行及同業融資	251,830	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,915,621	95,186,626	102,182,474	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,539,056	1,316,824	1,353,339
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	142,416,191	116,924,827	123,870,684	附買回票券及債券負債	2,274,327	605,125	3,338,496
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,945,871	33,379,766	33,913,996	應付款項	11,774,648	10,275,528	27,052,097
附賣回票券及債券投資	-	-	9,985	本期所得稅負債	204,748	829,770	634,556
應收款項－淨額	17,401,618	17,324,760	35,092,762	存款及匯款	878,014,739	815,207,117	789,175,334
貼現及放款－淨額	624,723,215	597,428,365	576,928,490	應付金融債券	22,500,000	22,500,000	23,500,000
本期所得稅資產	-	-	-	其他金融負債	6,072,683	8,737,354	9,041,327
採用權益法之投資	161,540	167,353	163,120	租賃負債	3,516,272	3,783,226	3,904,179
不動產及設備－淨額	5,729,211	5,800,197	5,780,725	其他負債	2,479,562	2,969,253	2,026,284
使用權資產	3,417,622	3,720,075	3,852,521	負債合計	930,128,928	874,718,016	872,077,491
投資性不動產	722,829	744,998	747,340	權 益			
無形資產－淨額	1,552,581	1,537,107	1,538,018	普通股股本	46,331,158	44,216,869	44,216,869
遞延所得稅資產	624,904	573,204	609,780	增資準備	-	-	-
其他資產－淨額	1,458,839	1,422,202	1,720,225	資本公積	1,729,092	1,712,366	1,713,039
資 產 總 計	\$ 998,640,894	\$ 939,839,720	\$ 935,748,137	保留盈餘	17,391,554	17,876,860	16,372,908
				其他權益	3,060,162	1,315,609	1,367,830
				權益合計	68,511,966	65,121,704	63,670,646
				負債及權益總計	\$ 998,640,894	\$ 939,839,720	\$ 935,748,137

註：新光商業銀行投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編制合併財務報表時將其投資性不動產調整為公允價值模式衡量。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ -	\$ -	\$ -	流動負債	\$ -	\$ -	\$ -
其他資產	-	-	-	權 益			
資 產 總 計	\$ -	\$ -	\$ -	普通股股本	-	-	-
				未分配盈餘	-	-	-
				權益合計	-	-	-
				負債及權益總計	\$ -	\$ -	\$ -

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：新台幣仟元

項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資	產				負	債			
流動資產		\$ 638,967	\$ 635,577	\$ 596,041	負債合計		\$ 144,504	\$ 147,883	\$ 126,950
不動產及設備		4,367	1,678	1,835					
使用權資產		39,890	47,845	50,496	權	益			
無形資產		11,713	12,697	10,947	普通股股本		400,000	400,000	400,000
其他資產		<u>115,422</u>	<u>114,414</u>	<u>114,209</u>	資本公積		123,837	123,316	123,341
					保留盈餘		143,069	141,555	123,774
					其他權益		(1,051)	(543)	(537)
					權益合計		<u>665,855</u>	<u>664,328</u>	<u>646,578</u>
資產總計		<u>\$ 810,359</u>	<u>\$ 812,211</u>	<u>\$ 773,528</u>	負債及股東權益總計		<u>\$ 810,359</u>	<u>\$ 812,211</u>	<u>\$ 773,528</u>

元富證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資	產				負	債			
流動資產		\$ 93,685,288	\$ 86,813,697	\$ 95,190,165	流動負債		\$ 77,953,984	\$ 71,655,756	\$ 80,312,569
非流動資產		<u>9,682,801</u>	<u>9,783,609</u>	<u>9,605,285</u>	其他負債		<u>469,149</u>	<u>515,073</u>	<u>519,448</u>
					負債合計		<u>78,423,133</u>	<u>72,170,829</u>	<u>80,832,017</u>
					權	益			
					普通股股本		16,096,099	16,096,099	16,096,099
					資本公積		42,673	42,358	42,585
					保留盈餘		7,369,009	7,043,618	6,831,531
					其他權益		1,608,598	1,472,195	1,221,011
					庫藏股票		(171,423)	(227,793)	(227,793)
					權益合計		<u>24,944,956</u>	<u>24,426,477</u>	<u>23,963,433</u>
資產總計		<u>\$ 103,368,089</u>	<u>\$ 96,597,306</u>	<u>\$ 104,795,450</u>	負債及權益總計		<u>\$ 103,368,089</u>	<u>\$ 96,597,306</u>	<u>\$ 104,795,450</u>

註：元富證券投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編制合併財務報表時將其投資性不動產調整為公允價值模式衡量。

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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
流動資產		\$ 266,755	\$ 279,067	\$ 420,895	負債合計		\$ 158,463	\$ 7,512	\$ 10,403
採權益法之投資		1,321,976	850,550	1,103,616	權益				
其他資產		2,182	374,784	1,236	普通股股本		1,562,746	1,550,000	1,550,000
					資本公積		237	35	43
					未分配盈餘		(23,779)	43,280	50,688
					其他權益		(106,754)	(96,426)	(85,387)
					權益合計		1,432,450	1,496,889	1,515,344
資產總計		\$ 1,590,913	\$ 1,504,401	\$ 1,525,747	負債及權益總計		\$ 1,590,913	\$ 1,504,401	\$ 1,525,747

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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項	目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
流動資產		\$ 128,705	\$ 166,871	\$ 143,890	負債總計		\$ 47,098	\$ 78,450	\$ 68,129
不動產及設備		365	315	299	權益				
無形資產		98	103	99	普通股股本		10,000	10,000	10,000
其他資產		5,913	5,580	4,051	資本公積		238	40	-
					法定盈餘公積		12,355	12,355	47
					未分配盈餘		65,390	72,024	70,163
					權益總計		87,983	94,419	80,210
資產總計		\$ 135,081	\$ 172,869	\$ 148,339	負債及權益總計		\$ 135,081	\$ 172,869	\$ 148,339

2. 簡明綜合損益表

新光人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日 (重編後)	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日 (重編後)
營業收入	\$ 101,435,276	\$ 99,195,516	\$ 313,402,222	\$ 324,052,833
營業成本	(91,190,933)	(88,537,490)	(294,733,580)	(297,126,391)
營業費用	(3,573,431)	(2,844,491)	(10,894,886)	(10,576,939)
營業利益(損失)	6,670,912	7,813,535	7,773,756	16,349,503
營業外收入及支出	45,556	1,652	142,295	100,030
稅前利益(損失)	6,716,468	7,815,187	7,916,051	16,449,533
所得稅(費用)利益	913,966	(252,652)	4,447,929	(1,776,395)
本期淨利(損)	7,630,434	7,562,535	12,363,980	14,673,138
其他綜合損益	(8,181,424)	(8,354,549)	(19,479,402)	23,868,377
本期綜合損益總額	(\$ 550,990)	(\$ 792,014)	(\$ 7,115,422)	\$ 38,541,515
每股盈餘	\$ 1.22	\$ 1.25	\$ 2.02	\$ 2.53

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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 2,769,383	\$ 3,074,015	\$ 8,337,875	\$ 8,785,896
利息以外淨 收益	1,628,095	1,316,783	4,459,722	3,620,125
淨 收 益	4,397,478	4,390,798	12,797,597	12,406,021
呆帳費用	(247,499)	(351,817)	(902,226)	(1,082,453)
營業費用	(2,191,173)	(2,136,028)	(6,627,302)	(6,391,624)
稅前淨利	1,958,806	1,902,953	5,268,069	4,931,944
所得稅費用	(200,996)	(304,503)	(547,722)	(839,130)
本期淨利	1,757,810	1,598,450	4,720,347	4,092,814
其他綜合損益	(579,378)	(358,277)	453,189	533,563
本期綜合損益 總額	\$ 1,178,432	\$ 1,240,173	\$ 5,173,536	\$ 4,626,377
每股盈餘 基 本	\$ 0.38	\$ 0.35	\$ 1.02	\$ 0.88

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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 81,762	\$ 74,440	\$ 235,918	\$ 179,704
營業費用	(67,945)	(65,791)	(191,403)	(162,716)
營業利益	13,817	8,649	44,515	16,988
營業外收益及 支出	1,082	582	(3,805)	6,811
稅前(損失) 利益	14,899	9,231	40,710	23,799
所得稅利益 (費用)	(2,858)	4,376	(9,195)	2,403
本期淨利	12,041	13,607	31,515	26,202
其他綜合損益	(564)	(143)	(508)	(48)
本期綜合損益 總額	\$ 11,477	\$ 13,464	\$ 31,007	\$ 26,154
每股盈餘 基 本	\$ 0.3	\$ 0.34	\$ 0.79	\$ 0.66

元富證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 1,754,471	\$ 1,345,971	\$ 4,418,812	\$ 4,137,937
支出及費用	(1,223,507)	(1,068,821)	(3,401,582)	(3,119,755)
營業利益	530,964	277,150	1,017,230	1,018,182
其他利益及損 失	130,043	118,079	299,314	349,625
稅前利益	661,007	395,229	1,316,544	1,367,807
所得稅費用	(45,919)	1,652	(127,569)	(68,405)
本期淨利	615,088	396,881	1,188,975	1,299,402
其他綜合損益	(69,671)	(125,586)	172,819	395,167
本期綜合損益 總額	\$ 545,417	\$ 271,295	\$ 1,361,794	\$ 1,694,569
每股盈餘 基 本	\$ 0.38	\$ 0.25	\$ 0.75	\$ 0.82

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
(虧損)盈餘為元

項 目	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
收 入	(\$ 3,734)	\$ 8,491	\$ 40,942	\$ 31,465
支 出	(54,887)	(2,342)	(95,661)	(7,733)
稅前利益	(58,621)	6,149	(54,719)	23,732
所得稅費用	533	(351)	(105)	(2,162)
本期淨(損) 利	(58,088)	5,798	(54,824)	21,570
其他綜合損益	18,476	(35,296)	(10,328)	(25,581)
本期其他綜合 損益總額	(\$ 39,612)	(\$ 29,498)	(\$ 65,152)	(\$ 4,011)
每股(虧損) 盈餘				
基 本	(\$ 0.37)	\$ 0.04	(\$ 0.35)	\$ 0.14

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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 98,361	\$ 91,506	\$ 288,855	\$ 270,414
營業成本及費 用	(75,191)	(72,356)	(221,043)	(212,693)
營業利益	23,170	19,150	67,812	57,721
營業外收入	29	42	153	112
稅前利益	23,199	19,192	67,965	57,833
所得稅費用	(4,646)	(3,859)	(13,599)	(11,975)
本期淨利	18,553	15,333	54,366	45,858
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	\$ 18,553	\$ 15,333	\$ 54,366	\$ 45,858
每股盈餘				
基 本	\$ 18.55	\$ 15.33	\$ 54.37	\$ 45.86

