



新光金融控股股份有限公司  
Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.

股票代號：2888

公開說明書  
(一一〇年度現金增資發行普通股)

一、公司名稱：新光金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：一一〇年度現金增資發行普通股。

(一)新股來源：現金增資。

(二)新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣壹拾元整。

(三)新股股數：普通股 1,000,000,000 股

(四)新股金額：新臺幣 10,000,000 仟元整。

(五)發行條件：

(1)本次擬辦理現金增資發行新股 1,000,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，發行價格訂為每股新臺幣 8.2 元，募集金額為新臺幣 8,200,000 仟元。

(2)本次現金增資新股案，依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股之 15%，計 150,000 仟股由本公司員工承購，並依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥增資發行新股之 10%，計 100,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷。其餘 75%，計 750,000 仟股，由原股東按認股基準日股東持有比率認購。原股東持有股份按比例有不足分認一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購；認購不足一股暨原股東及員工放棄認股部分，授權董事長洽特定人認購。

(3)本次增資發行新股之權利義務與原已發行之股份相同。

(六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股之 10%，計 100,000 仟股，採公開申購方式，對外公開承銷。

(七)承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 128 頁。

四、本次發行之相關費用

(一)承銷費用：新臺幣伍佰萬元整。

(二)其他費用(包括會計師、律師等其他費用)：約新臺幣 50 萬元。

五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 7 頁。

八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

九、本次現金增資發行普通股係以低於票面金額發行，針對公司折價發行新股必要性與合理性，未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額，請參閱本公開說明書第 136 頁。

十、本公司股票面額：每股新臺幣壹拾元。

十一、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <http://mops.tyse.com.tw>

本公司網址 <http://www.skfi.com.tw>

新光金融控股股份有限公司 編製



## 一、本次發行前實收資本之來源

單位：新臺幣仟元

實收資本額來源	金額	佔實收資本額比率
設立資本	24,270,154	18.22%
盈餘轉增資	23,595,565	17.72%
現金增資	53,358,662	40.07%
轉換公司債及合併股份轉換	32,938,630	24.73%
庫藏股減資	(989,070)	(0.74%)
合計	133,173,941	100.00%

## 二、公開說明書之分送計畫

(一)陳列處所：依規定方式分送主管機關外，另放置於本公司及本公司股務代理機構-元富證券股份有限公司股務代理部。

(二)分送方式：依證券交易法第 31 條規定辦理。

(三)索取方式：請至公開資訊觀測站查詢及下載檔案。

## 三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話

名稱：永豐金證券股份有限公司

網址：<http://securities.sinopac.com>

地址：台北市博愛路 17 號 5 樓

電話：(02)2382-3210

## 四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

## 五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

## 六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：本次採無實體發行，不適用。

## 七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

名稱：元富證券股份有限公司股務代理部

網址：<http://www.masterlink.com.tw>

地址：台北市松山區光復北路 11 巷 35 號地下一樓

電話：(02)2768-6668

## 八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話

名稱：中華信用評等股份有限公司

網址：<http://www.taiwanratings.com>

地址：台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓

電話：(02)2175-6820

## 九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

## 十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：林旺生、賴冠仲

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

電話：(02)2725-9988

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

## 十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

律師姓名：周武榮律師

網址：<http://www.dragon-law.com.tw>

事務所名稱：縱橫法律事務所

電話：(02)2395-8811

地址：台北市中正區紹興南街 15 之 2 號 2 樓

## 十二、發言人、代理發言人姓名、職稱及聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：李超儒

聯絡電話：(02)2389-5858

職稱：副總經理

電子郵件信箱：[ir@skfh.com.tw](mailto:ir@skfh.com.tw)

代理發言人姓名：呂雅茹

聯絡電話：(02)2389-5858

職稱：協理

電子郵件信箱：[ir@skfh.com.tw](mailto:ir@skfh.com.tw)

## 十三、公司網址：<http://www.skfh.com.tw>

新光金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：133,173,941 仟元		公司地址：台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓 電話：(02)2389-5858		
設立日期：91.2.19		網址： <a href="http://www.skfh.com.tw">http://www.skfh.com.tw</a>		
上市日期：91.2.19	上櫃日期：—	公開發行日期：91.2.19	管理股票日期：—	
負責人：董事長 許澎 總經理 吳欣儒		發言人：副總經理 李超儒	代理發言人：協理 呂雅茹	
股票過戶機構：元富證券股份有限公司服務代理部 地址：台北市松山區光復北路 11 巷 35 號地下一樓		電話：(02) 2768-6668 網址： <a href="http://www.masterlink.com.tw">http://www.masterlink.com.tw</a>		
股票承銷機構：永豐金證券股份有限公司 地址：台北市博愛路 17 號 5 樓		電話：(02) 2382-3210 網址： <a href="http://securities.sinopac.com">http://securities.sinopac.com</a>		
代收股款銀行：新光銀行城內分行 地址：台北市中正區重慶南路 1 段 115 號		電話：(02) 2381-4518 網址： <a href="https://www.skbank.com.tw">https://www.skbank.com.tw</a>		
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所 林旺生、賴冠仲 地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓		電話：(02) 2725-9988 網址： <a href="http://www.deloitte.com.tw">http://www.deloitte.com.tw</a>		
複核律師：縱橫法律事務所 周武榮律師 地址：台北市中正區紹興南街 15 之 2 號 2 樓		電話：(02) 2395-8811 網址： <a href="http://www.dragon-law.com.tw">http://www.dragon-law.com.tw</a>		
信用評等機構：中華信用評等股份有限公司 地址：台北市敦化北路 167 號 2 樓		電話：(02) 2175-6820 網址： <a href="http://www.taiwanratings.com">http://www.taiwanratings.com</a>		
最近一次經信用評等日期：110 年 5 月 27 日 評等標的：新光金控 評等結果：twA+				
董事選任日期：109 年 6 月 19 日 任期：3 年		監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：4.01%(110 年 5 月 31 日)		全體監察人持股比例：不適用		
董事、監察人持股比例：4.01% (110 年 5 月 31 日)		持股前二十名股東及其持股比例：25.64% (110/3/27)		
職稱	姓名	持股比例 (註)	姓名	持股比例 (註)
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：許澎	0.00%	新光醫療財團法人	4.12%
董事	財團法人吳東進基金會 代表人：邱德成	0.01%	新光三越百貨股份有限公司	3.95%
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：李增昌	0.00%	新勝股份有限公司	3.38%
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育 基金會 代表人：吳邦聲	0.07%	台灣新光實業股份有限公司	1.87%
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	3.88%	新光合成纖維股份有限公司	1.15%
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：吳昕達	3.88%	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星 光基金公司之系列基金先進總合國際股票指 數基金投資專戶	1.15%
董事	新柏股份有限公司 代表人：林伯翰	0.01%	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德 集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基 金投資專戶	1.13%
董事	新柏股份有限公司 代表人：洪士琪	0.01%	新光海洋企業股份有限公司	0.94%
董事	新柏股份有限公司 代表人：吳東明	0.01%	家邦投資股份有限公司	0.91%
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳敏暉	0.02%	王田毛紡股份有限公司	0.85%
董事	蘇啟明	0.01%	台灣新光保全股份有限公司	0.83%
董事	潘柏錚	0.01%	新光人壽保險(股)員工退休基金管理委員	0.82%
獨立董事	吳啟銘	0.00%	聯誠投資開發股份有限公司	0.78%
獨立董事	許永明	0.00%	渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S M S C I 台灣指數股票型基金投 資專戶	0.70%
獨立董事	林美花	0.00%	林高煌	0.63%

			美商摩根大通銀行台北分行受託保管政府退休金投資基金受託人為日本主信託銀行有限公司—附註： MUTB400045792投資專戶	0.55%
			花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	0.52%
			東興投資股份有限公司	0.48%
			新制勞工退休基金	0.45%
			匯豐託管英國匯豐銀行—IB亞洲SBL	0.43%
主要營業項目：投資金融相關事業暨其管理			參閱本文之頁次	54
風險事項：請參閱本公開說明書公司概況之風險事項			參閱本文之頁次	7
營業概況	109 年度	108 年度	參閱本文之頁次	
資產總額(仟元)	4,357,123,796	4,029,813,719	第 140 至 154 頁	
負債總額(仟元)	4,115,544,938	3,791,891,027		
淨收益(仟元)	268,137,149	279,245,026		
稅前純益(仟元)	8,492,051	18,629,517		
每股盈餘(元)	1.12	1.61		
本次募集發行有價證券種類及金額			請參閱本公開說明書封面	
發行條件			請參閱本公開說明書封面	
募集資金用途及預計產生效益概述			請參閱本公開說明書參、發行計畫及執行情形第 128 頁	
本次公開說明書刊印日期：110 年 7 月 22 日			刊印目的：現金增資發行普通股	
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無				

註：係估流通在外普通股及特別股比率。

新光金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目	公司名稱	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	新光證券投資信託股份有限公司	新光金國際創業投資股份有限公司	新光金保險代理人股份有限公司	元富證券股份有限公司
地址		台北市忠孝西路一段66號31~43樓	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	台北市南京東路二段123號12樓	台北市忠孝西路一段66號38樓	台北市忠孝西路一段66號19樓	台北市敦化南路二段97號22樓
電話		(02)2389-5858	(02)8758-7288	(02)2507-1123	(02)2389-5858	(02)2389-5858	(02)2325-5818
主要產品		人身保險業務	銀行業務	證券投資信託業務	創業投資	財產保險代理	證券經紀、自營及承銷業務
市場結構		內銷100%	內銷100%	內銷100%	內銷100%	內銷100%	內銷100%
金融控股公司之持股比例(%)		100%	100%	100%	100%	100%	100%
收益及獲利狀況：							
108年度	合併營業收入/淨收益(仟元)	438,426,257	16,605,634	281,348	36,033	367,154	6,020,254
	占金融控股公司收益比重(%)	157.00(註)	5.95	0.10	0.01	0.13	2.16
	合併稅前純益(仟元)	10,719,259	6,691,870	46,516	17,141	74,279	1,672,396
	基本每股盈餘(元)	2.16	1.19	1.11	0.09	59.07	0.97
109年度	合併營業收入/淨收益(仟元)	413,403,151	16,948,660	311,445	41,681	389,938	6,962,083
	占金融控股公司收益比重(%)	154.18(註)	6.32	0.12	0.02	0.15	2.60
	合併稅前純益(仟元)	330,906	6,674,033	63,948	(65,039)	85,337	2,150,177
	基本每股盈餘(元)	1.14	1.28	1.27	(0.42)	68.26	1.19

註：因子公司新光人壽財務報告採用之財報編製基礎採收入成本總額表達，本公司採淨收益列示，導致人壽公司占金控收益之比重高於100%。

## 公開說明書目錄

壹、公司概況.....	1
一、公司簡介.....	1
二、風險事項.....	7
三、公司組織.....	15
四、資本及股份.....	36
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形.....	47
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	47
七、特別股辦理情形.....	49
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....	52
九、員工認股權憑證辦理情形.....	53
十、限制員工權利新股辦理情形.....	53
十一、併購辦理情形.....	53
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	53
貳、營運概況.....	54
一、公司之經營.....	54
二、不動產、廠房及設備、其他不動產或其使權資產應記載事項.....	102
三、轉投資事業.....	107
四、重要契約.....	111
參、發行計畫及執行情形.....	113
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫應記載事項.....	113
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項.....	128
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....	139
四、本次併購發行新股應記載事項.....	139
肆、財務概況.....	140
一、最近五年度簡明財務資料.....	140
二、財務報告.....	150
三、財務概況其他重要事項.....	151
四、財務狀況及經營結果檢討分析.....	152
伍、特別記載事項.....	155
一、內部控制制度執行狀況.....	155
二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....	155
三、證券承銷商評估總結意見.....	155
四、律師法律意見書.....	155
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	155
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形.....	155

七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項	155
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	155
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....	174
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....	174
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	174
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....	174
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....	174
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....	174
十五、其他必要補充說明事項.....	174
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....	174
十七、公司治理運作情形.....	175
陸、重要決議.....	205
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文.....	205
二、公司章程及盈餘分配表.....	205

附件

附件一：106年度第一期無擔保普通公司債發行辦法	
附件二：109年度第一期無擔保普通公司債發行辦法	
附件三：國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法	
附件四：國內第五次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法	
附件五：110年度現金增資普通股承銷價格計算書	
附件六：108年度合併財務報告暨會計師查核報告	
附件七：109年度合併財務報告暨會計師查核報告	
附件八：110年度第一季合併財務報告暨會計師核閱報告	
附件九：新光金融控股股份有限公司信用評等報告	
附件十：證券承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書	

# 壹、公司概況

## 一、公司簡介

### (一)設立日期

#### 1.金融控股公司

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「新光金控」)

(1)事業類別：金融控股業

(2)設立登記日期：民國 91 年 2 月 19 日

(3)開業日期：民國 91 年 2 月 19 日

#### 2.金融控股主要子公司

(1)新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱「新光人壽」)

A.事業類別：保險業

B.設立日期：民國 52 年 7 月 27 日

C.開業日期：民國 52 年 7 月 30 日

D.新光金控持股比例：100%

(2)臺灣新光商業銀行股份有限公司(以下簡稱「新光銀行」)

A.事業類別：商業銀行業

B.設立日期：民國 86 年 1 月 1 日

C.開業日期：民國 86 年 1 月 1 日

D.新光金控持股比例：100%

(3)新光證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「新光投信」)

A.事業類別：投資信託業

B.設立日期：民國 81 年 9 月 19 日

C.開業日期：民國 81 年 9 月 19 日

D.新光金控持股比例：100%

(4)新光金保險代理人股份有限公司(以下簡稱「新光金保代」)

A.事業類別：財產保險代理人

B.設立日期：民國 89 年 1 月 11 日

C.開業日期：民國 89 年 1 月 11 日

D.新光金控持股比例：100%

(5)新光金國際創業投資股份有限公司(以下簡稱「新光金創投」)

A.事業類別：創業投資業

B.設立日期：民國 100 年 4 月 20 日

C.開業日期：民國 100 年 4 月 20 日

D.新光金控持股比例：100%

(6)元富證券股份有限公司(以下簡稱「元富證券」)

A.事業類別：綜合證券業

B.設立日期：民國 78 年 3 月 23 日

C.開業日期：民國 78 年 5 月 29 日

D.新光金控持股比例：100%



(二)總公司、分公司之地址及電話

1.金融控股公司

新光金控

電話：(02) 2389-5858

地址：台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓

2.金融控股主要子公司

(1)新光人壽

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2389-5858	台北市忠孝西路一段 66 號 31-43 樓
2	基隆市分公司	(02)2428-5650	基隆市仁愛區和明里仁一路 259 號 5-11 樓
3	新北市分公司	(02)2956-7747	新北市板橋區中山路一段 141 號 6-17 樓
4	宜蘭縣分公司	(03)935-6647	宜蘭縣羅東鎮興東南路 245 號 1-7 樓
5	桃園市分公司	(03)338-4047	桃園市桃園區復興路 207 號 5 樓、6 樓-3、6 樓-4、8 樓、9 樓-1、10 樓-1、10 樓-3、10 樓-4、14 樓-1
6	新竹縣分公司	(03)492-7783	新竹縣竹北市中正東路 48 號 1 樓
7	新竹市分公司	(03)534-9111	新竹市復中里中央路 189 號 1-7 樓
8	苗栗縣分公司	(037)775-311	苗栗縣苗栗市青苗里 12 鄰中正路 567 號
9	豐原分公司	(04)2569-0001	台中市豐原區西勢里中山路 415 號
10	台中市分公司	(04)3501-3036	台中市文心路二段 645 號、645 號 3 樓-1、3 樓-2、4 樓-1、4 樓-2、5 樓-1、5 樓-2、6 樓-1、6 樓-2、7 樓-1、7 樓-2、8 樓-1、8 樓-2、9 樓-1、9 樓-2、10 樓-1、10 樓-2、11 樓
11	南投縣分公司	(049)231-9292	南投縣草屯鎮炎峰里中正路 610 號 3-7 樓
12	彰化縣分公司	(04)725-1121	彰化縣彰化市阿夷里建國北路 170 號 2 樓
13	雲林縣分公司	(05)532-6531	雲林縣斗六市雲林路二段 225 號 7 樓
14	嘉義縣分公司	(05)265-8631	嘉義縣大林鎮平林里中正路 673 號
15	嘉義市分公司	(05)234-5925	嘉義市中興路 465 號 4-8 樓
16	新營分公司	(06)633-3485	台南市新營區中山路 138 號 8 樓
17	台南市分公司	(06)228-2885	台南市中西區民生路二段 307 號 8 樓-1、8 樓-2
18	鳳山分公司	(07)776-7769	高雄市鳳山區建國路三段 242 號 5 樓
19	高雄市分公司	(07)238-2681	高雄市新興區中東里七賢一路 251 號 1 樓
20	屏東縣分公司	(08)733-6760	屏東縣屏東市慶春里自由路 188 號 5-10 樓
21	花蓮縣分公司	(038)321-962	花蓮縣花蓮市國聯里國聯一路 37 號 1 樓
22	台東縣分公司	(089)342-075	台東縣台東市自強里更生路 337 號 1-7 樓
23	澎湖縣分公司	(06)927-0472	澎湖縣馬公市西文里中華路 244 號
24	國際保險業務分公司	(02)2389-5858	台北市忠孝西路一段 66 號 17 樓

(2)新光銀行

單位	名稱	電話	地址
1	總行	(02)87587288	(110)台北市信義區松仁路 32 號 4、5、20、21 樓
2	營業部	(02)87808667	(110)台北市松仁路 36 號
3	中正分行	(02)23560506	(100)台北市中正區信義路二段 27 號
4	東台北分行	(02)27685966	(105)台北市光復北路 11 巷 29 號
5	龍山分行	(02)23023531	(108)台北市康定路 207 號
6	西園分行	(02)23061271	(108)台北市西園路二段 131 號

單位	名稱	電話	地址
7	西門分行	(02)23145791	(108)台北市西寧南路 73 號
8	大同分行	(02)25974951	(103)台北市重慶北路 3 段 269 號
9	復興分行	(02)27150825	(105)台北市松山區復興北路 311 號
10	忠孝分行	(02)27410101	(106)台北市大安區延吉街 160 號
11	五常分行	(02)25059161	(104)台北市中山區龍江路 356 巷 76 號
12	城北分行	(02)25652711	(104)台北市中山區松江路 162 號
13	城內分行	(02)23814518	(100)台北市重慶南路一段 115 號
14	館前簡易型分行	(02)23751288	(100)台北市忠孝西路一段 50 號
15	新金湖分行	(02)26306208	(114)台北市內湖區成功路五段 462 號
16	慶城分行	(02)27199811	(105)台北市松山區慶城街 1-1 號
17	內湖分行	(02)27976768	(114)台北市內湖區內湖路一段 360 巷 17 號
18	世貿分行	(02)23451888	(110)台北市信義區信義路五段 8 號
19	松山分行	(02)23466636	(110)台北市信義區忠孝東路五段 510 號 2 樓
20	南港分行	(02)27821787	(115)台北市南港區重陽路 218 號
21	林森北路分行	(02)25861991	(104)台北市林森北路 554 號
22	大安分行	(02)27551639	(106)台北市復興南路二段 177 號
23	建成分行	(02)25567227	(103)台北市大同區重慶北路一段 73 號
24	古亭分行	(02)23432330	(106)台北市羅斯福路二段 41 號
25	士林分行	(02)28338789	(111)台北市士林區文林路 510 號
26	北投復興崗分行	(02)28982399	(112)台北市北投區中央北路二段 422 號
27	新生南路分行	(02)87719099	(106)台北市大安區新生南路一段 101 號
28	天母簡易型分行	(02)28762126	(111)台北市士林區中山北路七段 41-1 號
29	大直分行	(02)85091819	(104)台北市中山區明水路 600 號
30	興隆簡易型分行	(02)89311099	(116)台北市文山區景隆街 133 號
31	長安分行	(02)25067366	(104)台北市中山區長安東路二段 100 號
32	承德分行	(02)28812628	(111)台北市士林區承德路四段 192 之 1 號
33	敦南分行	(02)27513989	(106)台北市敦化南路一段 223 號
34	南東分行	(02)25167698	(104)台北市中山區南京東路二段 123 號
35	基隆分行	(02)24213998	(200)基隆市仁愛區仁一路 259 號
36	東三重分行	(02)29737788	(241)新北市三重區重新路一段 102 號
37	連城路分行	(02)22477330	(235)新北市中和區連城路 166 號
38	土城分行	(02)22705050	(236)新北市土城區金城路三段 122 號
39	蘆洲分行	(02)82813182	(247)新北市蘆洲區復興路 101 號
40	北三重分行	(02)29875522	(241)新北市三重區溪尾街 115 號
41	永和分行	(02)32335656	(234)新北市永和區中正路 411 號
42	新埔分行	(02)22521919	(220)新北市板橋區雨農路 21 號
43	樹林分行	(02)86848777	(238)新北市樹林區中華路 116 之 1 號
44	新板分行	(02)29617997	(220)新北市板橋區中山路一段 141 號
45	丹鳳分行	(02)29083636	(242)新北市新莊區中正路 665 號
46	新店分行	(02)89117180	(231)新北市新店區中正路 311 號
47	三峽分行	(02)86717616	(237)新北市三峽區復興路 45 號
48	新莊分行	(02)29965995	(242)新北市新莊區新泰路 252 號
49	江子翠分行	(02)82586288	(220)新北市板橋區文化路二段 428 號
50	林口分行	(02)26068999	(244)新北市林口區文化三路一段 105 號 1 樓、2 樓
51	中和分行	(02)82213878	(235)新北市中和區中山路三段 35-1 號
52	汐止分行	(02)26959659	(221)新北市汐止區中興路 146 號

單位	名稱	電話	地址
53	宜蘭分行	(03)9358178	(260)宜蘭市光復路 48 號
54	新竹分行	(03)5215171	(300)新竹市中山路 84 號
55	竹科分行	(03)5678989	(300)新竹市光復路一段 333 號
56	東新竹分行	(03)5153288	(300)新竹市中央路 189 號
57	竹北分行	(03)5552058	(302)新竹縣竹北市中華路 372 號
58	中壢分行	(03)4270123	(320)桃園市中壢區中山路 201 號
59	桃園分行	(03)3316996	(330)桃園市桃園區復興路 207 號
60	八德分行	(03)3658085	(334)桃園市八德區介壽路二段 1032 號
61	桃北分行	(03)3465660	(330)桃園市桃園區中正路 1080 號
62	壠新分行	(03)4918787	(320)桃園市中壢區環西路 121 號
63	竹南分行	(037)466948	(350)苗栗縣竹南鎮環市路三段 159 號
64	台中分行	(04)22284113	(401)台中市東區台中路 101 號
65	中港分行	(04)23588211	(407)台中市西屯區臺灣大道四段 769 號
66	大甲分行	(04)26760020	(437)台中市大甲區忠孝街 36 號
67	大墩分行	(04)23296236	(408)台中市公益路二段 5 號
68	南屯分行	(04)23832121	(408)台中市南屯區五權西路二段 501 號
69	大里分行	(04)24835123	(412)台中市大里區德芳南路 269 號
70	松竹分行	(04)22453456	(406)台中市北屯區松竹路二段 162 號
71	中華分行	(04)22203176	(400)台中市西區中華路一段 126 號
72	南台中分行	(04)22612516	(402)台中市南區復興路二段 160-1 號
73	水湳分行	(04)22910388	(406)台中市北屯區中清路二段 238 號
74	北屯分行	(04)22333626	(406)台中市北屯區文心路四段 974 號
75	西屯分行	(04)27019551	(407)台中市西屯區光明路 63 號
76	向上分行	(04)23056881	(403)台中市西區向上路一段 116 號
77	十甲分行	(04)22120606	(401)台中市東區精武東路 36 號
78	豐原分行	(04)25251201	(420)台中市豐原區圓環南路 193 號
79	永安分行	(04)24616115	(407)台中市西屯區西屯路三段 159-75 號
80	沙鹿分行	(04)26625008	(433)台中市沙鹿區日新街 26 號
81	大雅分行	(04)25650901	(428)台中市大雅區中清路三段 1187 號
82	員林分行	(04)8377007	(510)彰化縣員林鎮中山路二段 346 號
83	彰化分行	(04)7235997	(500)彰化縣彰化市三民路 107 號
84	草屯分行	(049)2328296	(542)南投縣草屯鎮太平路二段 146 號
85	斗六分行	(05)5375586	(640)雲林縣斗六市雲林路二段 225 號
86	嘉義分行	(05)2247755	(600)嘉義市仁和里 8 鄰中山路 248 號
87	北嘉義簡易型分行	(05)2330367	(600)嘉義市友愛路 278 號
88	東台南分行	(06)2347777	(701)台南市東區中華東路一段 12 號
89	新營分行	(06)6378266	(730)台南市新營區中山路 138 號
90	台南分行	(06)2219511	(700)台南市中西區民生路二段 307 號
91	永康分行	(06)2432877	(710)台南市永康區中正南路 659 號
92	左營華夏路分行	(07)3487077	(813)高雄市左營區華夏路 692 號
93	鳳山分行	(07)7805966	(830)高雄市鳳山區建國路三段 242 號
94	路竹簡易型分行	(07)6975395	(821)高雄市路竹區中山路 1185 號
95	高雄分行	(07)2158811	(800)高雄市前金區中華四路 349 號
96	彌陀簡易型分行	(07)6178407	(827)高雄市彌陀區中正路 242 號
97	岡山分行	(07)6212551	(820)高雄市岡山區岡山路 339 號
98	北高雄分行	(07)3478511	(807)高雄市三民區民族一路 523 號
99	小港分行	(07)8025588	(812)高雄市小港區漢民路 292 號