以上子公司之簡明資產負債表及簡明綜合損益表均業經其會計師依一般公認審計準則核閱之。

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，109年及108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199,705仟元、196,063仟元、25,556仟元及25,359仟元。

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，109年及108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74,474仟元及36,805仟元。

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		109年9月30日					108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 覆蓋率 (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 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	296,503	148,306,510	0.20%	1,648,401	555.95%	258,038	131,879,286	0.20%	1,357,920	526.25%
	無擔保	177,099	138,367,498	0.13%	1,663,622	939.38%	223,240	131,326,287	0.17%	1,577,295	706.55%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	170,593	155,871,833	0.11%	2,417,532	1,417.13%	215,336	140,586,971	0.15%	2,222,153	1,031.95%
	現金卡	-	688	-	572	-	-	964	-	741	-
	小額純信用貸款(註5)	91,737	35,597,512	0.26%	702,806	766.11%	90,417	36,248,658	0.25%	793,697	877.82%
	其他擔保 (註6) 無擔保	467,046	153,358,075	0.30%	1,656,066	354.58%	392,913	143,201,222	0.27%	1,594,154	405.73%
放款業務合計		1,211,532	632,717,346	0.19%	8,111,223	669.50%	1,194,311	584,391,347	0.20%	7,584,674	635.07%

項 目		109年9月30日					108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 覆蓋率	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 覆蓋率
信用卡業務		10,490	7,592,244	0.14%	96,836	923.13%	18,154	7,936,809	0.23%	106,774	588.16%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	914,816	-	11,234	-	-	638,156	-	11,973	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年9月30日		108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)	6,895	89,348	10,384	108,663
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	163,094	230,038	157,511	243,328
合 計	169,989	319,386	167,895	351,991

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

109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109年9月30日 淨值比例
1	A集團(016499未分類其他金融服務業)	3,831,100	5.59%
2	B集團(016700不動產開發業)	3,779,319	5.52%
3	C集團(016811不動產租賃業)	2,902,000	4.24%
4	D集團(016700不動產開發業)	2,635,910	3.85%
5	E集團(016691投資顧問業)	2,567,343	3.75%
6	F集團(016700不動產開發業)	2,385,845	3.48%
7	G集團(014562家具批發業)	2,311,783	3.37%
8	H集團(012699未分類其他電子零組件製造業)	2,271,828	3.32%
9	I集團(012641液晶面板及其組件製造業)	2,250,000	3.28%
10	J集團(016700不動產開發業)	2,218,740	3.24%

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	K集團(014642電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,641,506	4.15%
3	E集團(011810化學原材料製造業)	2,319,111	3.64%
4	B集團(016700不動產開發業)	2,086,758	3.28%
5	C集團(016811不動產租賃業)	2,020,000	3.17%
6	L集團(013010汽車製造業)	1,903,614	2.99%
7	M集團(016700不動產開發業)	1,700,000	2.67%
8	N集團(012411鋼鐵冶煉業)	1,658,767	2.61%
9	O集團(013010汽車製造業)	1,625,655	2.55%
10	P集團(014615金屬建材批發業)	1,609,054	2.53%

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）

109 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	572,339,681	28,278,089	26,251,672	183,788,928	810,658,370
利率敏感性負債	229,320,826	379,790,666	115,459,141	25,019,584	749,590,217
利率敏感性缺口	343,018,855	(351,512,577)	(89,207,469)	158,769,344	61,068,153
淨 值					68,511,966
利率敏感性資產與負債比率					108.15
利率敏感性缺口與淨值比率					89.14

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

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）

109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	2,591,675	247,879	166,367	908,820	3,914,741
利率敏感性負債	3,497,964	480,903	232,485	1,881	4,213,233
利率敏感性缺口	(906,289)	(233,024)	(66,118)	906,939	(298,492)
淨 值					2,352,261
利率敏感性資產與負債比率					92.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.69)

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

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	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.55
	稅後	0.49	0.45
淨值報酬率	稅前	7.88	8.01
	稅後	7.06	6.64
純	益率	36.88	32.99

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

109年9月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合計	距到期日剩餘期間					金額
			0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	
主要到期資金流入		882,929,849	146,825,724	38,658,619	65,593,551	49,489,145	66,079,858	516,282,952
主要到期資金流出		1,048,685,240	53,624,599	78,895,039	125,748,756	152,564,702	256,833,677	381,018,467
期距缺口		(165,755,391)	93,201,125	(40,236,420)	(60,155,205)	(103,075,557)	(190,753,819)	135,264,485

108年9月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合計	距到期日剩餘期間					金額
			0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	
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

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

109年9月30日

單位：美元仟元

項 目	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	6,728,719	2,206,949	965,307	464,110	950,229	2,142,124
主要到期資金流出	8,183,382	1,838,263	1,751,938	1,471,829	1,837,309	1,284,043
期距缺口	(1,454,663)	368,686	(786,631)	(1,007,719)	(887,080)	858,081

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

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

109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	0.34	0.43	5.82	7.33	8.14
新光金控公司	6.81	6.78	7.35	7.32	97.79
新光人壽保險公司	0.25	0.40	4.87	7.61	6.14
臺灣新光商銀	0.54	0.49	7.88	7.06	36.88
元富證券公司	1.32	1.19	5.33	4.82	28.04

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	0.59	0.52	10.85	9.67	9.83
新光金控公司	8.69	8.81	9.52	9.66	100.16
新光人壽保險公司	0.57	0.51	12.61	11.25	7.71
臺灣新光商銀	0.55	0.45	8.01	6.64	32.99
元富證券公司	1.40	1.33	5.84	5.55	31.13

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	109年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 68,108,239	29.1260	\$ 2,020,090,376
澳 幣	4,617,522	20.7348	95,743,386
人民幣（離岸）	18,523,851	4.2733	79,157,974
人 民 幣	8,087,103	4.2778	34,595,011
港 幣	1,939,152	3.7581	7,287,527
南 非 幣	2,677,322	1.7177	4,598,835
歐 元	87,262	34.1706	2,981,785
日 圓	6,504,847	0.2758	1,794,037
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,289,667	29.1260	67,911,520
人 民 幣	911,159	4.2778	3,897,757
歐 元	87,679	34.1706	2,996,050
日 圓	3,322,887	0.2758	916,452
港 幣	111,745	3.7581	419,950
南 非 幣	109,908	1.7177	188,789
澳 幣	5,177	20.7348	107,342
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	58,942	4.2778	252,141

（接次頁）

(承前頁)

		109年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	4,284,195		29.1260	\$	127,069,224	
人民幣			2,048,605		4.2778		8,763,522	
澳幣			248,147		20.7348		5,145,278	
港幣			1,288,227		3.7581		4,841,286	
南非幣			1,557,486		1.7177		2,675,294	
歐元			70,214		34.1706		2,399,255	
日圓			6,199,665		0.2758		1,709,868	
英鎊			13,173		37.3308		491,759	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			95,376		29.1260		2,828,843	
人民幣			467,144		4.2778		1,998,349	
南非幣			90,342		1.7177		155,180	
歐元			4,000		34.1706		136,682	

		108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		\$	62,112,097		30.1060	\$	1,869,946,790	
澳幣			4,157,595		21.1013		87,730,649	
人民幣(離岸)			15,672,524		4.3231		67,753,891	
人民幣			5,130,797		4.3219		22,174,791	
港幣			1,452,984		3.8661		5,617,381	
南非幣			2,234,027		2.1381		4,776,573	
歐元			95,508		33.7488		3,223,266	
日圓			6,989,267		0.2771		1,936,726	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			2,500,499		30.1060		75,280,010	
歐元			91,451		33.7488		3,086,372	
港幣			737,388		3.8661		2,850,815	
人民幣			583,457		4.3219		2,521,643	
日圓			2,278,280		0.2771		631,311	
南非幣			140,819		2.1381		301,085	
澳幣			13,722		21.1013		289,550	
瑞士法郎			9,004		31.0563		279,630	

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>採權益法之股權投資</u>							
人民幣	\$	87,466		4.3219	\$	378,021	
<u>貨幣性項目</u>							
美金		3,898,284		30.1060		117,361,723	
人民幣		1,594,388		4.3219		6,890,785	
澳幣		254,004		21.1013		5,359,815	
港幣		1,331,266		3.8661		5,146,807	
南非幣		1,181,109		2.1381		2,525,329	
歐元		65,902		33.7488		2,224,113	
日幣		7,000,363		0.2771		1,939,801	
加鎊		17,668		23.0768		407,753	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		67,466		30.1060		2,031,127	
人民幣		244,330		4.3219		1,055,970	
歐元		27,000		33.7488		911,218	
南非幣		140,869		2.1381		301,192	

108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	\$	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	

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
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	
<u>金融負債</u>							
<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	

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、新型冠狀肺炎病毒疫情等），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控管標準。

(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，佔前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之比率，作為警示控管指標，當警示控管指標達一定比率以下時，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：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,078,314	\$ 4,734,258
本期提存數		
強制提存	2,545,457	2,686,897
額外提存	<u>5,101,318</u>	<u>6,818,474</u>
小計	7,646,775	9,505,371
本期收回數	(5,388,524)	(5,887,904)
期末餘額	<u>\$ 4,336,565</u>	<u>\$ 8,351,725</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

109年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未適用外匯價格 變動準備金額	適用外匯價格變 動準備金額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後 淨利	\$ 19,451,929	\$ 17,645,328	(\$ 1,806,601)
每股盈餘	1.52	1.38	(0.14)
外匯價格變動準備	-	4,336,565	4,336,565
歸屬於本公司業主之權益	245,143,500	244,566,245	(577,255)

108年1月1日至9月30日(重編後)

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	\$ 22,979,689	\$ 20,085,715	(\$ 2,893,974)
每股盈餘	1.88	1.64	(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	236,011,664	232,222,281	(3,789,383)

109年及108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%

(四) 自109年1月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過加強風險管理、壓力測試、強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

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。	附表一
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。	附表二
10	期末持有有價證券情形。	附表三及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五一

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。	附表四
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，請參閱附表五。

(五) 母公司股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表六。

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（包括上述公允價值衡量所屬層級）：

109年9月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
融資產	\$ 1,813,046,118	\$ 376,091,363	\$ 793,989,448	\$ 807,482,413	\$ 1,977,563,224
存出保證金	19,240,856	-	20,676,599	-	20,676,599
<u>金融負債</u>					
存入保證金	9,494,533	-	9,366,298	-	9,366,298

108年12月31日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
融資產	\$ 1,802,686,194	\$ 230,597,160	\$ 964,138,018	\$ 759,102,342	\$ 1,953,837,520
存出保證金	18,993,464	-	20,612,151	-	20,612,151
<u>金融負債</u>					
存入保證金	9,110,731	-	8,968,274	-	8,968,274