單位	名稱	電話	地址
100	七賢分行	(07)2361678	(800)高雄市新興區七賢一路 249 號
101	屏東分行	(08)7339911	(900)屏東縣屏東市中正路 123 號
102	東園分行	(08)7228306	(900)屏東縣屏東市廣東路 63 號
103	萬丹分行	(08)7772010	(913)屏東縣萬丹鄉萬全村萬丹路一段 256 號
104	九如分行	(08)7390985	(904)屏東縣九如鄉九如路二段 100 號
105	花蓮分行	(03)8310802	(970)花蓮縣花蓮市中正路 484 號
106	香港分行	(852)35574666	香港九龍尖沙咀廣東道 25 號港威大廈二座 15 樓 1502-07 室

(3)新光投信

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2507-1123	台北市中山區南京東路二段 123 號 12 樓
2	台中分公司	(04)2327-3166	台中市臺灣大道二段 285 號 21 樓之 2
3	高雄分公司	(07)238-1188	高雄市七賢一路 249 號 5 樓

(4)新光金保代

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2389-5858	台北市忠孝西路一段 66 號 19 樓

(5)新光金創投

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2389-5858	台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓

(6)元富證券

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 97 號 22 樓
2	經紀部	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 97 號 11 樓
3	承銷部	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 97 號 6 樓
4	債券部	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 99 號 19 樓
5	自營部、新金融商品部、期貨自營部	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 99 號 18 樓
6	財富管理部	(02)2325-5818	台北市大安區敦化南路二段 97 號 12 樓
7	營業部	(02)2731-3888	台北市大安區復興南路一段 209 號 1、2、3 樓
8	基隆分公司	(02)2428-8899	基隆市仁愛區愛四路 60 號 4、5 樓
9	城中分公司	(02)2556-3636	台北市大同區承德路一段 17 號地下 1 樓
10	信義分公司	(02)2358-7778	台北市中正區信義路二段 101 號 2 樓
11	敦南分公司	(02)8772-3988	台北市大安區忠孝東路四段 212 號 3 樓、3 樓之 1
12	民權分公司	(02)2592-6188	台北市中山區民權西路 11 號 7 樓
13	松德分公司	(02)2720-2828	台北市信義區松德路 16 號地下 1 樓
14	延平分公司	(02)2563-3399	台北市中山區長安東路一段 23 號 2 樓之 1、之 2、之 5
15	古亭分公司	(02)8369-5288	台北市中正區羅斯福路三段 28 號 2 樓
16	吉利分公司	(02)2822-9090	台北市北投區承德路七段 348 號 1 樓、地下 1 樓
17	西松分公司	(02)2756-2288	台北市松山區南京東路五段 108 號 3 樓
18	城東分公司	(02)2509-9928	台北市中山區南京東路二段 123 號地下 1 樓、2 樓之 1、之 2

單位	名稱	電話	地址
19	世貿分公司	(02)8780-1800	台北市信義區信義路五段8號2樓
20	新店分公司	(02)2917-7888	新北市新店區中興路三段134號地下1樓
21	三重分公司	(02)2988-5568	新北市三重區重新路二段21號3樓
22	新莊分公司	(02)2996-2299	新北市新莊區新泰路368號1、2樓
23	永和分公司	(02)2949-1888	新北市永和區民有街1號2樓
24	板橋分公司	(02)8953-6888	新北市板橋區中山路一段141號5樓
25	宜蘭分公司	(03)936-9688	宜蘭縣宜蘭市舊城北路23號
26	花蓮分公司	(038)360-988	花蓮縣花蓮市民國路167號
27	中壢分公司	(03)426-3888	桃園市中壢區元化路226號3樓
28	桃園分公司	(03)336-6000	桃園市桃園區成功路二段1號2樓
29	新竹分公司	(03)525-8282	新竹市東區信義街68號7樓
30	台中分公司	(04)2375-9979	台中市西區五權西路一段237號2樓
31	烏日分公司	(04)2336-2288	台中市烏日區三民街179號4樓
32	中原分公司	(04)2532-6677	台中市潭子區中山路二段281號3樓
33	中港分公司	(04)2622-2299	台中市清水區中山路196號5、6樓
34	大裕分公司	(04)2286-2688	台中市南區台中路504號
35	文心分公司	(04)2252-1010	台中市西屯區文心路二段645號2樓
36	彰化分公司	(04)728-3456	彰化縣彰化市彰美路一段186號6樓
37	草屯分公司	(049)235-5888	南投縣草屯鎮和興街92號
38	埔里分公司	(049)290-0999	南投縣埔里鎮南昌街231號2樓
39	虎尾分公司	(05)636-0389	雲林縣虎尾鎮中正路15號3、4樓
40	嘉義分公司	(05)225-7789	嘉義市東區垂楊路316號3、4樓
41	台南分公司	(06)221-9089	台南市中西區忠義路二段47號3~5樓
42	安南分公司	(06)245-3088	台南市安南區安中路二段300號8樓
43	成功分公司	(06)223-2323	台南市中西區成功路457號3、4樓
44	佳里分公司	(06)723-2323	台南市佳里區和平街83號4、5樓
45	高雄分公司	(07)312-2822	高雄市三民區九如二路548號2、3樓
46	四維分公司	(07)335-6677	高雄市苓雅區四維四路30號3樓
47	林園分公司	(07)643-3779	高雄市林園區沿海路三段2號2、5樓
48	緯城分公司	(07)313-1123	高雄市三民區博愛一路391號8、11樓
49	大昌分公司	(07)385-1168	高雄市三民區九如一路502號地下1樓
50	同大分公司	(07)622-5788	高雄市岡山區岡山路339號3、4樓
51	新興分公司	(07)238-5678	高雄市新興區七賢一路251號2樓
52	潮州分公司	(08)788-4930	屏東縣潮州鎮新生路8號1、2樓
53	屏東分公司	(08)733-9522	屏東縣屏東市中正路123號2樓

### (三)公司沿革

新光金控成立於民國91年，由台灣第二大保險公司—新光人壽與力世證券(後更名為新壽證券)以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於92年成立新壽保經拓展產險業務，93年成立新昕投信以發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於93年及94年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。95年併入新光投信，於三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市占率。另為擴大證券版圖，自95年開始於市場取得元富證券股權，並考量資源配置的效率性，於98年決定以新壽證券營業讓與元富證券的方式整併證券業務，以提高資金運

用及資源整合效益。100 年計畫性地擴大金控版圖成立創投公司，並透過創投公司經第三地區轉投資新光租賃(蘇州)有限公司，藉以拓展海外市場、增進公司獲利能力。102 年集團內部組織調整，新光銀財產保代併入金控並更名為新光金保代。107 年 10 月以發行新股，股份轉換方式，將元富證券納為新光金控持股百分之百之子公司。

新光金控金融版圖完整，旗下子公司提供壽險、銀行、證券、基金及保險代理等商品及服務，透過新光人壽遍佈全國的 352 個分支機構、新光銀行國內 104 家分行、元富證券國內 47 家分公司，直接服務新光集團 600 多萬客戶。

在國外佈局方面，新光人壽於中國成立合資保險公司，為主要股東之一。新光銀行在香港設有分行據點，未來將以香港為基礎服務海外台商客戶。元富亦在香港設有子公司，運用集團資源發展港股經紀業務，輔以配合新光金控發展國際業務；另於中國天津設有創投/創投管顧據點，結合台灣元富創投發展經驗及多年來深耕大陸之政商人脈，尋求優質投資標的，拓展公司獲利來源。新光金創投透過第三地百分之百轉投資於新光租賃，總部設於蘇州，期以租賃公司營運經驗，做為未來新光銀行進入中國市場設立分、子行之發展基礎。另外，新光結合集團力量共同開拓東協市場，其中銀行及壽險在越南與緬甸均設立代表處，從事資訊蒐集、在地關係經營與雙邊經貿合作，秉持服務全球台商，放眼國際之經營策略。

新光集團長期耕耘市場五十餘年，不斷累積經驗及信譽，已獲得民眾普遍的肯定。未來也將持續秉持誠摯的心，提供客戶最好的服務，成為客戶心中卓越的金融服務機構。

## 二、風險事項

### (一)風險因素

#### 1.外在環境風險因素

##### (1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

展望 110 年，全球疫情方興未艾，但隨著疫苗上市，疫情可望稍獲控制，加上寬鬆政策持續，各主要研究機構預測全球經濟將反彈回升。然而，國際上政經情勢依舊充滿變數，美中衝突加速產業供應鏈重組，英國完成脫歐貿易協議，各國區域貿易協定的簽訂，都將促使區域經濟競合加速。而台灣受惠於全球景氣復甦及轉單效益，出口轉好，預估 110 年經濟成長動能持續。面對全球長期低利率環境，壓縮金融業的經常性收益，加上熱錢四處流竄，金融市場波動亦將較過往更為激烈。此外，法規環境亦日趨嚴謹，台灣保險業要為未來接軌國際會計準則(IFRS17)與保險資本標準(ICS)等國際標準做準備；主管機關強調風險及行為管理，要求落實公平待客原則，並強化監理效能，提升金融體系韌性，亦期許金融業對於 ESG(環境、社會、治理)方面做出更多貢獻。近來，金融科技新創崛起，發展新體驗服務並擴大運用場景，對金融業產生革命性衝擊，加上三家純網銀業者將陸續投入營運，將使原已飽和的市場競爭更為激烈。

新光金控已執行多項專案計畫以準備循序接軌國際標準，並將持續完善公

司治理架構，除了強化在法遵成效、內控內稽成效與資訊安全的管理外，亦重視公平待客原則的推動，透過政策的擬定與執行，將公平待客精神內化成共同的理念，並據此行動才能真正落實，而此舉有助於增進客戶信任、提升品牌信賴，更有益於企業的健全經營。再者，企業永續發展已是現代企業經營重要的課題，110年新光金控成立「企業永續辦公室」，專責推動企業永續的發展與經營，未來將持續致力於提升 ESG 績效，增加社會參與及永續倡議的投入，導入TCFD（氣候相關財務揭露建議）揭露氣候變遷風險與機會，並積極角逐國內外 ESG 評比，期許自身接軌國際，成為與國際金融保險同業並駕齊驅的永續企業，為創造企業永續價值而努力。因應數位發展趨勢，109年新光金控成立「數位數據暨科技發展部」，專責執行「數位扎根，驅動轉型」的營業計劃，建立以客戶為中心的客戶體驗、建立數據價值鏈與深耕價值客群、及整合前瞻科技，擴大應用效益，將數位轉型的精神注入公司文化，創造永續發展的利基。