108 年 9 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值			合 計
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金					
融資產	\$ 1,818,386,666	\$ 367,667,651	\$ 823,338,228	\$ 765,646,213	\$ 1,956,652,092
存出保證金	17,995,644	-	19,937,688	-	19,937,688
<u>金融負債</u>					
存入保證金	3,074,472	-	3,038,708	-	3,038,708

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	109年9月30日				108年12月31日				108年9月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生工具</u>												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產												
股票投資	\$ 56,981,970	\$ 56,664,913	\$ -	\$ 317,057	\$ 74,304,583	\$ 73,980,165	\$ -	\$ 324,418	\$ 84,102,033	\$ 83,780,107	\$ -	\$ 321,926
債券投資	77,542,222	23,526,393	42,704,296	11,311,533	84,657,303	37,552,832	46,285,683	818,788	96,442,698	51,666,507	43,946,696	829,495
其他	343,213,048	380,130,635	13,082,413	-	301,218,869	291,100,529	10,118,340	-	260,107,014	250,775,029	9,331,985	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產												
股票投資	178,476,692	169,339,623	2,187,589	6,949,480	213,103,195	205,278,932	2,285,389	5,538,874	214,611,779	206,959,434	2,299,129	5,353,216
債券投資	292,946,513	39,422,207	253,524,306	-	135,966,335	41,714,740	94,251,595	-	148,348,395	53,609,380	94,739,015	-
負債												
透過損益按公允價值衡量 之金融負債									985,032	985,032	-	-
其他	310,864	310,864	-	-	572,120	572,120	-	-	-	-	-	-
<u>衍生工具</u>												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,909,305	68,530	15,840,775	-	16,140,390	39,115	16,101,275	-	6,025,368	5,685	6,019,683	-
負債												
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,955,567	515,501	5,440,066	-	4,931,517	361,593	4,569,924	-	8,127,709	238,683	7,889,026	-

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：

109年9月30日

種類	類別	由第1級轉列第2級金額	由第2級轉列第1級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公債	\$ 817,400	\$ 449,600
	公司債	6,700,000	15,540,176
		<u>\$ 7,517,400</u>	<u>\$ 15,989,776</u>

108年12月31日

種	類	別	由第1級轉列第2級金額	由第2級轉列第1級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公債		\$ 49,600	\$ 1,500,000
	公司債		13,888,668	20,516,019
	受益憑證		14,260	-
			<u>\$ 13,952,528</u>	<u>\$ 22,016,019</u>

108年9月30日

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

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. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

109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	\$ 1,143,206	\$ 2,536,819	\$ -	\$ -	\$ 8,009,650	(\$ 61,085)	\$ -	\$ 11,628,590
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,538,874	-	332,244	1,244,900	-	(166,538)	-	6,949,480
合計	\$ 6,682,080	\$ 2,536,819	\$ 332,244	\$ 1,244,900	\$ 8,009,650	(\$ 227,623)	\$ -	\$ 18,578,070

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

為確保評價技術可確實反映現時市場狀況，合併公司於109年第1季將透過損益按公允價值衡量之國際板可贖回金融債之評價方式調整為以Yield book系統計算其公允價值，故自第1等級轉入第3等級，轉入金額為8,009,650仟元。

109年1月1日至9月30日總損益中，與期末持有之採第3等級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益2,536,819仟元。

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

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。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
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。採櫃買中心、Bloomberg 或其他市場公認之報價來源。
國外股票 可轉讓定存單	採 Bloomberg 或其他市場報價來源。 現金流量折現法：按契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。
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。
國內外受益憑證 衍生工具	非活絡市場之報價。
選擇權合約	模型評價法：採用契約所訂的執行價格、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契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：按契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契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、不動產抵押貸款債券 (MBS) 及國際板可贖回金融債之評價，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。

合併公司採第 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。

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
淨利成長率	2.03%-19.51%	1.21%-2.80%	2.66%-2.80%
股權資金成本	4.00%	4.98%	5.42%
股價淨值比	0.91-2.95	0.41-2.70	0.57-2.56
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	20%-35%	35%	35%
股價銷貨收入比	0.92-3.36	0.22-2.88	0.28-2.92
股價息前稅前獲利比	16.26	17.47	18.14
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	7.35-28.42	6.42-24.13	6.01-28.42
本益比	16.64	14.47-17.81	15.71-17.74
選擇權調整利差	0-46bps	0-6bps	0-6bps

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：

109年9月30日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 76,688)
股權資金成本	+10%	(153,270)
股價淨值比	-10%	(15,866)
流動性折價比率	+10%	(162,751)

(接次頁)

(承前頁)

<u>風 險 因 子</u>	<u>變動數 (+/-)</u>	<u>影 響 數</u>
少數股權折價比率	+10%	(\$ 10,310)
股價銷貨收入比	-10%	(20,913)
股價息前稅前獲利比	-10%	(3,203)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(6,266)
本 益 比	-10%	(7,280)
選擇權調整利差	+50bps	(432,557)

108 年 12 月 31 日

<u>風 險 因 子</u>	<u>變動數 (+/-)</u>	<u>影 響 數</u>
淨利成長率	-10%	(\$ 63,797)
股權資金成本	+10%	(130,539)
股價淨值比	-10%	(12,145)
流動性折價比率	+10%	(109,299)
少數股權折價比率	+10%	(16,372)
股價銷貨收入比	-10%	(20,717)
股價息前稅前獲利比	-10%	(5,427)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(8,907)
本 益 比	-10%	(8,245)
選擇權調整利差	+50bps	(23,255)

108 年 9 月 30 日

<u>風 險 因 子</u>	<u>變動數 (+/-)</u>	<u>影 響 數</u>
淨利成長率	-10%	(\$ 69,244)
股權資金成本	+10%	(133,272)
股價淨值比	-10%	(12,605)
流動性折價比率	+10%	(107,973)
少數股權折價比率	+10%	(15,216)
股價銷貨收入比	-10%	(21,326)
股價息前稅前獲利比	-10%	(5,552)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	(9,174)
本 益 比	-10%	(8,731)
選擇權調整利差	+50bps	(22,019)

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 30%，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。針對分類為第三等級之金融工具，若流動性折價比率向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

109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	\$ 25,698	(\$ 25,698)
108年12月31日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	有利變動	不利變動
股票投資	\$ 18,478	(\$ 18,478)
108年9月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	有利變動	不利變動
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

第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券公司及其子公司公允價值層級第三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：

109 年 9 月 30 日

	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
金融資產： 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%，對合併公司損益將減少／增加167仟元。
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%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加29,634仟元。

108 年 12 月 31 日

	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
金融資產： 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%，對合併公司損益將減少／增加989仟元。
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%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加32,241仟元。

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
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。

第三等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理室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。

新光金創投公司

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
未上市(櫃)權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估。 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。

新光金創投公司公允價值衡量歸類為第3等級之權益工具投資，因無活絡市場公開報價而參考廣為市場參與者使用之評價、投資標的之淨資產價值及交易對手報價，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

新光金創投公司考量部分投資標的特性及反應市場價格資訊，對於評價方法進行調整，評價方式由收益法改採市場法，更能反應投資標的營運特性與股權真實價值。

(三) 金融工具之種類

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 543,646,545	\$ 476,321,145	\$ 446,677,113
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	178,476,692	213,103,195	214,611,779
債務工具投資	292,946,513	135,966,335	148,348,395
按攤銷後成本衡量：			
現金及約當現金	172,833,265	201,897,933	136,658,308
存放央行及拆借金融同業	50,881,649	51,801,518	38,543,426
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,813,046,118	1,802,686,194	1,818,386,666
附賣回票券及債券投資	22,094,241	10,736,713	24,568,173
貼現及放款－淨額	774,935,689	754,966,218	735,740,805
應收款項	77,671,794	72,698,862	110,553,868
其他什項金融資產	7,278,976	6,484,770	6,945,463
存出保證金	19,240,856	18,993,464	17,995,644
小計	<u>2,937,982,588</u>	<u>2,920,265,672</u>	<u>2,889,392,353</u>
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	6,266,431	5,503,637	9,112,741
按攤銷後成本衡量：			
央行及金融同業存款	1,501,063	8,493,819	12,051,878
附買回票券及債券負債	38,818,706	40,823,365	50,076,049
應付債券	60,811,450	60,762,248	61,745,787
其他借款	2,219,144	1,176,770	656,050
應付費用	7,667,116	7,823,258	7,527,634
其他應付款	29,932,657	28,112,050	45,524,403
存款及匯款	825,160,122	772,279,330	747,242,173
存入保證金	9,494,533	9,110,731	3,074,472
小計	<u>975,604,791</u>	<u>928,581,571</u>	<u>927,898,446</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 109 年及 108 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。合併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合併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合併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合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(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

109 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%	(\$ 21,979,699)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(5,780,327)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(16,554,919)
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

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)

C. 匯率風險

本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。

本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：

109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	\$	62,771,960	29.1260		\$	1,828,296,109	
澳 幣		4,352,687	20.7348			90,252,089	
人民幣 (離岸)		18,523,851	4.2733			79,158,088	
人 民 幣		3,589,727	4.2778			15,356,224	
韓 圓		21,811,987	0.0249			543,220	
巴 西 幣		90,847	5.1713			469,802	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,882,801	29.1260			54,838,459	
歐 元		84,173	34.1706			2,876,250	
日 幣		3,322,887	0.2758			916,370	
澳 幣		5,177	20.7348			107,342	
人 民 幣		2,061	4.2778			8,818	
港 幣		16	3.7582			61	
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人 民 幣		58,942	4.2778			252,141	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		11,862	29.1260			345,484	
108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	\$	58,357,176	30.1060		\$	1,756,901,153	
澳 幣		3,944,798	21.1013			83,240,339	
人民幣 (離岸)		15,672,524	4.3231			67,753,737	
人 民 幣		3,341,126	4.3219			14,440,050	
巴 西 幣		93,599	7.4896			701,021	
韓 圓		21,959,600	0.0260			571,677	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,067,083	30.1060			62,231,588	
歐 元		91,451	33.7488			3,086,374	
港 幣		676,093	3.8661			2,613,834	

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
日 幣	\$	2,278,280		0.2771	\$	631,350	
澳 幣		13,722		21.1013		289,550	
瑞士法郎		9,004		31.0563		279,630	
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人 民 幣		87,466		4.3219		378,021	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		5,383		30.1060		162,057	
108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	\$	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	
<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	

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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

幣 1,055,584,492 仟元、1,047,899,542 仟元及 1,088,239,394 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，將使稅前淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值 1% 時，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅前淨利	\$ 4,821,786	\$ 4,846,803

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工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

D. 利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
具公允價值利率風險			
－金融資產	\$ 1,943,403,454	\$ 1,794,957,930	\$ 1,815,476,840
具現金流量利率風險			
－金融資產	30,056,277	42,640,846	46,789,310

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
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅前淨利	\$ 60,460	\$ 62,769
稅前其他綜合損益	228,556	42,403

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（含電信）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
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 48,463	\$ 118,250
稅前其他綜合損益	4,657,910	4,253,735

(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 109 年及 108 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為巴克萊及高盛外，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。109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對巴克萊及高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；109 年及 108 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 109 年 9 月 30 日暨 108 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 30.81%、26.63% 及 27.58%。

新光人壽保險公司及其子公司之信用風險主要係集中於合併公司前五大交易對手，截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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為 10.71%、10.49% 及 10.63%。

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工具交易，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. 信用風險暴險金額－產業別

109年9月30日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	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	138,979	34,128,862	-	-	-	-	-	-	-	-	34,267,841
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	135,491,017	14,037,059	4,434,023	-	-	-	-	-	-	1,506,656	155,468,755
按攤銷後成本衡量之金融 資產	399,520,900	999,800,817	49,931,452	32,253,447	3,342,585	68,357,209	8,863,964	4,223,270	130,692,452	86,737,039	1,783,723,135
合 計	535,150,896	1,047,966,738	54,365,475	32,253,447	3,342,585	68,357,209	8,863,964	4,223,270	130,692,452	88,243,695	1,973,459,731
各產業占整體比例	27.12%	53.11%	2.76%	1.63%	0.17%	3.46%	0.45%	0.21%	6.62%	4.47%	100.00%

108年12月31日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	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	306,300	35,947,492	-	-	-	-	-	-	-	-	36,253,792
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	8,507,511	13,291,510	4,679,747	-	-	-	-	-	-	-	26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融 資產	450,046,569	894,331,587	66,216,399	34,012,104	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	166,716,365	89,134,114	1,774,866,216
合 計	458,860,380	943,570,589	70,896,146	34,012,104	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	166,716,365	89,134,114	1,837,598,776
各產業占整體比例	24.97%	51.35%	3.86%	1.85%	0.32%	2.26%	0.73%	0.74%	9.07%	4.85%	100.00%

108年9月30日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	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	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	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%	4.88%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

109年9月30日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,658,157	729,049	683,389	-	197,246	-	-	-	34,267,841
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,937,925	125,565,745	563,252	1,351,478	3,528,967	458,813	4,062,575	-	155,468,755
按攤銷後成本衡量之金融資產	31,661,384	738,107,922	205,831,466	291,615,840	180,692,889	53,936,506	279,014,013	2,863,115	1,783,723,135
合計	84,257,466	864,402,716	207,078,107	292,967,318	184,419,102	54,395,319	283,076,588	2,863,115	1,973,459,731
各地區佔整體比例	4.27%	43.80%	10.49%	14.85%	9.35%	2.75%	14.34%	0.15%	100.00%

108年12月31日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,874,028	818,806	3,342,763	-	2,218,195	-	-	-	36,253,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,950,298	-	543,750	4,004,249	681,999	669,190	3,629,282	-	26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	52,515,147	708,839,079	209,152,024	343,753,831	199,352,684	57,730,287	200,626,694	2,896,470	1,774,866,216
合計	99,339,473	709,657,885	213,038,537	347,758,080	202,252,878	58,399,477	204,255,976	2,896,470	1,837,598,776
各地區佔整體比例	5.40%	38.62%	11.59%	18.92%	11.01%	3.18%	11.12%	0.16%	100.00%

108年9月30日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
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	4,011,439	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	4,011,439	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%	0.21%	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合併公司損失。

高度風險：係指該公司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：係指該公司未依約履行其義務，合併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

109年9月30日

	Stage1				Stage2				Stage3			備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	152,579,192	1,003,255	1,886,308	155,468,755	-	-	-	-	-	-	-	-	155,468,755
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,677,111,116	45,985,323	49,858,982	1,772,955,421	-	5,075,129	5,692,585	10,767,714	-	-	-	(1,298,936)	1,782,424,199
合計	1,829,690,308	46,988,578	51,745,290	1,928,424,176	-	5,075,129	5,692,585	10,767,714	-	-	-	(1,298,936)	1,937,892,954
占整體比例	94.42%	2.42%	2.67%	99.51%	-	0.26%	0.30%	0.56%	-	-	-	(0.07%)	100.00%

108年12月31日

	Stage1				Stage2				Stage3			備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,176,047	3,629,282	4,673,439	26,478,768	-	-	-	-	-	-	-	-	26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,619,920,516	109,021,233	45,924,467	1,774,866,216	-	-	-	-	-	-	-	(646,259)	1,774,219,957
合計	1,638,096,563	112,650,515	50,597,906	1,801,344,984	-	-	-	-	-	-	-	(646,259)	1,800,698,725
占整體比例	90.97%	6.26%	2.81%	100.04%	-	-	-	-	-	-	-	(0.04%)	100.00%

108年9月30日

	Stage1				Stage2				Stage3			備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合計		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	(656,884)	1,793,110,230
合計	1,657,750,274	119,705,951	48,301,841	1,825,758,066	-	-	-	-	-	-	-	(656,884)	1,825,101,182
占整體比例	90.83%	6.56%	2.65%	100.04%	-	-	-	-	-	-	-	(0.04%)	100.00%

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

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

註3：低度風險係信用評等等級為 BBB（含）以上者或同等級。

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

註5：高度風險係信用評等等級為 BB（含）以下者或同等級或無評等者。

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

109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	23,027,850	8,371,823	8,431,369	336,780	40,167,822
催收款	365,532	2,627	2,021	2	370,182
合計	23,393,382	8,374,450	8,433,390	336,782	40,538,004
佔整體比率	57.71%	20.66%	20.80%	0.83%	100.00%

108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	25,820,251	8,904,562	8,957,467	389,196	44,071,476
催收款	404,880	1,759	2,077	108	408,824
合計	26,225,131	8,906,321	8,959,544	389,304	44,480,300
佔整體比率	58.96%	20.02%	20.14%	0.88%	100.00%

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%

(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。合併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。

109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	\$ 6,204,508	\$ 195,985	\$ 775,562	\$ 55,667
固定利率工具	661,500	210,000	8,151,000	20,618,000
未決賠款準備	258,949	93,151	147,439	45,510
租賃負債	95,079	239,183	1,025,848	7,144,183

108年12月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,316,589	\$ 413,501	\$ 823,347	\$ 55,566
固定利率工具	-	871,500	8,151,000	20,828,000
未決賠款準備	292,929	88,931	122,557	40,638
租賃負債	96,252	232,183	1,057,108	7,357,956

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	93,460	244,724	939,338	7,367,628

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。

109年9月30日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 1,050,250	\$ 3,472,397	\$ 6,383,573	\$ 96,857,285
國外	19,564,995	156,561,990	1,662,206,904	2,827,050,630

108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	\$ 2,742,070	\$ 6,516,615	\$ 10,232,948	\$ 116,283,197
國外	18,820,324	44,730,028	348,710,567	4,059,587,069

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

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。

109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	\$ 651,178	\$ 1,394,309	\$ 1,416,955	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流入	\$ 1,999,165	\$ 2,457,680	\$ 5,116,610	\$ -	\$ -
一流出	-	-	(22,747)	-	-
<u>股價指數期貨合約</u>					
一流入	-	-	-	-	-
一流出	(48)	-	-	-	-
	\$ 1,999,117	\$ 2,457,680	\$ 5,093,863	\$ -	\$ -

108 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	\$ 1,729,392	\$ 1,919,730	\$ 80,082	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	\$ 3,652,604	\$ 3,832,454	\$ 2,139,162	\$ -	\$ -
一流 出	-	-	(65,865)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	586,112	51,849	-	-	-
一流 出	-	-	-	-	-
	\$ 4,238,716	\$ 3,884,303	\$ 2,073,297	\$ -	\$ -

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
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 617,586)	(\$ 92,671)	\$ 487,622	\$ -	\$ -
總額交割					
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	\$ -	\$ -

(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：

109 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	\$ 836,005	\$ -	\$ 836,005	\$ -	\$ 836,005
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	2,671,076	-	2,671,076	-	2,671,076

108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	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790
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	1,388,424	-	1,388,424	-	1,388,424

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

(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：

109年9月30日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產				
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 13,358,633	\$ -	\$ 13,358,633	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	\$ 7,900,129

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債				
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 345,531	\$ -	\$ 345,531	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	\$ 345,531

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 6,219,297	\$ 7,868,279

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	\$ 162,057	\$ -	\$ 162,057	\$ -	\$ -	\$ 162,057

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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。

(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。合併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合併公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	新光人壽保險公司及其子公司擁有之權益
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 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109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	\$ 7,902,935	\$ 7,076,475
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	11,034,226
	<u>\$ 7,902,935</u>	<u>\$ 18,110,701</u>

	108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	\$ 6,020,499	\$ 6,162,260
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	12,701,303
	<u>\$ 6,020,499</u>	<u>\$ 18,863,563</u>

	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>

4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

臺灣新光銀行公司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臺灣新光商銀及其子公司所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險臺灣新光商銀及其子公司之風險胃納。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臺灣新光商銀及其子公司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。臺灣新光商銀及其子公司以市場風險敏感度（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。臺灣新光商銀及其子公司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。臺灣新光商銀及其子公司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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	(\$ 4)	\$ 24	\$ 39
	JPY	15	71	4
	USD	959	1,796	1,258
	其他(註)	(289)	(1,668)	(420)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	109	205	(21)
	USD	(90)	(200)	(3)
	AUD	-	(2)	(2)
	ZAR	(1)	(3)	(4)
	HKD	1	-	1
其他(註)	-	1	(2)	
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	-	-	1,203

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 $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ 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。淨利息收入 ($1\text{bp}\Delta\text{NII}$) 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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
利率風險敏感度	TWD	(\$ 53,257)	(\$ 48,256)	(\$ 52,468)
DV01 (+1bp)	USD	(17,691)	(20,088)	(21,638)
	AUD	(636)	(340)	(373)
	ZAR	(983)	(978)	(1,111)
	其他(註)	(1,818)	(1,249)	(562)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	7,340	21,820	42,416

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。109年9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為72.31%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為28.20%，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（即各期的違約曝險額），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。
 - a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
 - b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，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) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
- d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，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 109 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	\$ 9,341,197	(\$ 3,026,822)	\$ 6,314,375	\$ 6,314,375
應收款				
— 信用卡業務	39,690	(27,317)	12,373	-
— 其他	2,912,099	(2,023,820)	888,279	39,228
其他金融資產	5,302	(3,738)	1,564	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,298,288</u>	<u>(\$ 5,081,697)</u>	<u>\$ 7,216,591</u>	<u>\$ 6,353,603</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 109 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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保證責任款項	\$ 18,363,708	\$ 12,233,770	\$ 12,717,936
開發信用狀餘額	2,341,353	2,308,079	2,211,008
授信承諾(不含信用卡)	200,091,216	187,312,541	199,793,814
授信承諾-信用卡	1,875,869	1,993,492	1,975,983