而金管會為縮小我國會計準則與國際間之版本差異，提升企業財務報告品質及透明度，已全面採用 102 年版國際財務報導準則(IFRSs)，並自 106 年起採逐號公報認可制。IFRS 9「金融工具」已於 107 年 1 月 1 日全面施行，取代原先 IAS 39「金融工具：認列與衡量」。IFRS17「保險合約」預計將於幾年後實施，其具體實施時程將待金管會公布，該準則引導壽險業販售商品具合約服務利益(Contractual Service Margin 簡稱 CSM)且一定額度保障比率，為因應接軌 IFRS17，本集團之商品策略調整以價值型商品為導向，以堆疊 CSM 為目標，短期影響新契約量，不利降低負債成本，但有利集團永續經營。在 IFRS17「保險合約」生效前，本公司依循金管會規定選擇採用覆蓋法做為緩衝，以減緩 IFRS9 之適用日早於 IFRS17 所產生之影響。

## (2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

美中貿易戰持續擴大，使全球產業供應鏈重組；新冠肺炎疫情尚未平息，持續影響全球經濟走勢，本公司將持續關注市場走向，適時調整部位因應金融市場波動。

因應國內外金融市場變化，本公司在資金運用方面，依據集團資本配置政策，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，採用動態管理方式。另透過資本規劃與子公司業務發展需求，將資本配置至子公司，以強化各子公司資本運用效率；子公司在投資業務方面將採取更為穩健的資產負債配置原則，配合嚴謹的風險控管，提高獲利能力，使本公司能在瞬息萬變的經營環境下持續成長。此外，面對數位浪潮引發的破壞式創新以及金融消費模式的變革，本集團於 110 年成立數位數據暨科技發展部，推動數位金融相關策略規劃，並緊密關注國內外創新技術發展，透過科技與金融業資源的整合，強化與客戶的互動連結，優化客戶體驗。

## (3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

面對國內市場之競爭，本公司將以壽險、銀行與證券三核心事業經營，提供全方位且完整金融商品與服務，以發揮金控綜效；同時擴大客戶基礎並提高

滲透率及貢獻度，積極拓展市場佔有率；並強化內部資源與通路運用、跨子公司業務合作與相互補助功能，充分整合集團資源以提升營運效益。面對數位金融創新時代，本公司除透過子公司新光人壽、新光銀行轉投資將來銀行，並成立數位數據暨科技發展部」，專責執行「數位扎根，驅動轉型」的營業計劃。

國外方面，因應國內金融環境趨於飽和，本公司積極邁向國際化；為強化海外佈局，本公司亦以耕耘華人市場為優先，逐步轉型為國際性金融機構，如：新光銀行在香港設有分行據點，以香港為基礎服務海外台商客戶，持續推動企業金融、金融市場及財富管理業務發展，另積極於越南申請設置分行；元富證券透過第三地百分之百轉投資設立元富證券(香港)子公司，透過延伸台灣資源及耕耘當地客戶，從事經紀、自營及資產管理業務，掌握客戶在兩岸三地投資理財需求。新光金創投透過第三地百分之百轉投資於新光租賃，總部設於蘇州，期以租賃公司營運經驗，做為未來新光銀行進入中國市場設立分、子行之發展基礎。另外，新光結合集團力量共同開拓東協市場，其中銀行及壽險在越南與緬甸均設立代表處，從事資訊蒐集、在地關係經營與雙邊經貿合作，秉持服務全球台商，放眼國際之經營策略，並朝成為華人地區最佳全方位金融服務機構的願景邁進。

#### (4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣之變化，主要受總體經濟、產業環境及不動產政策之影響，而抵押擔保品價值除因景氣變動外，所在區域及市場供需狀況亦為影響其價格之重要因素。

本公司主要採行不動產估價及授信決策分離程序，銀行及人壽子公司設有專職鑑價單位、人壽子公司企金委由獨立機構以負責不動產估價作業，有效處理授信額度偏高疑慮。各子公司不動產相關部門透過不動產相關資訊蒐集及市場分析，以有效掌握不動產景氣變化，並整合不動產產業分析資源，透過決策過程設定不動產投資及授信相關政策，以降低不動產價格波動及承作區域過度集中之風險。

#### (5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

## 2.營運風險因素

### (1)風險管理組織架構及政策

#### A.組織架構

本公司及各子公司設置嚴謹風險管理組織架構。本公司及主要子公司均設有風險管理委員會，各子公司設置獨立風險管理單位或人員，負責其風險管理相關業務。本公司亦定期召開風險管理委員會，由本公司總經理、金控風險控管主管擔任召集人、副召集人，由各子公司總經理擔任委員，並邀請稽核單位主管列席，以有效管理集團各項風險。

#### B.風險管理政策

本公司所屬各子公司之業務範圍涵蓋壽險、銀行、證券、投信、保代及創投等領域，主要風險來源可歸納為信用風險、市場風險、流動性風險、作



業風險、集中度以及風險資本適足性等。針對上述諸類風險，本公司與各子公司依循管理架構分別制定風險管理政策、各項風險管理辦法機制及相關作業準則，並積極建置各項量化模型及資訊系統以協助進階管理，如金控市場風險管理系統、金控大額曝險管理系統、金控利害關係人資料庫系統、銀行子公司之信用卡行為及催收評分模型、衍生性金融商品前中台風控監控暨管理系統及自動化徵授信系統等，以 KRI 管理作業風險。

## (2) 衡量與控管各風險之方法及曝險量化資訊

### A. 本公司與各子公司之衡量與控管各風險之方法及曝險量化資訊說明如下：

- (A) 在信用風險方面，主旨為規避或管理金融商品發行人、交易對手或債務人可能不履行契約義務之風險。本公司所屬各子公司授信業務單位訂有嚴謹之授信政策及徵授信流程，針對擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等訂定相關管理規範。各子公司視業務需求，建置內部信用風險評估模型，落實信用風險管理及風險定價，如人壽子公司之預期信用違約損失模型、銀行子公司之消金信貸、房貸、中小企業貸款等之信用評分卡系統等，各業務單位訂定交易對手限額，以有效分散信用風險。
- (B) 在市場風險方面，主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險。本公司所屬子公司訂有審慎之投資決策流程，並據以進行投資程序。各子公司視交易性質(交易部位或避險部位)或業務別(如自營、承銷、衍生性商品交易)訂定授權部位限額、集中度部位限額、停損限額、風險值限額及例外管理處理程序等並落實執行控管；各子公司亦定期進行市價評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。
- (C) 在流動性風險方面，主旨為確保取得資金以償付到期負債及充分支應資產成長之能力。對於資金流動性風險，各子公司依法令規定及內部規範，提列流動準備或易變現性資產，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，並依業務性質訂定流動性部位限額及設立警示點，隨時監控不利於流動性之因素變化，以降低流動性風險。對於市場流動性風險，對投資某些金融資產訂定有流動性部位限額控管，本公司與各子公司亦建立緊急應變機制，以因應重大及突發事件可能引發之流動性問題。
- (D) 在作業風險方面，主旨為規避企業因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失，或外部重大事件致使企業面臨潛在之損失。本公司及各子公司依業務性質建立前、中及後臺獨立之作業流程，並透過嚴格之內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險，同時，依業務特性，子公司階段性建置完成關鍵風險指標(Key Risk Indicator, KRI)，並設定量化之作業風險限額，以有效辨識、評估、監測及控制可能面臨之作業風險。
- (E) 在集中度風險(大額曝險)方面，本公司在總額控管方面，進行整合性管理，依據主管機關相關規定以及本公司「大額曝險管理作業準則」之要求，本

公司及各子公司針對同一人、同一關係人、同一關係企業之授信、背書或其他交易等進行彙整，並依據相關風險限額進行控管程序，各子公司亦依其業務需要訂定針對同一產業或同一國家(或區域)之風險限額控管，在個別額度控管方面，依據信用金融商品發行人、交易對手或授信對象之內外部信用評等或財務狀況等，均訂有嚴謹之交易部位限額，以降低曝險集中度之風險。

(F)在資本適足性方面，主旨為維持適當之資本適足率，以確保資本結構之健全。本公司訂有「資本適足性管理辦法」以進行資本適足性之管理。金控風險管理委員會每年度訂定年度金控資本適足性比率目標值及警示標準，各主要子公司每月定期呈報資本適足率，以利金控匯總後呈報至高階主管以使其充分了解知悉本公司整體資本適足狀況；如有發生達預警狀況時，金控將通知相關子公司應降低風險性資產或提出因應對策，並持續追蹤控管以維持本公司適當之資本適足水準。

#### B.風險管理運作機制說明

(A)本公司及各子公司定期提供風險管理報告

本公司風險管理部及各子公司之風險管理單位或專人，依權責職掌範圍，定期或不定期向各階級主管陳報各項風險管理報表，並定期向董事會報告各項風險控管情形，以使各階級主管及董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，以作為經營管理決策之參考。

(B)定期召開風險管理委員會

本公司風險管理委員會隸屬總經理，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風險管理或時事相關專案報告等；委員會針對子公司曝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。

(C)緊急事件通報機制

本公司訂有「緊急事件通報管理辦法」。當本公司或各子公司發現預警性或立即性之重大信用、市場、作業等風險事件時，依規定於一定時限內通報各子公司高層主管及本公司風險管理部，以利本公司針對該事件進行整體性評估並呈報相關高階主管知悉後，作出最佳因應方案或決策。

(D)例外管理程序

本公司所屬各子公司業務單位於進行交易或承作業務前，先試算是否符合各項風險限額或相關管理規定。如有逾越相關風險管理規定時(如超過風險限額等)，將詳載逾越原因、逾越之相關管理規定及因應措施，取得本公司相關權責主管之核可，並依相關授權規定呈送相關單位備查。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

本金控將持續研究創新商品，由各子公司新金融商品之開發與研究，將存放款、保險及投資理財等互相連結，提供客戶一次服務及彈性更高的商品選擇；同時藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，並持續進行金控 CRM 系統專案研發，建置「客戶經營情報平台」，運用智能數據分析客戶分群，挖掘客戶意圖需求精準行銷，支持業務成長及提升對客戶之服務品質。

本公司為金融控股公司，策略管控各子公司、著重人才培訓、策略規劃，非為生產事業，產品研發及 Fintech 成本均在子公司，故無研發費用之產生。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司投資活動係以投資及管理子公司為業，藉由跨業交叉銷售及績效管理，使業務及獲利多元化，創造更有實力及更具競爭力之金融集團。本公司以建立公司長期穩定的獲利水準及維護股東權益為最高指導原則，首要注重穩健財務結構，在集團資本適足率、雙重槓桿比率及負債淨值比率符合主管機關規定下，追求股東權益報酬率最大化。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬之子公司業務範疇涵蓋壽險、銀行、證券、投信、保代、創投等金融專業領域，為提供消費者完整便利之金融服務，業務日趨於多元化，充分降低業務集中可能造成之影響。

(8)預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施

金融控股公司主要業務係以投資及對被投資事業之管理為主，以併購為輔，故本公司除對子公司營運策略進行檢視並提出有附加價值的建議外，亦著重在建立管理的共同平台及經營策略，執行子公司間的資源共享，積極提升各子公司市佔率及達到市場領導地位，並在壽險、銀行及證券為核心的營運策略下，透過其廣大的管理資產、客戶基礎、行銷通路及業務團隊，引領投信、保代及創投子公司，發展多元金融服務事業，同時強化經營體質及資本實力。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：本公司經營權穩定並無重大改變，但在金管會推動金金併政策下，端出多項整併誘因，鼓勵金控公司或銀行業進行整併，未來金融同業在考量業務互補及擴大經營規模，可能在合意併購前提下進行整併。因本項政策須符合資本充實、經營能力佳、有國際佈局發展能力及企業社會責任良好等四大條件，或須在合意併購下方能進行，故本項政策對公司因無重大不利影響及風險。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：本公司之董事、監察人或持股百分之一以上之大股東最近年度及截至公開說明書刊印日止，無股權大量移轉之情事。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：最近年度及截至公開說明書刊印日止，無進行併購之情事。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