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，109年9月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 399,895,458	\$ 399,895,458
金融及保險業	324,124,056	324,124,056
製造業	99,912,359	99,912,359
不動產及租賃業	62,613,403	62,613,403
批發及零售業	28,123,463	28,123,463
服務業	13,491,120	13,491,120
公用事業	32,112,266	32,112,266
運輸倉儲業	6,590,708	6,590,708
其他	27,903,064	27,903,064
	<u>\$ 994,765,897</u>	<u>\$ 994,765,897</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 860,443,257	\$ 860,443,257
美洲地區	46,247,800	46,247,800
歐洲地區	32,981,918	32,981,918
亞洲地區	42,401,166	42,401,166
大洋洲地區	11,260,977	11,260,977
非洲地區	1,430,779	1,430,779
	<u>\$ 994,765,897</u>	<u>\$ 994,765,897</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

109年9月30日

產 品 別	109年9月30日				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
	貼	現	及	放 款		
	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)			
消費金融業務	\$ 329,597,716	\$ 9,929,555	\$ 6,494,857	\$ -	\$ 346,022,128	
企業金融業務	266,138,817	17,827,153	2,846,340	-	286,812,310	
總帳面金額	595,736,533	27,756,708	9,341,197	-	632,834,438	
備抵減損	(1,811,381)	(1,508,220)	(3,026,822)	-	(6,346,423)	
依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	(1,764,800)	(1,764,800)	
總 計	<u>\$ 593,925,152</u>	<u>\$ 26,248,488</u>	<u>\$ 6,314,375</u>	<u>(\$ 1,764,800)</u>	<u>\$ 624,723,215</u>	

產 品 別	109年9月30日				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
	應	收	款	及 其 他 金 融 資 產		
	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)			
信用卡業務	\$ 6,960,867	\$ 579,606	\$ 39,690	\$ -	\$ 7,580,163	
其他業務	64,929,964	116,399	2,917,401	-	67,963,764	
總帳面金額	71,890,831	696,005	2,957,091	-	75,543,927	
備抵減損	(25,379)	(41,334)	(2,054,875)	-	(2,121,588)	
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	-	-	-	(67,321)	(67,321)	
總 計	<u>\$ 71,865,452</u>	<u>\$ 654,671</u>	<u>\$ 902,216</u>	<u>(\$ 67,321)</u>	<u>\$ 73,355,018</u>	

表	外 放 款 承 諾				計	
	109年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 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)		依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異
12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產	減損差異	合	
產品別						
保證責任款項	\$ 18,363,708	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,363,708	
信用狀	2,295,727	45,626	-	-	2,341,353	
其他授信	3,213,536	121,210	-	-	3,334,746	
總帳面金額	23,872,971	166,836	-	-	24,039,807	
備抵減損	(66,793)	(2,263)	-	-	(69,056)	
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	-	-	-	(384,577)	(384,577)	
總計	<u>\$ 23,806,178</u>	<u>\$ 164,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 384,577)</u>	<u>\$ 23,586,174</u>	

108年12月31日

貼	現 及 放 款				計	
	108年12月31日					
	Stage1	Stage2	Stage3	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
12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產	列之減損差異	計	
產品別						
消費金融業 務	\$ 313,367,529	\$ 9,450,675	\$ 6,243,669	\$ -	\$ 329,061,873	
企業金融業 務	257,838,374	15,145,880	2,950,367	-	275,934,621	
總帳面金額	571,205,903	24,596,555	9,194,036	-	604,996,494	
備抵減損	(1,478,599)	(1,013,620)	(2,671,030)	-	(5,163,249)	
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	-	-	-	(2,404,880)	(2,404,880)	
總計	<u>\$ 569,727,304</u>	<u>\$ 23,582,935</u>	<u>\$ 6,523,006</u>	<u>(\$ 2,404,880)</u>	<u>\$ 597,428,365</u>	

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產	108年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3	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
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	金融資產	列之減損差異
產品別					
信用卡業務	\$ 7,893,714	\$ 617,922	\$ 40,698	\$ -	\$ 8,552,334
其他業務	63,729,072	50,750	3,141,616	-	66,921,438
總帳面金額	71,622,786	668,672	3,182,314	-	75,473,772
備抵減損	(24,431)	(39,269)	(2,131,556)	-	(2,195,256)
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	-	-	-	(25,438)	(25,438)
總計	<u>\$ 71,598,355</u>	<u>\$ 629,403</u>	<u>\$ 1,050,758</u>	<u>(\$ 25,438)</u>	<u>\$ 73,253,078</u>

表 外 放 款 承 諾					
108年12月31日					
Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評		
		存 續 期 間	估 損 失 準 備 提		
		預 期 信 用 損 失	列 及 逾 期 放 款		
		(非 購 入 或 創	催 收 款 呆 帳 處		
12 個 月 預 期	存 續 期 間	始 之 信 用 減 損	理 辦 法 」 規 定 提		
信 用 損 失	信 用 損 失	金 融 資 產	列 之 減 損 差 異	合	計
產 品 別					
保證責任款					
項	\$ 12,233,770	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,233,770
信用狀	2,308,079	-	-	-	2,308,079
其他授信	4,382,769	98,178	-	-	4,480,947
總帳面金額	18,924,618	98,178	-	-	19,022,796
備抵減損	(51,187)	(1,350)	-	-	(52,537)
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	-	-	-	(226,524)	(226,524)
總 計	\$ 18,873,431	\$ 96,828	\$ -	(\$ 226,524)	\$ 18,743,735

108 年 9 月 30 日

貼 現 及 放 款					
108年9月30日					
Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評		
		存 續 期 間	估 損 失 準 備 提		
		預 期 信 用 損 失	列 及 逾 期 放 款		
		(非 購 入 或 創	催 收 款 呆 帳 處		
12 個 月 預 期	存 續 期 間	始 之 信 用 減 損	理 辦 法 」 規 定 提		
信 用 損 失	信 用 損 失	金 融 資 產	列 之 減 損 差 異	合	計
產 品 別					
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	\$ 552,874,146	\$ 20,227,950	\$ 6,377,834	(\$ 2,551,441)	\$ 576,928,489

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產					
108年9月30日					
Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評		
		存 續 期 間	估 損 失 準 備 提		
		預 期 信 用 損 失	列 及 逾 期 放 款		
		(非 購 入 或 創	催 收 款 呆 帳 處		
12 個 月 預 期	存 續 期 間	始 之 信 用 減 損	理 辦 法 」 規 定 提		
信 用 損 失	信 用 損 失	金 融 資 產	列 之 減 損 差 異	合	計
產 品 別					
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	\$ 71,234,850	\$ 723,855	\$ 1,100,064	(\$ 3,930)	\$ 73,054,839

表	外 放 款 承 諾			108年9月30日	
	Stage1	Stage2	Stage3	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
12個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產		
產 品 別					
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	\$ 18,722,665	\$ 114,336	\$ -	(\$ 220,462)	\$ 18,616,539

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：

109年9月30日	透過其他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量之 金融資產
總帳面金額	\$ 139,105,804	\$ 20,955,219
備抵損失	(42,316)	(9,348)
攤銷後成本	139,063,488	20,945,871
公允價值調整	2,753,076	-
	\$ 141,816,564	\$ 20,945,871

108年12月31日	透過其他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量之 金融資產
總帳面金額	\$ 113,984,235	\$ 33,395,099
備抵損失	(26,630)	(15,333)
攤銷後成本	113,957,605	33,379,766
公允價值調整	1,064,909	-
	\$ 115,022,514	\$ 33,379,766

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	-	(26,570)	(15,665)
攤銷後成本	10,143,490	118,699,752	33,913,996
公允價值調整	249	1,200,491	-
	\$ 10,143,739	\$ 119,900,243	\$ 33,913,996

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：

109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%	\$160,061,023
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)		-

108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%	\$147,379,334
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)		-

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%	\$152,655,983
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Z天	直接沖銷		-

債務工具之信用品質分析：

109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 信用減損 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 104,205,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 104,205,233
非投資等級	2,029,046	-	-	-	-	2,029,046
國外債券						
投資等級	56,579,820	-	-	-	-	56,579,820
帳面金額	162,814,099	-	-	-	-	162,814,099
備抵減損	(51,664)	-	-	-	-	(51,664)
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	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 162,762,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,762,435</u>

108年12月31日

產品別	108年12月31日					合計
	Stage1	Stage2	Stage3		依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	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 信用減損 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 85,042,062	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,042,062
非投資等級	2,528,465	-	-	-	-	2,528,465
國外債券						
投資等級	60,873,716	-	-	-	-	60,873,716
帳面金額	148,444,243	-	-	-	-	148,444,243
備抵減損	(41,963)	-	-	-	-	(41,963)
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	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 148,402,280</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 148,402,280</u>

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 信用減損 金融資產)		
國內債券						
投資等級	\$ 89,088,387	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 89,088,387
非投資等級	2,881,071	-	-	-	-	2,881,071
國外債券						
投資等級	61,887,016	-	-	-	-	61,887,016
帳面金額	153,856,474	-	-	-	-	153,856,474
備抵減損	(42,235)	-	-	-	-	(42,235)
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	-	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 153,814,239</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 153,814,239</u>

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：

109年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正常	異常	違約
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
期初餘額	\$ 41,962	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	16,581	-	-
除列	(7,502)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	623	-	-
期末餘額	<u>\$ 51,664</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108年1月1日至9月30日

	信用等級		
	正常	異常	違約
備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
期初餘額	\$ 41,157	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 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	860	-	-
期末餘額	<u>\$ 42,235</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於109年9月30日暨108年12月31日及9月30日之流動準備比率分別為25%、23%及24%。

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. 臺灣新光商銀及其子公司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。

109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	\$ 1,179,584	\$ 51,595	\$ 51,988	\$ 217,028	\$ 868	\$ 1,501,063
央行及同業融資	-	-	251,830	-	-	251,830
附買回票券及債券負債	-	1,719,437	557,699	-	-	2,277,136
應付款項	9,900,416	430,948	959,138	233,569	427,082	11,951,153
存款及匯款	187,434,970	111,077,870	125,687,590	169,665,320	283,965,825	877,831,575
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	21,000,000	22,500,000
租賃負債	49,798	101,703	146,809	302,597	3,227,775	3,828,682
其他到期資金流出項目	1,446,280	173,482	752,020	993,671	4,264,553	7,630,006

108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	\$ 8,202,481	\$ 18,106	\$ 193,531	\$ 78,182	\$ 1,519	\$ 8,493,819
附買回票券及債券負債	-	608,031	-	-	-	608,031
應付款項	8,570,824	422,879	749,794	281,369	435,426	10,460,292
存款及匯款	162,847,341	111,913,732	79,873,153	203,052,710	257,326,161	815,013,097
應付金融債券	-	-	-	-	22,500,000	22,500,000
租賃負債	48,077	99,039	151,231	302,729	3,631,667	4,232,743
其他到期資金流出項目	1,982,883	825,444	1,223,266	1,600,685	5,361,269	10,993,547

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

衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；

商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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