為規避企業因內部控制不當、人為貪污舞弊、管理疏失致使企業面臨潛在之損失，本公司透過內部控制、內部稽核、自行查核、風險管理 KPI 指標、外部查核及法令遵循等機制以控管作業風險，並於 110 年修訂「新光金融控股股份有限公司道德行為準則」、「個人資料管理政策」及「內外部人員檢舉處理辦法」。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本公司除設置資訊處專責資訊業務之規劃、建置與管理外，各子公司設資安管理單位並建置充分安全防護與異地備援措施，可充份掌握維持資訊系統不斷訊，並有效降低資訊系統損害對本公司財務業務之影響。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司將業務性質相同或相異之金融業者，統合在同一金融企業集團之下，提供金融機構擴大經營規模及跨足其他金融業務的機會，本金控建立保險、銀行及證券三大獲利引擎，深化跨售業務，積極運用金控內各公司資源，規劃整合行銷策略，提供客戶一站式多元化的金融商品與服務，以滿足客戶需求。本公司透過統合控管，不僅整合內部資源，有效分散風險，並能靈活進行資本調度，故就財務業務面影響屬正面有益。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

本公司及子公司委請中華信評暨標準普爾辦理信用評等作業，信用評等結果如下：

公司名稱	中華信評(108 年度)			中華信評(109 年度)			中華信評(110 年度)		
	國際	國內	展望	國際	國內	展望	國際	國內	展望
新光金控	-	twA+	穩定	-	twA+	負向	-	twA+	負向
新光人壽	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	負向	BBB	twAA-	負向
新光銀行	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	負向	BBB	twAA-	負向
元富證券	-	twA+	穩定	-	twA+	負向	-	twA+	負向

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

本公司及子公司、關係企業長期實踐對客戶的承諾，秉持回饋社會的理念，發展創意慈善方案，不間斷投入公益活動，關懷國人健康安全、響應生態環保、傳承文化教育、獎助青年學子、支持弱勢偏鄉、深耕在地發展等，並善盡企業社會責任，積極推動永續投資、普惠金融、公平待客、誠信經營、參與國際評比，企業形象良好。本公司除媒體監測外，亦設有大眾傳播媒體報導通報及處理流程，第一時間評估及因應可能影響企業形象之事件。

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：經查閱相關資料，截至公開說明書刊印日止，本公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上股東並無結果可能對股東權益或證券價格有重大影響之訴訟、非訟或行政爭訟事件。惟本公司之子公司元富證券股份有限公司之轉投資子公司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，平倉後致生超額損失新臺幣(下同)181,219,908 元，經以其提供之債券擔保品所得款項抵償並扣除交易手續費折讓後，尚欠 131,229,844 元，申報違約在案，嗣就杜君名下財產續行追償，並取回部分款項後，仍積欠元富期貨 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，就刑事訴訟部分，經臺灣高等法院於 108 年 1 月 23 日宣判黃君與元富期貨均無罪，確定在案，就刑事附帶民事訴訟部分，臺北地方法院於 107 年 11 月 30 日判決駁回杜君之訴，然杜君不服提起上訴並聲請訴訟救助，高等法院於 109 年 5 月 14 日駁回訴訟救助，本案部分因杜君未納裁判費，於 109 年 5 月 28 日裁定駁回在案，元富期貨勝訴確定，故判斷前揭訴訟對本公司股東權益及證券價格應無影響。除此之外，尚無其他訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對本公司股東權益或證券價格有重大影響之情事。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

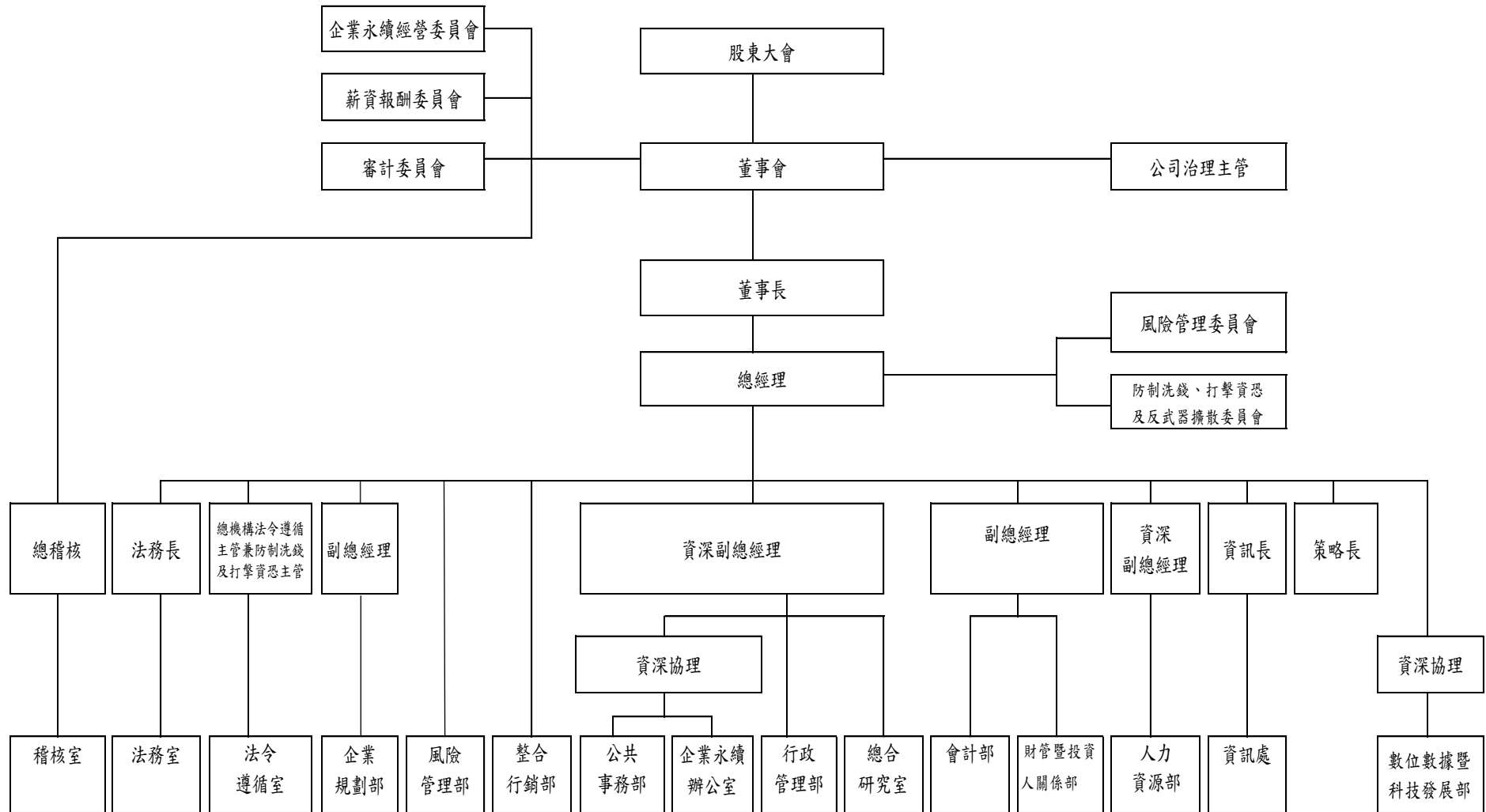
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統

##### 1.公司之組織結構



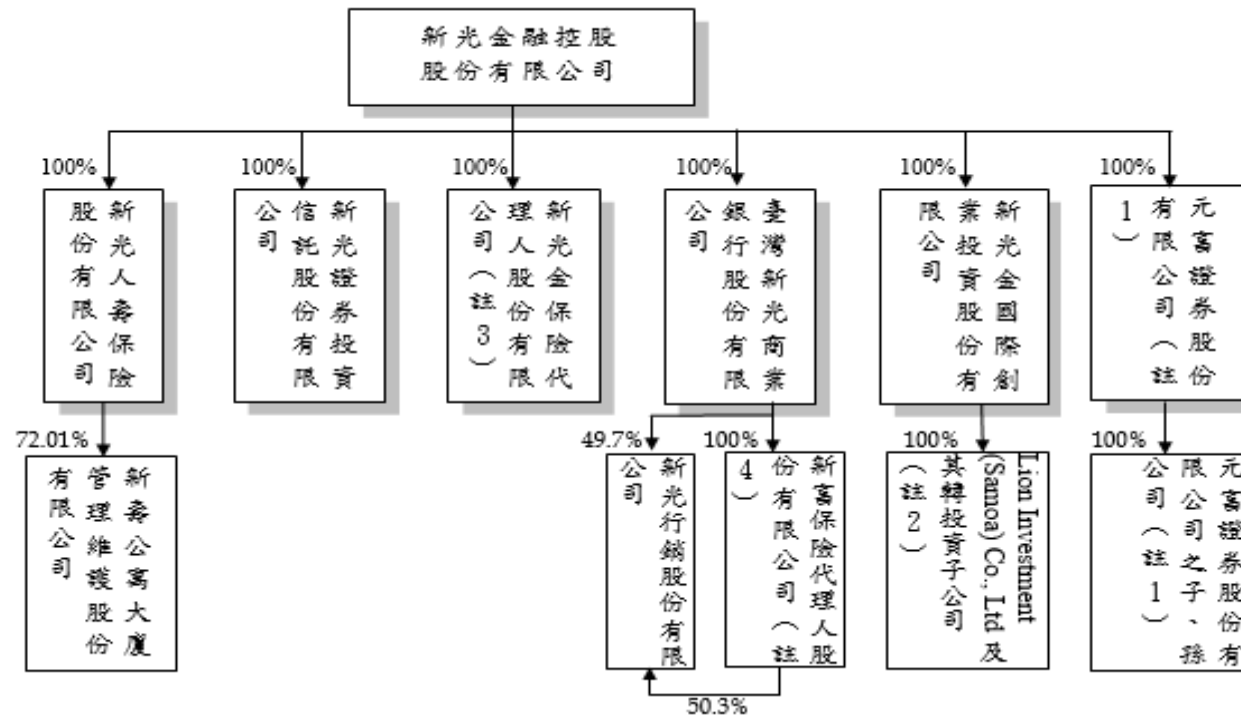
## 2.各主要部門所營業務

部門名稱	職掌內容
一、企業規劃部	負責金控之策略研擬與追蹤、跨子公司之策略型專案的推動與整合、長期股權投資(含併購)與後續整合之規劃與追蹤。
二、風險管理部	負責金控風險管理政策之研擬、風險管理機制之規劃與執行、整體經營風險之辨識、評估、監督與呈報，以及風險管理系統之建置與維護。
三、公共事務部	綜理金控公司及子公司品牌暨企業識別系統之管理、維繫公共關係、對外溝通、媒體關係及危機處理、督導金控公司及子公司年度活動、廣告專案並控管該等專案之預算執行及效益評估。
四、整合行銷部	推動子公司間交叉銷售策略及跨售業務、客戶資料及廣告聲量分析、客戶經營策略與分群管理、行銷溝通策略並檢視子公司執行成效、督導子公司行銷溝通之執行。
五、財管暨投資人關係部	綜理金控公司及子公司資本規劃與資金調度運用、財務績效管理、信用評等及投資人營收說明會、建立投資人良好關係。
六、會計部	綜理金控公司及子公司會計處理、財務報表、決算、稅務等之整合編製作業。
七、人力資源部	綜理金控公司及子公司之人力資源管理政策，包含招募任用、人才培育發展、績效管理及薪酬福利，綜理金控各部室組織規程之增修訂及組織調整。
八、行政管理部	綜理金控公司及子公司重大訊息公告申報、年報彙整編製、股東服務作業、總務業務之策略整合、子公司管理、相關業務流程之擬定。
九、資訊處	綜理金控公司及子公司各事業機構之電子資訊、整合子公司網路支援、客戶服務後台支援平台及資訊科技共同平台作業。
十、法令遵循室	綜理金控公司及子公司負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，以及防制洗錢與打擊資恐相關業務。
十一、稽核室	負責查核金控公司及子公司內控業務辦理情形、審核子公司稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形等事宜。
十二、總合研究室	新光金控暨新光關係企業策略整合研究、區域產業經濟暨策略投資研究、區域產業經濟競爭策略分析暨前瞻趨勢投資研究、國內外產官學合作夥伴關係鏈結、公司整體形象經營。
十三、法務室	綜理金控公司及子公司各項法律問題研究會簽及諮詢、訴訟及非訟案件之處理、商標權保護等事項。
十四、數位數據暨科技發展部	綜理金控公司及子公司數位金融發展策略、數據發展規劃與應用(含客群分析)、科技研發與應用等事項。
十五、企業永續辦公室	綜理金控公司及子公司企業社會責任及永續經營之推動，負責金控公司企業永續資訊揭露、企業永續經營委員會之運作等事項。