109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	(\$ 72,648)	(\$ 23,051)	(\$ 27,333)	(\$ 34,876)	(\$ 107,754)	(\$ 265,662)

108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	(\$ 13,159)	(\$ 1,084)	(\$ 254)	(\$ 1,277)	\$ 6,846	(\$ 8,928)

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)

B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約。

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

109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						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 17,169,150	\$ 15,962,866	\$ 7,340,979	\$ 17,072,626	\$ 8,147	\$ 57,553,768
－現金流入	16,974,179	15,559,788	7,248,066	16,936,953	8,078	56,727,064
現金流量淨額	(\$ 194,971)	(\$ 403,078)	(\$ 92,913)	(\$ 135,673)	(\$ 69)	(\$ 826,704)

108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						
－現金流出	\$ 14,075,489	\$ 25,854,695	\$ 15,327,197	\$ 3,530,725	\$ -	\$ 58,788,106
－現金流入	13,927,611	25,536,769	15,280,762	3,535,802	-	58,280,944
現金流量淨額	(\$ 147,878)	(\$ 317,926)	(\$ 46,435)	\$ 5,077	\$ -	(\$ 507,162)

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						
－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)

(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。

109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	\$ -	\$ 291,260	\$ 254,853	\$ 133,475	\$ 779,289	\$ 1,458,877
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	48	153	49,483	180,212	1,645,973	1,875,869
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	506,032	1,619,626	143,507	72,169	19	2,341,353
各類保證款項	6,447,088	4,654,835	1,053,306	1,260,928	4,947,551	18,363,708
合計	\$ 6,953,168	\$ 6,565,874	\$ 1,501,149	\$ 1,646,784	\$ 7,372,832	\$ 24,039,807

108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 671,833	\$ 1,815,621	\$ 2,487,454
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	778	2,441	75,980	68,716	1,845,577	1,993,492
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	673,048	1,386,507	218,775	29,749	-	2,308,079
各類保證款項	2,505,956	2,973,708	999,600	2,375,782	3,378,724	12,233,770
合計	\$ 3,179,782	\$ 4,362,656	\$ 1,294,355	\$ 3,146,080	\$ 7,039,922	\$ 19,022,795

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

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 金融資產及金融負債互抵

台灣新光商銀及其子公司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。惟臺灣新光商銀及其子公司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：

109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	\$ 3,901,776	\$ -	\$ 3,901,776	\$ -	\$ 293,561	\$ 3,608,215
金融負債	衍生金融工具	1,539,056	-	1,539,056	-	548,727	990,329
	附買回及證券出售協議	2,274,327	-	2,274,327	2,274,327	-	-

108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		
金資	衍生金融工具	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 249,132	\$ 1,954,170
金負	衍生金融工具	1,316,824	-	1,316,824	-	422,380	894,444
	附買回及證券出售協議	605,125	-	605,125	600,494	-	4,631

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		
金資	衍生金融工具	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 2,619,259	\$ -	\$ 122,555	\$ 2,496,704
	附賣回及證券借入協議	9,985	-	9,985	-	-	9,985
金負	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	3,338,496	-	-

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

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

新光投信公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。本公司採用信賴水準為 99%之一日

風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99%之機率不會超過所報導之風險值。

壓力測試－歷史情境分析

在風險值模型外，本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。

歷史情境分析係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。

A. 匯率風險

新光投信公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使新光投信公司產生匯率變動暴險。上述交易占全年度營業收入 13%。

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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>資 產</u>			
美 金	\$ 35,969	\$ 16,603	\$ 17,979
歐 元	803	795	775
人 民 幣	9,289	552	493
澳 幣	81	62	54
<u>負 債</u>			
美 金	225	226	450

敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、歐元及人民幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，新光投信公司之敏感度分析。1%係向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之

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

	美 元 之 影 響		歐 元 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
損 益	\$ 286	\$ 140	\$ 6	\$ 6	\$ 74	\$ 4

B. 利率風險

新光投信公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	109年9月30日	108年9月30日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 596,379	\$ 537,000
金融負債	40,606	50,879

敏感度分析

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

(2) 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成新光投信公司財務損失之風險。截至資產負債表日，新光投信公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

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

新光投信公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並

無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，新光投信公司將其定義為具相似特性之交易對方。

(3) 流動性風險

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

7. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 財務風險管理目的與政策

A. 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

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

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

B. 風險管理制度

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

元富證券公司及其子公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、

信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

C. 風險管理組織

- a. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法務室、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，而造成的可能損失。

法務室負責契約或其他涉及公司獲利文件之審核，處理元富證券公司及其子公司各項非訟及訴訟事件。

法令遵循室負責法令宣導與諮詢，並確認作業符合法令，督導各單位及海內外分支機構遵循法令之情形。

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。

為有效控管，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：

a. 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。

b. 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。

a. 交易活動單日風險值統計表

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		金 額
109年9月30日		金
期 終		\$ 113,645
平 均		133,229
最 低		59,658
最 高		175,063

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		金 額
108年12月31日		金
期 終		\$ 56,912
平 均		65,143
最 低		37,352
最 高		82,645

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		金 額
108年9月30日		金
期 終		\$ 68,856
平 均		70,886
最 低		57,452
最 高		82,645

b. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

109年第3季	交易活動各類風險因子之風險值統計表					
	權	益	利	率	外 匯 總 計	
109年9月30日	\$ 92,470		\$ 27,160		\$ 3,143	\$ 113,645
平均	109,222		36,956		2,677	133,229
最低	47,795		24,569		897	59,658
最高	149,081		71,813		5,125	175,063

108年度	交易活動各類風險因子之風險值統計表					
	權	益	利	率	外 匯 總 計	
108年12月31日	\$ 44,493		\$ 29,870		\$ 1,640	\$ 56,912
平均	45,875		34,763		906	65,143
最低	25,721		20,725		348	37,352
最高	57,478		50,018		1,650	82,645

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

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、1011中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌及2020年新冠肺炎全球大流行。

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30%、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	權益類大盤指數漲跌幅(%)	-30	-20	-10	-	10	20	30
利率類	利率類公債殖利率波動(bps)	-	50	25	-	-25	-50	-

109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%	(\$ 1,842,876)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(500,360)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(203,516)
匯率風險	匯 率	+5%	(38,086)

108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%	(\$ 1,619,070)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(760,708)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(303,284)
匯率風險	匯 率	+5%	(13,175)

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)

(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. 金融商品之信用風險說明

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—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：

a. 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，元富證券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。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

元富證券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：
 - i. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - ii. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - iii. 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。
 - iv. 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。

c. 預期信用損失之衡量

I. 採用之方法與假設

元富證券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109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 109 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 0.000797%~0.084578% 衡量備抵損失。

D. 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：

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

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：

109年9月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 457,296	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 457,296
附買回債券負債	28,608,356	6,190,413	1,369,387	-	-	36,168,156
附買回票券負債	1,397,522	-	-	-	-	1,397,522
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	339,849	624,576	1,535,051	2,354,593	-	4,854,069
非衍生金融負債	-	-	310,864	-	-	310,864
衍生金融負債	339,849	624,576	1,224,187	2,351,325	-	4,539,937
其他	-	-	-	3,268	-	3,268
融券存入保證金	-	-	1,209,100	-	-	1,209,100
應付融券擔保價款	-	-	1,389,437	-	-	1,389,437
借券保證金-存入	-	-	859,247	-	-	859,247
應付票據/應付帳款	15,368,491	3,049	-	-	-	15,371,540
其他應付款	103,503	93,223	397,720	123,900	132,171	850,517
其他金融負債	5,118,779	3,821,824	506,078	-	-	9,446,681
租賃負債	12,969	30,086	86,973	221,095	8,515	359,638
其他	6,369,095	22,835	97,102	41,592	-	6,530,624
合計	<u>\$57,775,860</u>	<u>\$10,786,006</u>	<u>\$ 7,450,095</u>	<u>\$ 2,741,180</u>	<u>\$ 140,686</u>	<u>\$78,893,827</u>

108年12月31日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 248,245	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 248,245
附買回債券負債	25,636,508	6,097,596	7,536,551	-	-	39,270,655
附買回票券負債	1,097,586	-	-	-	-	1,097,586
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	84,681	175,582	2,279,930	1,895,130	-	4,435,323
非衍生金融負債	-	-	572,119	-	-	572,119
衍生金融負債	84,681	175,582	1,707,811	1,890,346	-	3,858,420
其他	-	-	-	4,784	-	4,784
融券存入保證金	-	-	1,434,815	-	-	1,434,815
應付融券擔保價款	-	-	1,600,443	-	-	1,600,443
借券保證金-存入	-	-	361,332	-	-	361,332
應付票據/應付帳款	12,907,157	-	-	-	-	12,907,157
其他應付款	453,419	76,355	90,589	70,860	129,720	820,943
其他金融負債	-	9,515,624	356,366	-	-	9,871,990
租賃負債	-	-	164,610	-	-	164,610
其他	65,764	16,462	58,220	54,215	-	194,661
合計	<u>\$40,493,360</u>	<u>\$15,881,619</u>	<u>\$13,882,856</u>	<u>\$ 2,020,205</u>	<u>\$ 129,720</u>	<u>\$72,407,760</u>

108年9月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 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
應付融券擔保價款	-	-	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>

上表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	109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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附條件交易	\$36,190,712	\$36,157,128	\$36,190,712	\$36,157,128	\$ 33,584
借券交易	542,104	310,864	-	-	-
金融資產類別	108年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附條件交易	\$39,591,954	\$39,270,655	\$39,591,954	\$39,270,655	\$ 321,299
借券交易	803,958	572,119	-	-	-

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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$49,208,656	\$48,747,808	\$49,208,656	\$48,747,808	\$ 460,848
借券交易	676,582	489,752	-	-	-

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：

109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	\$ 11,748,200	\$ 11,748,200	\$ 1,221,657	\$ -	\$ 1,221,657

108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	\$ 9,651,700	\$ 987,854	\$ 987,854	\$ -	\$ 987,854

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
		透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	資	產 負 債	
買進之買權	\$ 9,431,600	\$ 642,423	\$ 642,423	\$ -	\$ 642,423

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。

109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	\$ 1,493,700	\$ 142,000	\$ 1,405,200	\$ 1,881,500	\$ 5,663,900	\$ 1,161,900	\$11,748,200

108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	\$ 70,000	\$ 70,100	\$ 847,500	\$ 2,244,900	\$ 6,178,200	\$ 241,000	\$ 9,651,700

108年9月30日							
持續參與類型	即 期	3 個 月 以 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

下表係列示持續參與類型－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。

109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	(\$ 15,003)	\$ 226,931	\$ 211,928

108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	(\$ 3,698)	\$ 283,033	\$ 279,335

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	\$ 104,288

(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：

109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	\$ 190,327	\$ -	\$ 190,327	\$ -	\$ -	\$ 190,327
附賣回協議	4,394,333	-	4,394,333	-	-	4,394,333
合計	\$ 4,584,660	\$ -	\$ 4,584,660	\$ -	\$ -	\$ 4,584,660

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	\$ 329,062	\$ -	\$ 329,062	\$ -	\$ -	\$ 329,062
附買回協議	36,157,128	-	36,157,128	-	-	36,157,128
合計	\$ 36,486,190	\$ -	\$ 36,486,190	\$ -	\$ -	\$ 36,486,190

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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	\$ 144,883	\$ -	\$ 144,883	\$ -	\$ -	\$ 144,883
附賣回協議	2,102,233	-	2,102,233	-	-	2,102,233
合計	\$ 2,247,116	\$ -	\$ 2,247,116	\$ -	\$ -	\$ 2,247,116

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	\$ 265,814	\$ -	\$ 265,814	\$ -	\$ -	\$ 265,814
附買回協議	39,270,655	-	39,270,655	-	-	39,270,655
合計	\$ 39,536,469	\$ -	\$ 39,536,469	\$ -	\$ -	\$ 39,536,469

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)	金融工具所收取之現金擔保品(註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 163,801	\$ -	\$ 163,801	\$ -	\$ -	\$ 163,801
附賣回協議	3,272,923	-	3,272,923	-	-	3,272,923
合計	\$ 3,436,724	\$ -	\$ 3,436,724	\$ -	\$ -	\$ 3,436,724

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)	金融工具所收取之現金擔保品(註)	淨額(e)=(c)-(d)
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。

8. 保險合約風險之性質及範圍：

(1) 風險管理

A. 風險管理之政策

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

B. 風險管理之目的

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

C. 風險管理之原則

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

內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

D. 組織與權責

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

- a. 董事會：核定風險管理政策等。
- b. 審計委員會：對於存在或潛在風險之管控等。
- 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		
	109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%	(\$ 4,242,194)	(\$ 3,393,755)
營業費用	增加5%	(933,337)	(746,669)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	(1,021,585)	(817,268)
解約金	增加5%	65,346	52,277

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109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、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠

款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，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以新光人壽保險公司及其子公司，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

意外發 年度	展 年 數					賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	
105	9,187,347	10,917,734	11,084,882	11,120,246	11,124,204	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,558,668		
107	10,986,543	13,332,858	13,475,268			
108	11,786,914	14,088,123				
109Q3	8,148,541					
未報未付賠款準備						\$ 2,897,720
加：其他法令提存之未報賠款準備						5,825
加：已報未付賠款						<u>542,928</u>
賠款準備金餘額						<u>\$ 3,446,473</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外發 年度	展 年 數					賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	
105	9,123,625	10,844,977	11,012,059	11,032,411	11,036,345	
106	10,109,483	12,280,747	12,494,220	12,505,993		
107	10,884,849	13,194,458	13,336,866			
108	11,729,377	14,030,093				
109Q3	8,113,602					
未報未付賠款準備						\$ 2,859,919
加：其他法令提存之未報賠款準備						5,825
加：已報未付賠款						<u>542,928</u>
賠款準備金餘額						<u>\$ 3,408,672</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以新光人壽保險公司及其子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、員工認股權計畫

本公司於 109 年辦理現金增資發行普通股及乙種特別股，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 109 年 7 月 29 日及 4 月 10 日給與員工認股權乙種特別股 33,300 仟單位及普通股 63,000 仟單位，每一單位可認購特別股及普通股一股。每單位執行價格為 45 元及 7.8 元。

本公司於 108 年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 11,250 仟單位及 51,000 仟單位，每一單位可認購特別股及普通股一股。每單位執行價格為 45 元及 8.6 元。

普通股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -	-	\$ -
本期給與	63,000	7.8	51,000	8.6
本期喪失	-	-	-	-
本期行使	(41,326)	7.8	(42,365)	8.6
本期逾期失效	(21,674)	7.8	-	-
期末流通在外	-	-	8,635	-
期末可行使	-	-	8,635	-
本期給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 1.0264		\$ 0.7075	

特別股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -	-	\$ -
本期給與	33,300	45	11,250	45
本期喪失	-	-	-	-
本期行使	(4,043)	45	(4,290)	45
本期逾期失效	-	-	-	-
期末流通在外	29,257	-	6,960	-
期末可行使	29,257	-	6,960	-
本期給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 0.0009		\$ 0.1906	

本公司於 108 年 8 月、109 年 4 月及 7 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：

	109年		108年	
	普 通 股	乙種特別股	普 通 股	甲種特別股
給與日股價	8.61 元	45 元	9.3 元	45 元
行使價格	7.8 元	45 元	8.6 元	45 元
預期波動率	60.013%	1.620%	19.823%	4.683%
存續期間	26 天	27 天	18 天	18 天
預期股利率	0%	13.652%	0%	0%
無風險利率	0.316%	0.336%	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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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)	\$ 30	\$ 38,227	\$ 64,693	\$ 38,227

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) 109 年第 2 季資本適足率

本公司 109 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 107.57%，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：

		109年7月1日至9月30日					
		保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益							
合計		<u>\$ 62,519,325</u>	<u>\$ 4,421,590</u>	<u>\$ 1,835,220</u>	<u>\$ 225,752</u>	<u>(\$ 2,915,122)</u>	<u>\$ 66,086,765</u>
應報導部門利益		<u>\$ 6,750,928</u>	<u>\$ 1,959,476</u>	<u>\$ 673,790</u>	<u>(\$ 35,790)</u>		<u>\$ 9,348,404</u>

		108年7月1日至9月30日					
		保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益							
合計		<u>\$ 63,565,727</u>	<u>\$ 4,411,807</u>	<u>\$ 1,330,406</u>	<u>\$ 206,533</u>	<u>(\$ 478,210)</u>	<u>\$ 69,036,263</u>
應報導部門利益		<u>\$ 7,495,636</u>	<u>\$ 1,903,528</u>	<u>\$ 405,112</u>	<u>\$ 26,811</u>		<u>\$ 9,831,087</u>

		109年1月1日至9月30日					
		保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益							
合計		<u>\$ 201,135,665</u>	<u>\$ 12,865,967</u>	<u>\$ 4,487,975</u>	<u>\$ 646,923</u>	<u>(\$ 1,566,110)</u>	<u>\$ 217,570,420</u>
應報導部門利益		<u>\$ 8,018,281</u>	<u>\$ 5,269,673</u>	<u>\$ 1,346,433</u>	<u>\$ 34,993</u>		<u>\$ 14,669,380</u>

		108年1月1日至9月30日					
		保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益							
合計		<u>\$ 189,409,486</u>	<u>\$ 12,477,337</u>	<u>\$ 4,158,677</u>	<u>\$ 578,349</u>	<u>(\$ 1,571,779)</u>	<u>\$ 205,052,070</u>
應報導部門利益		<u>\$ 16,542,253</u>	<u>\$ 4,934,660</u>	<u>\$ 1,399,753</u>	<u>\$ 102,707</u>		<u>\$ 22,979,373</u>

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
應報導部門淨收益				
合計數	\$ 66,086,765	\$ 69,036,263	\$ 217,570,420	\$ 205,052,070
其他淨損失	(43,590)	(30,079)	(110,169)	(85,338)
部門間沖銷	<u>2,426,328</u>	<u>(56,558)</u>	<u>(22,011)</u>	<u>(63,808)</u>
公司整體淨收益	<u>\$ 68,469,503</u>	<u>\$ 68,949,626</u>	<u>\$ 217,438,240</u>	<u>\$ 204,902,924</u>
應報導部門稅前利益				
(損失)合計數	\$ 9,348,404	\$ 9,831,087	\$ 14,669,380	\$ 22,979,373
其他公司損失	<u>(235,652)</u>	<u>(167,743)</u>	<u>(611,333)</u>	<u>(379,225)</u>
公司整體稅前利益	<u>\$ 9,112,752</u>	<u>\$ 9,663,344</u>	<u>\$ 14,058,047</u>	<u>\$ 22,600,148</u>

	109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	\$ 3,197,799,208	\$ 998,648,172	\$ 112,185,355	\$ 4,438,314	(\$ 57,819,929)		\$ 4,255,251,120
不可分配金額	-	-	-	-	-		2,089,210
其他資產	-	-	-	-	-		(3,055,805)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總資產	<u>\$ 3,197,799,208</u>	<u>\$ 998,648,172</u>	<u>\$ 112,185,355</u>	<u>\$ 4,438,314</u>	<u>(\$ 57,819,929)</u>		<u>\$ 4,254,284,525</u>
應報導部門負債合計數	\$ 3,031,926,181	\$ 930,136,206	\$ 87,240,399	\$ 2,252,025	(\$ 57,241,636)		\$ 3,994,313,175
不可分配金額	-	-	-	-	-		18,649,300
其他負債	-	-	-	-	-		(3,621,524)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總負債	<u>\$ 3,031,926,181</u>	<u>\$ 930,136,206</u>	<u>\$ 87,240,399</u>	<u>\$ 2,252,025</u>	<u>(\$ 57,241,636)</u>		<u>\$ 4,009,340,951</u>

	108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	\$ 3,028,007,513	\$ 939,841,614	\$ 104,445,134	\$ 3,641,844	(\$ 47,218,843)		\$ 4,028,717,262
不可分配金額	-	-	-	-	-		8,249,645
其他資產	-	-	-	-	-		(7,153,188)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總資產	<u>\$ 3,028,007,513</u>	<u>\$ 939,841,614</u>	<u>\$ 104,445,134</u>	<u>\$ 3,641,844</u>	<u>(\$ 47,218,843)</u>		<u>\$ 4,029,813,719</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,868,331,282	\$ 874,719,910	\$ 80,018,658	\$ 1,387,208	(\$ 46,746,804)		\$ 3,777,710,254
不可分配金額	-	-	-	-	-		19,674,903
其他負債	-	-	-	-	-		(5,494,130)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總負債	<u>\$ 2,868,331,282</u>	<u>\$ 874,719,910</u>	<u>\$ 80,018,658</u>	<u>\$ 1,387,208</u>	<u>(\$ 46,746,804)</u>		<u>\$ 3,791,891,027</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	\$ 2,965,320,236	\$ 935,752,391	\$ 112,844,149	\$ 3,154,572	(\$ 45,455,112)		\$ 3,971,616,236
不可分配金額	-	-	-	-	-		15,334,343
其他資產	-	-	-	-	-		(12,024,827)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總資產	<u>\$ 2,965,320,236</u>	<u>\$ 935,752,391</u>	<u>\$ 112,844,149</u>	<u>\$ 3,154,572</u>	<u>(\$ 45,455,112)</u>		<u>\$ 3,974,925,752</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,815,250,063	\$ 872,081,745	\$ 88,880,716	\$ 912,438	(\$ 48,894,341)		\$ 3,728,230,621
不可分配金額	-	-	-	-	-		20,633,680
其他負債	-	-	-	-	-		(6,546,116)
部門間沖銷	-	-	-	-	-		-
公司總負債	<u>\$ 2,815,250,063</u>	<u>\$ 872,081,745</u>	<u>\$ 88,880,716</u>	<u>\$ 912,438</u>	<u>(\$ 48,894,341)</u>		<u>\$ 3,742,318,185</u>