(二)關係企業圖

1.控制公司與從屬公司

基準日：110/3/31



註 1：包含之公司及持股比：元富期貨股份有限公司（100%）、元富證券投資顧問股份有限公司（100%）、元富保險代理人股份有限公司（100%）、元富創業投資股份有限公司（100%）、元富創業投資管理顧問股份有限公司（100%）、元富證券（英屬維京群島）有限公司（100%）、元富證創業投資(天津)有限公司（100%）、元富創新創業投資管理(天津)有限公司（100%）、元富代理人（香港）有限公司（99.99%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、元富投資顧問（天津）有限公司（100%）

註 2：Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.投資新光租賃（蘇州）有限公司，持股比率 100%。

註 3：新光金保險代理人股份有限公司，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。

註 4：新富保險代理人股份有限公司，原名為新光銀保險代理人股份有限公司，係於 106 年 5 月 19 日經董事會決議通過變更公司名稱。

2.相互投資公司：無。

3.從屬公司與從屬公司：無。



各公司間之持股比例、實際投資金額及母子公司間交叉持股情形：

110年3月31日

投資公司名稱	子公司名稱	投資金額(仟元)	持股比例
新光金融控股(股)公司	新光人壽保險(股)公司	109,616,410	100%
新光金融控股(股)公司	臺灣新光商業銀行(股)公司	32,278,880	100%
新光金融控股(股)公司	新光證券投資信託(股)公司	2,075,862	100%
新光金融控股(股)公司	新光金國際創業投資(股)公司	1,550,000	100%
新光金融控股(股)公司	新光金保險代理人(股)公司	7,724	100%
新光金融控股(股)公司	元富證券(股)公司	19,223,684	100%
新光人壽保險(股)公司	新壽公寓大廈管理維護(股)公司	352,641	72.01%
臺灣新光商業銀行(股)公司	新富保險代理人(股)公司	2,060	100%
臺灣新光商業銀行(股)公司	新光行銷(股)公司(註)	9,940	49.70%
新富保險代理人(股)公司	新光行銷(股)公司(註)	10,060	50.30%
元富證券(股)公司	元富期貨(股)公司	710,308	100%
元富證券(股)公司	元富證券投資顧問(股)公司	302,163	100%
元富證券(股)公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	501,932	100%
元富證券(股)公司	元富保險代理人(股)公司	5,000	100%
元富證券(股)公司	元富創業投資(股)公司	829,200	100%
元富證券(股)公司	元富創業投資管理顧問(股)公司	29,500	100%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	USD15,450	100%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富投資顧問(天津)有限公司	USD500	100%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	HK15	99.99%
元富證券(股)公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	50,450	100%
元富證券(股)公司	元富證創業投資(天津)有限公司	504,500	100%
新光金國際創業投資(股)公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	USD30,010	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	USD30,000	100%

§母子公司間交叉持股情形：無。

註：臺灣新光商業銀行股份有限公司持有新光行銷股份有限公司股份包含直接持有 49.7%及透過臺灣新光商業銀行股份有限公司之子公司新富保險代理人股份有限公司間接持有 50.3%，合計持有 100%。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

110年5月31日

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數 (註4)	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	吳欣儒	女	109.08.19	179,836 *35,292	0.00% *0.01%	3,350 *41	0.00% *0.00%	0	0.00%	哥倫比亞大學商學院企管研究所	無	無	無	無	無
策略長	中華民國	王道南	男	108.09.01	72,000 *33,000	0.00% *0.01%	0	0.00%	0	0.00%	美國福坦莫大學企管所	新光人壽首席副總經理 新光銀行董事	無	無	無	無
資深 副總經理	中華民國	劉信成	男	106.08.30	30,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學保險研究所	新光人壽資深副總經理	無	無	無	無
資深 副總經理	中華民國	邱立權	男	108.05.01	10,526	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學企業管理系	新光人壽資深副總經理 新光金國際創投監察人	無	無	無	無
總稽核	中華民國	張弘杰	男	106.11.01	392,000 *13,376	0.00% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國加州州立大學聖伯納汀諾分校企管所	無	無	無	無	無
資訊長	中華民國	章光祖	男	103.08.09	116,004 *33,510	0.00% *0.01%	1,945	0.00%	0	0.00%	輔仁大學應用數學系	新光銀行資訊長	無	無	無	無
法務長	中華民國	簡維能	男	104.01.01	790,016 *13,954	0.01% *0.00%	8,199	0.00%	0	0.00%	淡江大學歐洲研究所	新光人壽法務長	無	無	無	無
總機構法令 遵循主管	中華民國	郭志剛	男	109.12.21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學法律研究所	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	謝一中	男	102.12.24	272	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	北德大學企業管理研究所	新光金國際創投董事 元富證券董事 元富證券副總經理 新壽公寓大廈管理維護董事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	李超儒	男	105.01.01	1,000 *18,000	0.00% *0.01%	2,727	0.00%	0	0.00%	喬治城大學企管研究所	新光人壽副總經理兼代理發言人	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳正輝	男	108.06.01	126	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中山大學高階經營所	新光人壽資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張維熊	男	109.09.30	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	交通大學經營管理研究所	無	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註 (註3)
					股數 (註4)	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
部資深協理	中華民國	洪明達	男	108.06.01	294 *3	0.00% *0.00%	96	0.00%	0	0.00%	臺灣大學工商管理系 臺灣大學法律系	新光銀行資深協理	無	無	無	無
部資深協理	中華民國	徐亦翠	女	107.01.01	56,835 *14,000	0.00% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學會計系	無	無	無	無	無
部資深協理	中華民國	林滄海	男	107.04.01	20,199	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	天津南開大學經濟所博士	新光金國際創投董事 新光租賃(蘇州)董事	無	無	無	無
協理	中華民國	孫光均	男	109.09.01	12,099 *2,000	0.00% *0.00%	6,146 *32	0.00% *0.00%	0	0.00%	台灣大學經濟系	新光人壽協理	無	無	無	無
協理	中華民國	羅大祥	男	109.01.01	26,135 *5,000	0.00% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學法律系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	呂雅茹	女	108.01.01	5,000 *9,000	0.00% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學財務金融系	無	無	無	無	無
協理	中華民國	侯志宗	男	109.09.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學風險管理與保險系	無	無	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註4：\*為特別股股數。

(四)董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

1.董事

110年5月31日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註(註15)
							股數(註16)	持股比率	股數(註16)	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	財團法人新光吳火獅文教基金會	-	109.06.19	三年	94.06.10	104,876	0.00%	104,876	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	喬治亞大學精算研究所	註1	無	無	無	無
		代表人：許澎	男	109.08.21	三年	100.06.10	975,142 *52,431	0.01% *0.07%	975,142 *52,431	0.01% *0.02%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	財團法人吳東進基金會	-	109.06.19	三年	106.06.16	969,887	0.01%	969,887	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學商學企業管理碩士	註2	無	無	無	無
		代表人：邱德成	男	109.12.25	三年	109.12.25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	新光三越百貨股份有限公司	-	109.06.19	三年	94.06.10	504,729,074 *2,274,752	4.01% *3.03%	517,363,136 *8,899,070	3.97% *3.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國加州大學洛杉磯分校企業管理碩士、美國南加州大學建築碩士	註3	無	無	無	無
		代表人：吳昕達	男	109.06.19	三年	108.08.27	0	0.00%	0	0.00%	2,672,152	0.02%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	新光三越百貨股份有限公司	-	109.06.19	三年	94.06.10	504,729,074 *2,274,752	4.01% *3.03%	517,363,136 *8,899,070	3.97% *3.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學會計系	註4	無	無	無	無
		代表人：葉雲萬	男	109.06.19	三年	97.06.13	71,812	0.00%	75,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	新柏股份有限公司	-	109.06.19	三年	109.06.19	1,000,000	0.01%	1,024,919 *13,065	0.01% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國沙維納大學企管碩士	註5	無	無	無	無
		代表人：洪士琪	男	109.06.19	三年	90.12.14	79,772	0.00%	81,759	0.00%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	新柏股份有限公司	-	109.06.19	三年	109.06.19	1,000,000	0.01%	1,024,919 *13,065	0.01% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國西伊利諾大學會計碩士	註6	無	無	無	無
		代表人：吳東明	男	109.06.19	三年	90.12.14	12,507	0.00%	12,507	0.00%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無
董事	中華民國	新柏股份有限公司	-	109.06.19	三年	109.06.19	1,000,000	0.01%	1,024,919 *13,065	0.01% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%	日本明治大學經營學碩士	註7	無	無	無	無
		代表人：林伯翰	男	109.06.19	三年	90.12.14	240,722	0.00%	246,720 *3,145	0.00% *0.00%	0	0.00%	0	0.00%			無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註(註15)
							股數(註16)	持股比率	股數(註16)	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	財團法人新光吳火獅文教基金會	-	109.06.19	三年	94.06.10	104,876	0.00%	104,876	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中山大學 高階經營管理碩士	註8	無	無	無	無
		代表人：李增昌	男	110.01.25	三年	110.01.25	2,869,201 *48,683	0.02% *0.06%	2,869,201 *48,683	0.02% *0.02%	1,145	0.00%	0	0.00%						
董事	中華民國	新誠投資股份有限公司	-	109.06.19	三年	103.06.06	2,072,709	0.02%	2,124,358	0.02%	0	0.00%	0	0.00%	淡江文理學院	註9	無	無	無	無
		代表人：吳敏曄	男	109.08.21	三年	90.12.14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%						
董事	中華民國	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	-	109.06.19	三年	90.12.14	8,798,316	0.07%	8,798,316	0.07%	0	0.00%	0	0.00%	美國南加大 企管碩士	註10	無	無	無	無
		代表人：吳邦聲	男	109.06.19	三年	101.02.14	1,949,697 *8,787	0.02% *0.01%	1,998,500 *34,375	0.02% *0.01%	0	0.00%	0	0.00%						
董事	中華民國	蘇啟明	男	109.06.19	三年	90.12.14	958,186	0.01%	982,063	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專 新光人壽總經理	註11	無	無	無	無
董事	中華民國	潘柏錚	男	109.06.19	三年	109.06.19	769,459 *3,467	0.01% *0.00%	788,719 *13,565	0.01% *0.00%	152,326 *2,619	0.00% *0.00%	0	0.00%	臺灣大學 法律系 新光人壽總經理	註12	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	許永明	男	109.06.19	三年	109.06.19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國愛丁堡大學 School of Management 博士	註13	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	吳啟銘	男	109.06.19	三年	109.06.19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國密西西比州立大學 財務金融系博士	註14	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	林美花	女	109.06.19	三年	103.06.06	34,259	0.00%	34,259	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國 Drexel 大學 會計博士	無	無	無	無	無

註1：代表人許澎兼任新光人壽保險(股)公司董事長、財團法人新光人壽慈善基金會董事、財團法人台北市新光吳氏基金會董事、新光人壽獎助學金基金會董事、106年6月16日~109年6月18日期間未擔任本公司董事。

註2：代表人邱德成兼任新光人壽保險(股)公司副董事長、益鼎創業投資管理顧問(股)公司董事長、益鼎創業投資(股)公司董事長、益鼎生技創業投資(股)公司董事長、益鼎國際投資(股)公司董事長、九鼎創業投資(股)公司董事長、文鼎創業投資(股)公司董事長、誠鼎創業投資(股)公司董事長、啟鼎創業投資(股)公司董事長、華鼎國際創業投資(股)公司董事長、遠鼎創業投資(股)公司董事長、閱輝實業(股)公司獨立董事、群光電能科技(股)公司獨立董事、義隆電子(股)公司董事長、信邦電子(股)公司董事長、太康精密(股)公司董事長、四維創新材料(股)公司董事長、帝寶工業(股)公司董事長、盛弘醫藥(股)公司董事長、笙科電子(股)公司董事長、睿信航太(股)公司董事長等職。