附表一 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值 (註)	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市內湖區文德段二小段 153 地號 新光碧湖天 A27 樓、10 樓、13 樓、20 樓、新光碧湖天 A5 樓、新光碧湖天 A6 7 樓、8 樓、10 樓、13 樓、14 樓、16 樓、新光碧湖天 A75 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、22 樓	109.09.18~ 109.09.30	98.05.14~ 101.04.26	\$ -	\$ 568,340	已收 85,251	\$ -	自然人(蕭君等共 17 人)	非關係人	投資	依鑑價報告及實價登錄等	

註：截至 109 年 9 月 30 日止，新光碧湖天係屬預售屋出售，尚未完工取得建物執照及點交，故無帳面價值及處分(損)益，已收取之價款帳列於預收款項，該預售屋仍陸續預售中。

附表二 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		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%	背書保證最高限額 (註3)	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	新光金國際創業投資股份有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	直接持有普通股股權超過50%之子公司	\$ 5,987,555	\$ 1,820,599	\$ 1,805,794	\$ 1,113,616	\$ -	-	\$ 7,162,250	是	否	是
2	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	直接持有普通股股權超過50%之子公司	4,871,806	600,000	600,000	75,163	-	-	9,743,612	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：新光金創投公司對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，惟如該公司屬於大陸地區之公司者，本公司對其背書保證之金額不得超過新光金創投公司淨值之四倍。

註3： 對外背書保證之限額：不超過新光金創投公司 109 年 9 月 30 日淨值之五倍：1,432,450×5=7,162,250

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註	
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值		
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	<u>上市股票</u>								
	正新	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	258	\$ 9,520	0.01	\$ 9,520		
	台塑	無	"	110	8,646	-	8,646		
	中興保全	無	"	293	24,671	0.06	24,671		
	中鋼	無	"	871	17,812	0.01	17,812		
	中華電	無	"	260	27,820	-	27,820		
	盟立	無	"	140	5,754	0.07	5,754		
	大成鋼	無	"	3	55	-	55		
	大台北區瓦斯	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	377,207	2.36	377,207		
	新光合纖	關係企業	"	67	730	-	730		
	新光保全	關係企業	"	5,693	206,667	1.47	206,667		
	新紡	關係企業	"	593	24,965	0.20	24,965		
	新產	關係企業	"	878	30,730	0.28	30,730		
	王道銀行	無	"	5,000	33,600	0.18	33,600		
	<u>未上市股票</u>								
	誼光保全	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	279,047	15.50	279,047		
	聯安	關係企業	"	5	63	0.20	63		
	大台北寬頻	關係企業	"	10,000	45,599	6.67	45,599		
	裕基創業投資	無	"	563	3,248	2.50	3,248		
	<u>債券</u>								
三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	40,000	-	40,000			
新光證券投資信託 股份有限公司	<u>受益憑證</u>								
	新光中國成長	集團企業	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,490	15,082	-	15,082		
	元大滬深300正2	無	"	260	5,556	-	5,556		
	新光吉星	集團企業	"	1,933	30,147	-	30,147		

(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				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
新光金國際創業投資股份有限公司	新興富域國家債 -B配新台幣	集團企業	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,662	\$ 16,436	-	\$ 16,436	
	新興富域國家債 -B配美金	集團企業	"	28	8,476	-	8,476	
	<u>未上市股票</u>							
	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	74	1,052	-	1,052	
	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	2,223	-	2,223	
	<u>上市股票</u>							
	漢翔	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	596	16,894	-	16,894	
	拓凱	無	"	97	13,871	-	13,871	
	富邦媒	無	"	19	13,357	-	13,357	
	上海銀	無	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	625	24,287	-	24,287	
	大聯大	無	"	5	250	-	250	
	日友	無	"	32	7,360	-	7,360	
	<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	29,836	-	29,836	
	直得	無	"	144	11,146	-	11,146	
	富致	無	"	268	9,581	-	9,581	
	捷流闊業	無	"	152	14,562	-	14,562	
	創業家	無	"	101	4,045	-	4,045	
	三竹	無	"	95	4,750	-	4,750	
	瓦城	無	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	49	11,270	-	11,270	
杏一	無	"	88	6,072	-	6,072		
<u>興櫃</u>								
巧新	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	345	17,802	-	17,802		
亞洲教育平台	無	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	124	19,428	-	19,428		

(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				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
	<u>國內未上市櫃股票</u>							
	敦陽能源	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546	\$ 13,072	-	\$ 13,072	
	永昌能源	無	"	489	11,282	-	11,282	
	日照能源	無	"	566	13,641	-	13,641	
	創夢市集	無	"	648	2,788	-	2,788	
	安麗莎醫療器材	無	"	309	9,990	-	9,990	
	東精電	無	"	504	13,290	-	13,290	
	連訊通信	無	"	1,000	30,000	-	30,000	
	聖德斯貴	無	"	7,450	14,900	-	14,900	
	昱展新藥	無	"	1,200	30,000	-	30,000	
	光速電競	無	"	1,670	10,000	-	10,000	
	<u>國外創投</u>							
	Mesh	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	8,909	-	8,909	
	盾心	無	"	420	7,282	-	7,282	
	<u>受益憑證</u>							
	施罗德 2025 到期市場債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,450	12,964	-	12,964	
	<u>國內債券</u>							
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	231,790	-	231,790	
	<u>國外債券</u>							
	高特利	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,613	-	29,613	
	沙國石油	無	"	-	21,558	-	21,558	
	高盛	無	"	-	4,170	-	4,170	
	法國電力	無	"	-	14,516	-	14,516	
	匯豐	無	"	-	7,411	-	7,411	
	墨西哥	無	"	-	13,691	-	13,691	
	AT&T	無	"	-	28,880	-	28,880	
	Saudi	無	"	-	29,289	-	29,289	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
元富創業投資股份有限公司	<u>上市股票</u>							
	泰福生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	543	\$ 21,728	-	\$ 21,728	
	羅麗芬	無	"	165	16,830	-	16,830	
	<u>興櫃股票</u>							
	達輝光電	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,300	17,325	-	17,325	
	立弘生化科技	無	"	940	15,623	-	15,623	
	德河海洋生技	無	"	500	2,955	-	2,955	
	<u>未上市櫃股票</u>							
	龍佃海洋生物科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	850	1,585	-	1,585	
	潤雅生技	無	"	883	47,619	-	47,619	
	銘安科技	無	"	1,290	39,975	-	39,975	
	艾克夏	無	"	1,761	49,298	-	49,298	
	杏合生醫	無	"	2,950	44,791	-	44,791	
	高昌生醫	無	"	665	6,650	-	6,650	
	世基生醫	無	"	500	7,500	-	7,500	
	正能光電	無	"	2,300	39,000	-	39,000	
	映智科技	無	"	1,000	48,000	-	48,000	
	頑石生活	無	"	1,000	20,000	-	20,000	
	聯亞藥業	無	"	895	11,588	-	11,588	
NanoMed	無	"	146	-	-	-		
MIGO CORP.	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,301	787	-	787		
衛利生技	無	"	3,114	-	-	-		

附表四 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	本期期初	本期匯出	或	本期期末	被投資公司本期損益	合併公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	收回投資金額	匯出	自台灣匯出累積投資金額					
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 仟元)	直接投資大陸方式	\$ 1,386,100	\$ 807,188	\$ -	\$ 2,193,288	(\$ 479,102)	25	(\$ 119,775)	\$ 252,141	\$ 1,688,029
本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額				經濟部投資審議會核准投資金額				依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額				
\$ 2,193,288				USD 39,507 仟元				\$ 99,297,419				

- 註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際 [2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 187,500 仟元（折合美金 28,310 仟元）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 仟元（折合美金 51,818 仟元），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 仟元（人民幣 187,500 仟元）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 年度認列資本金，新光人壽保險公司於 107 年度已完成股權轉讓並認列處分利益 1,688,029 仟元，帳列營業收入—其他淨投資損益項下。新光人壽保險公司於 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 仟元。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) 新光人壽保險公司於 109 年 9 月 2 日將增資款 807,188 仟元（人民幣 187,500 仟元）匯至鼎誠人壽增資款帳戶，截至 109 年 9 月 30 日止該筆增資案中國銀行保險監督管理委員會尚在審批中，該增資款帳列其他資產項下之預付投資款。
- (6) 所在地區：中國北京。
- (7) 資金運用情形及其損益：截至 109 年 9 月 30 日止，鼎誠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 5,826,022 仟元；另 109 年 9 月 30 日其投資收益為 109,645 仟元。
- (8) 準備金提存方式及金額：

	109年9月30日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	\$ 4,824
賠款準備金	2,094
責任準備金	2,468,901
	<u>\$ 2,475,819</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。
- (9) 保費收入佔合併公司保費收入比率：0.24%。
- (10) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.12%。

二、新光金創投公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
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	(\$ 56,491)	100	(\$ 56,491)	\$ 785,200	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD 30,000	USD 30,000	NTD 859,470

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－新光租賃(蘇州)有限公司，其主要營業項目為融資租賃業務，於100年9月15日獲准設立。

三、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
				自台灣匯出 累積投資金額	匯出	匯回	自台灣匯出 累積投資金額					
元富投資顧問(天津)有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	\$ 13,774	(註1)	\$ 13,774	—	—	\$ 13,774	\$ 483	100%	\$ 483	\$ 25,203	—
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	受託管理創投企業的投資業務、投資諮詢業務。	50,450	(註2)	50,450	—	—	50,450	4,837	100%	4,837	57,387	—
元富證創業投資(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者股權轉讓以及法規允許的其它方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註3)	504,500	—	—	504,500	(589)	100%	(589)	417,517	—

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$568,724	\$568,724	\$14,966,974

註1：投資方式合併公司係以合併公司經董事會決議，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。又合併公司於86年6月27日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金500仟元，此項變更申請於86年7月10日經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。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：投資方式合併公司係以合併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：投資方式合併公司係以合併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。

附表五 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 5)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註 3)
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	\$ 2,794,311	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	3,617,827	"	-
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	123,640	"	-
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	304,876	"	-
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	存款及匯款	45,407,672	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	利息收入	140,483	"	-
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	199,705	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	1,010,059	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	存出保證金	143,076	"	-
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	868,106	"	-
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	3,323,644	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	存款及匯款	892,794	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光行銷股份有限公司	3	存款及匯款	174,250	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	存款及匯款	139,615	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	客戶保證金專戶	675,348	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	179,411	"	-

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填 0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新台幣壹億元以上之交易。

附表六 主要股東資訊

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
本 期 無	-	-

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。