註3：代表人吳昕達兼任新光三越開發(股)公司董事長、大台北區瓦斯(股)公司董事長、法雅客(股)公司董事長、宏越國際(股)公司董事長、悅陽興業(股)公司董事長、興利企業(股)公司董事長、宏達管理顧問(股)公司董事長、

興宏興業(股)公司董事、新光農牧(股)公司董事、新光兆豐(股)公司董事、王田毛紡(股)公司董事、永光(股)公司董事、台灣新光實業(股)公司董事、新光三越百貨(股)公司董事、新勝(股)公司董事、兆豐太陽能(股)公司監察人等職。

註4：代表人葉雲萬兼任法雅客(股)公司董事、財團法人新光三越文教基金會董事、新光三越開發(股)公司董事、新緯實業(股)公司董事、康迅數位整合(股)公司董事、大魯閣開發(股)公司董事長等職。

註5：代表人洪士琪兼任元青葉餐飲有限公司董事、文士企管顧問(股)公司董事長、王田毛紡(股)公司董事、台灣新光實業(股)公司董事、洪琪(股)公司董事長、新光兆豐(股)公司董事、新光資產管理(股)公司監察人、新勝(股)公司董事、瑞芳農業(股)公司董事長、加棟開發(股)公司董事長、永光(股)公司監察人、秀姑巒育樂(股)公司董事長、新光樂活事業(股)公司董事、麗花傳播(股)公司董事長等職、94年6月11日~106年3月23日及106年6月16日~107年6月19日未擔任本公司董事。

註6：代表人吳東明兼任新光人壽保險(股)公司董事、北投大飯店(股)公司董事、新光海洋企業(股)公司董事、新光兆豐(股)公司監察人、王田毛紡(股)公司董事、新光育樂(股)公司監察人、新利興業(股)公司董事長、福麟系統整合(股)公司董事長、永光(股)公司監察人、瑞士大飯店(股)公司董事長、欣運實業(股)公司監察人、昕明實業(股)公司董事長、昕沛實業(股)公司監察人、寶順自動化(股)公司董事、三福化工(股)公司獨立董事、台榮產業(股)公司獨立董事、台灣新光實業(股)公司董事、威摩科技(股)公司董事長、新光合纖(股)公司副董事長等職、94年6月10日~106年6月15日未擔任本公司董事。

註7：代表人林伯翰兼任新光人壽保險(股)公司董事、台灣新光實業(股)公司董事、新光樂活事業(股)公司董事長、財團法人台灣林登山社會福利基金會董事長、王田毛紡(股)公司董事、新光國際開發(股)公司董事長、新光國際投資(股)公司董事長、新光兆豐(股)公司董事、永光(股)公司董事、台灣新光不動產開發(股)公司董事長、豐澤國際(股)公司董事長、台灣新光商業銀行(股)公司董事、新光紡織(股)公司董事、丰潔投資(股)公司董事長、新光三越百貨(股)公司董事等職、94年6月10日~99年6月24日未擔任本公司董事。

註8：代表人李增昌兼任中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事、台北市銀行商業同業公會監事、保證責任屏東縣信昌消費合作社理事、財團法人新光銀行文教基金會董事、新富保險代理人(股)公司董事長、台灣新光商業銀行(股)公司董事長等職。

註9：代表人吳敏曄(該席董事係法人當選)兼任台新租賃(股)公司董事、新科光電材料(股)公司監察人、財團法人金廣福文教基金會董事、崇曄管理顧問(股)公司董事長等職、94年6月11日~101年12月17日未擔任本公司董事。

註10：代表人吳邦聲兼任新光人壽保險(股)公司董事、新光三越百貨(股)公司董事、新光農牧(股)公司董事、新光育樂(股)公司監察人、福麟系統整合(股)公司董事、北投大飯店(股)公司董事長、六福實業(股)公司監察人、水美溫泉浴室企業(股)公司董事、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會董事長、永光(股)公司董事、財團法人金廣福文教基金會董事、新光兆豐(股)公司董事長、新光建設開發(股)公司董事、源興居生技(股)公司董事、翠元(股)公司董事、新光樂活事業(股)公司董事等職、101年11月5日~104年3月22日期間未擔任本公司董事。

註11：董事蘇啟明兼任新光人壽保險(股)公司駐會董事、財團法人新光人壽慈善基金會董事、北投大飯店(股)公司董事、會信實業(股)公司監察人、萬聯興業(股)公司監察人、財團法人新光人壽獎助學金基金會董事、匯豐投資(股)公司監察人等職、94年6月10日~103年6月5日擔任本公司監察人。

註12：董事潘柏錚兼任社團法人台北市宜蘭縣同鄉會理事、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會董事、財團法人台北市新光吳氏基金會董事、財團法人新光人壽慈善基金會董事等職。

註13：獨立董事許永明兼任新光人壽保險(股)公司獨立董事。

註14：獨立董事吳啟銘兼任元富證券(股)公司獨立董事、鼎翰科技(股)公司獨立董事等職。

註15：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註16：\*為特別股股數。

表一：新光金控法人股東之主要股東

110年3月27日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人新光吳火獅文教基金會金會	吳東進(50%)、許嫻嫻(50%)
財團法人吳東進基金會	吳東進(100%)
財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	吳家錄(60%)、吳邦聲(6%)、吳娟娟(6%)、吳嫻嫻(6%)、吳玲玲(6%)、吳貞貞(6%)、家邦投資股份有限公司(10%)
新光三越百貨股份有限公司	日商三越伊勢丹(股)公司(43.43%)、新光育樂(股)公司(12.74%)、東興投資(股)公司(5.98%)、台灣新光保全(股)公司(3.48%)、新光紡織(股)公司(3.31%)、良木企業(股)公司(2.71%)、宏泰投資(股)公司(2.12%)、新光合成纖維(股)公司(1.96%)、百動投資(股)公司(1.6%)、誼光保全(股)公司(1.19%)
新柏股份有限公司	新勝股份有限公司(100%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.93%)、吳昕東(0.07%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

110年3月27日

法人股東姓名	法人股東之主要股東
家邦投資股份有限公司	兆邦投資股份有限公司(15%)、家娟實業股份有限公司(15%)、家嫻實業股份有限公司(15%)、葛昌投資股份有限公司(15%)、成玲投資股份有限公司(15%)、翠園投資股份有限公司(15%)、新光摩天樓觀光事業股份有限公司(6.67%)、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會(3.33%)
日商三越伊勢丹股份有限公司	株式會社三越伊勢丹ホールディングス(100%)
新光紡織股份有限公司	新光合成纖維(股)公司(9.46%)、新光醫療財團法人(6.99%)、聯全投資(股)公司(4.54%)、謙成毅(股)公司(3.93%)、華晨(股)公司(3.57%)、鴻譜(股)公司(4.68%)、成廣實業(股)公司(3.54%)、合瑞興業(股)公司(4%)、濟真(股)公司(6.55%)、綿豪實業(股)公司(2.71%)
良木企業股份有限公司	東興投資(股)公司(69.50%)、吳東興(3%)、吳昕達(8%)、吳彭吟芳(3%)、吳昕陽(8%)、吳昕昌(8%)、彭再弘(0.5%)
宏泰投資股份有限公司	吳東進(64%)、盈盈投資有限公司(20%)、吳東權(2%)、吳東勝(2%)、吳東興(2%)、吳東賢(2%)、吳東昇(2%)、呂玫芬(2%)、吳昕東(2%)、吳東亮(2%)
新光育樂股份有限公司	瑞新興業(股)公司(28.72%)、永光(股)公司(25.00%)、東賢投資有限公司(15.74%)、東興投資有限公司(12.70%)、家邦投資(股)公司(7.50%)、鴻新實業(股)公司(4.29%)、新光紡織(股)公司(3.32%)、良木企業(股)公司(1.28%)、吳東興(0.82%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.93%)、吳昕東(0.07%)
台灣新光保全股份有限公司	綜合警備保障株式會社(9.23%)、吳東進(5.40%)、新光醫療財團法人(4.21%)、博瑞(股)公司(3.85%)、富邦人壽保險(股)公司(3.80%)、中華郵政(股)公司(4.5%)、東盈投資(股)公司(1.75%)、新光人壽員工退休基金管理委員會(4.36%)、新光人壽保險(股)公司(2.55%)、渣打託管 iShares 新興市場 ETF 投資專戶(1.57%)

法人股東姓名	法人股東之主要股東
新光合成纖維股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司(5.81%)、臺灣新光實業股份有限公司(5.22%)、新昇投資股份有限公司(4.99%)、華泰商業銀行受託信託財產專戶(4.66%)、新光紡織股份有限公司(3.47%)、新光產物保險股份有限公司(3.04%)、吉利恩投資股份有限公司(2.37%)、東麗株式會社(2.20%)、源保股份有限公司(2.18%)、瑞新興業股份有限公司(1.98%)
百勳投資股份有限公司	大台北瓦斯(股)公司(99.97%)、財團法人新光吳火獅文教基金會(0.03%)
東興投資股份有限公司	吳東興(8.09%)、吳彭吟芳(7.41%)、吳昕達(4.84%)、吳昕陽(4.84%)、李玉斐(1.89%)、吳昕昌(4.84%)、良木企業(股)公司(11.78%)、興吉投資(股)公司(18.77%)、興遠投資(股)公司(18.77%)、興運投資(股)公司(18.77%)
誼光保全股份有限公司	新光保全(股)公司(69%)、新壽公寓大廈管理維護(股)公司(15.5%)、新光建設開發(股)公司(15%)、財團法人新光吳火獅文教基金會(0.5%)
新勝股份有限公司	新誠投資(10.80%)、宜廣實業(股)公司(10.37%)、洪文樑(7.17%)、聯穗企業(股)公司(8.44%)、濟真(股)公司(7.96%)、洪琪股份有限公司(6.66%)、新光國際投資(股)公司(7.03%)、久秉實業(股)公司(6.36%)、財團法人德山基金會(6.55%)、嘉浩(股)公司(3.61%)、奕桓(股)公司(3.61%)



2.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)												兼任其他 公司獨立 董事家數 (註3)
	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他 與公司業務 所需之國家 考試及格領 有證書之專 門職業及技 術人員	商務、法 務、財務、 會計或公 司業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
許 澎	v		v	v		v	v	v	v			v	v	v		無
邱德成			v	v		v	v	v	v			v	v	v		2
吳邦聲			v	v		v	v		v			v	v	v		無
葉雲萬			v	v	v	v	v		v	v	v	v	v	v		無
林伯翰			v	v		v	v		v			v	v	v		無
洪士琪			v	v	v	v	v		v	v	v	v	v	v		無
吳東明			v	v		v	v		v			v	v	v		2
吳昕達			v	v		v	v		v			v	v	v		無
蘇啟明			v	v		v	v	v	v			v	v	v	v	無
李增昌			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v		無
吳敏暉			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v		無
潘柏錚			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	無
許永明	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	無
吳啟銘	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1
林美花	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	無

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註3：依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第4條第2項規定計算之。

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：本公司無此情事，故不適用。

(六)發起人：不適用。

(七)最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比例 (註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額占稅後純益 之比例 (註10)	領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註11)	
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註3)		業務執行費用(D) (註4)		薪資、獎金及 特支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註6)								
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司 財務報告內所 有公司(註7)		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)					
		現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額									現金 金額	股票 金額							
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 (109.06.19卸任)																					
	代表人：吳東進																					
董事長	新誠投資股份有限公司 (109.06.19-109.08.21)																					
	財團法人新光吳火獅文教基金會 (109.08.21新任)																					
	代表人：許澎																					
副董事長	財團法人吳東進基金會 代表人：李紀珠(109.12.25辭任)																					
董事	財團法人吳東進基金會 代表人：邱德成(109.12.25新任)																					
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳東進 (109.06.19-109.07.10)	76,646	145,448	0	0	41,850	41,850	4,504	16,486	0.86%	1.42%	23,859	23,859	531	531	374	0	374	0	1.03%	1.59%	無
	代表人：鄭詩議(109.08.21新任)																					
董事	新誠投資股份有限公司 (109.06.19卸任)																					
	代表人：吳欣儒																					
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 (109.01.01-109.08.21)																					
	新誠投資股份有限公司 (109.8.21新任)																					
	代表人：吳敏曄																					
董事	東興投資股份有限公司 (109.06.19卸任)																					
	新光三越百貨股份有限公司 (109.06.19新任)																					
	代表人：吳昕達																					

職稱	姓名 (註1)	董事酬金							A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之比例 (註10)		兼任員工領取相關酬金							A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額占稅後純益 之比例 (註10)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 (註11)						
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) (註3)		業務執行費用(D) (註4)		薪資、獎金及 特支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G) (註6)				本公司 財務報告內所 有公司(註7)								
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額		本公司	財務報 告內所 有公司 (註7)				
董事	新勝股份有限公司 (109.06.19卸任) 新柏股份有限公司 (109.06.19新任) 代表人:吳東明 代表人:林伯翰 代表人:洪士琪																									
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化 教育基金會 代表人:吳邦聲	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	(續前頁)	
董事	匯豐投資股份有限公司 (109.06.19卸任) 代表人:蘇啟明																									
董事	蘇啟明(109.06.19新任)																									
董事	潘柏錚(109.06.19新任)																									
董事	進賢投資股份有限公司 (109.06.19卸任) 代表人:暫缺																									
獨立 董事	李正義(109.06.19卸任)																									
獨立 董事	李勝彥(109.06.19卸任)																									
獨立 董事	林美花	6,916	12,327	0	0	0	0	845	1,641	0.05%	0.10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.05%	0.10%	無
獨立 董事	許永明(109.06.19新任)																									
獨立 董事	吳啟銘(109.06.19新任)																									

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金之關聯性：  
本公司獨立董事之報酬，授權董事會依其所擔負之職責、風險、投入時間暨同業通常水準議定固定報酬，且不參與本公司之盈餘分派。
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

§上表應請分別列示董事(非獨立董事之一編般董事)及獨立董事相關資訊。

酬金級距表

給付本公司各個董事 酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)H	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9)I
低於 1,000,000 元	吳邦聲、吳昕達、吳東明、吳欣儒、 吳敏暉、林伯翰、邱德成、洪士琪、 葉雲萬、鄭詩議、許永明、吳啟銘	吳昕達、吳敏暉、邱德成、洪士琪	吳邦聲、吳昕達、吳東明、吳敏暉、 林伯翰、邱德成、洪士琪、葉雲萬、 鄭詩議、許永明、吳啟銘	吳昕達、吳敏暉、邱德成、洪士琪
1,000,000 元(含) ~ 2,000,000 元(不含)	潘柏錚、李正義、李勝彥	吳邦聲、吳東明、葉雲萬、潘柏錚、 李正義、李勝彥	潘柏錚、李正義、李勝彥	吳邦聲、吳東明、葉雲萬、潘柏錚、 李正義、李勝彥
2,000,000 元(含) ~ 3,500,000 元(不含)	蘇啟明、林美花	鄭詩議、林美花、吳啟銘	蘇啟明、林美花	鄭詩議、林美花、吳啟銘
3,500,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)		林伯翰、許永明		林伯翰、許永明
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)		蘇啟明		蘇啟明
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	吳東進	吳欣儒	吳東進	
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	許澎		吳欣儒、許澎	許澎
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)	李紀珠	吳東進、許澎	李紀珠	吳東進、吳欣儒
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)		李紀珠		李紀珠
100,000,000 元以上 ~				
總計	20	20	20	20

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：a. 係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

b. 董事報酬(A)(註 2)含 108 年度授予長及激勵獎金，預計於 112 年解鎖後核發之金額，不含 106 年度授予 109 年度解鎖發放之長期激勵獎金之金額。

註 3：係填列最近年度經董事會通過擬議分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：a. 係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

b. 本公司及合併報表內所有公司提供汽車供董事使用之購入成本共計 11,295 仟元，給司機相關報酬為 2,886 仟元。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過擬議分派員工酬勞金額（若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額），並另應填列附表一之三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

\* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金：無。（本公司以審計委員會取代監察人之職能）

### 3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四 項總額占稅後純益之 比例(%) (註8)		領取來 自子公司 以外 轉投資 事業或 母公司 酬金 (註9)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註5)	本公司		財務報告內 所有公司 (註5)		本公司	財務報 告內所 有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	吳欣儒(註10)	21,809	50,108	1,763	2,087	46,948	91,643	1,912	0	2,025	0	0.51%	1.01%	無
首席副總經理 (代理總經理職務)	黃敏義(註11)													
策略長	王道南													
資深副總經理	徐順鑒													
總機構法令遵循主管	高全國(註12)													
法務長	簡維能(註13)													
總機構法令遵循主管	郭志剛(註14)													
總稽核	張弘杰													
風控長	林劭杰(註15)													
資深副總經理	邱立權													
資訊長	章光祖													
資深副總經理	劉信成													
副總經理	謝一中													
副總經理	李超儒(註16)													

§不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) E
低於 1,000,000 元	王道南、邱立權、高全國、章光祖、郭志剛、劉信成、簡維能	郭志剛
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	林劭杰	
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)		林劭杰
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	李超儒、徐順鑒、張弘杰、謝一中	李超儒、高全國、邱立權、徐順鑒、張弘杰、章光祖、劉信成、謝一中、簡維能
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)		王道南
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	吳欣儒、黃敏義	吳欣儒、黃敏義
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上~		
總計	14	14

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：a.係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

b.總經理及副總經理獎金及特支費等(C)含 109 年度授予長期激勵獎金，預計於 112 年解鎖後核發之金額，不含 106 年度授予 109 年解鎖發放之長期激勵獎金金額。

c.本公司及合併報表內所有公司提供汽車供總經理及副總經理使用之購入成本共計 9,990 仟元，給司機相關報酬為 894 仟元。

註 4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額），並另應填列附表一之三。

註 5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註 10：吳欣儒君自 109 年 8 月 19 日起敦聘為本公司總經理。

註 11：黃敏義君自 109 年 8 月 19 日起終止借調，同日歸建新光人壽保險股份有限公司。

註 12：高全國君自 109 年 9 月 1 日起免兼任本公司總機構法令遵循主管。

註 13：簡維能法務長暨總機構法令遵循主管自 109 年 12 月 21 日起續兼任本公司法務長。

註 14：郭志剛君自 109 年 12 月 21 日起敦聘為本公司總機構法令遵循主管。

註 15：林劭杰君自 109 年 9 月 1 日起免擔任本公司風控長，並由子公司新光人壽保險股份有限公司聘任風控長(副總經理)。

§本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

4.本公司或關係企業退休之董事及總經理回任顧問：無。



## 5.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

## (1)最近年度盈餘分配

109 年度；單位：新台幣仟元

	職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票 金額 (註 2)	現金 金額 (註 2)	總計	總額占稅 後純益之 比例 (%)
經 理 人  ( 註 3 )	總經理	吳欣儒	0	2,493	2,493	0.017%
	首席副總經理 (代理總經理職務)	黃敏義				
	策略長	王道南				
	資訊長	章光祖				
	資深副總經理	劉信成				
	法務長	簡維能				
	副總經理	謝一中				
	總稽核	張弘杰				
	資深副總經理	徐順璿				
	副總經理	李超儒				
	資深協理	張維熊				
	資深協理	陳正輝				
	資深副總經理	邱立權				
	總機構法令遵循主管	郭志剛				
	總機構法令遵循主管	高全國				
	風控長	林劭杰				
	人力資源部主管	洪明達				
	整合行銷部主管	徐亦翠				
	總合研究室主管	林滄海				
	行政管理部主管	劉家炤				
行政管理部主管	孫光玟					
法令遵循室主管	羅大祥					
風險管理部主管	侯志宗					
會計部主管	呂雅茹					

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級者。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

## (2)109 年度取得 108 年度應於分配情形:當年度員工酬勞分配前 10 大人士之資料

108 年度；單位：新台幣仟元

	職稱 (註 1)	姓名 (註 1)	股票金額 (註 2)	現金金額 (註 2)	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	首席副總經理 (代理總經理職務)	黃敏義	0	2,543	2,543	0.015%
	副總經理	吳欣儒				
	資深副總經理	邱立權				
	資深副總經理	徐順璫				
	副總經理	謝一中				
	資訊長	章光祖				
	法務長	簡維能				
	總機構法令遵循主管	高全國				
	資深副總經理	劉信成				
	風控長	林劭杰				
	總稽核	張弘杰				
	策略長	王道南				
	資深協理	李超儒				
	資深協理	陳正輝				
	部資深協理	洪明達				
	部資深協理	林滄海				
	部資深協理	徐亦翠				
	部資深協理	壽以祥				
	協理	呂雅茹				
	協理	劉家炤				
協理	項程文					

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

5.最近二年度給付本公司董事、監察人(本公司以審計委員會取代監察人之職能)、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效之關聯性：

- (1)109 年度本公司給付一般董事及獨立董事、總經理及副總經理之酬金總額佔本公司稅後純益比例為 1.41%；所有合併報表內公司給付一般董事及獨立董事、總經理、副總經理等之酬金總額佔合併報表稅後純益比例為 2.41%；108 年度本公司給付一般董事及獨立董事、總經理、副總經理等之酬金總額佔本公司稅後純益比例為 1.10%；所有合併報表內公司給付一般董事及獨立董事、總經理、副總經理等之酬金總額佔合併報表稅後純益比例為 1.87%。
- (2)一般董事及獨立董事之報酬由薪資報酬委員會評估，依公司章程授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。109 年度本公司給付一般董事及獨立董事酬金之總額佔本公司稅後純益比例為 0.91%；所有合併報表內公司給付一般董事及獨立董事酬金之總額佔合併報表稅後純益比例為 1.51%；108 年度本公司給付一般董事及獨立董事酬金之總額佔本公司稅後純益比例為 0.72%；所有合併報表內公司給付董事酬金之總額佔合併報表稅後純益比例為 1.17%。
- (3)總經理及副總經理之報酬由薪資報酬委員會評估後，呈報董事會。月薪依職位職責、績效及能力敘薪，並與市場行情連結；變動獎金則參考公司經營成果與個人績效展現核發。另有長期激勵機制，鼓勵其重視公司長期經營目標與未來風險，以連結公司、員工及股東之長期價值。目前總經理及副總經理之固定報酬約占 30.34%，變動報酬之多寡係反映公司及個人之績效。本公司訂有「高階主管績效管理辦法」，總經理及副總經理之績效目標包含風險管理指標，以連結資產品質、資本適足率、法令遵循及重大內控事件等未來風險，將公司未來風險之關聯性列入報酬考量。

#### 四、資本及股份

##### (一)股份種類

110 年 3 月 27 日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	13,020,394,063 股	3,182,605,937 股	16,500,000,000 股	
甲種特別股	75,000,000 股			
乙種特別股	222,000,000 股			

##### (二)股本形成經過

###### 1.股本形成經過

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
90.12	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,427,015,350	24,270,153,500	股份轉換上市	-	註 1
92.12	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,377,155,350	23,771,553,500	庫藏股減資	-	註 2
93.03	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,366,788,350	23,667,883,500	庫藏股減資	-	註 3
93.05	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,406,324,906	24,063,249,060	93 年第一季 CB 轉換	-	註 4
93.06	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,525,168,688	25,251,686,880	93 年第二季 CB 轉換	-	註 5
93.07	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,707,175,464	27,071,754,640	93 年盈餘轉增資	-	註 5

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
93.09	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,915,679,737	29,156,797,370	合併新光銀行	-	註 6
93.09	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,948,016,342	29,480,163,420	93 年第三季 CB 轉換	-	註 7
94.02	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,972,912,134	29,729,121,340	93 年第四季 CB 轉換	-	註 8
94.03	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,181,245,467	31,812,454,670	93 年度現金增資	-	註 9
94.04	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,204,202,272	32,042,022,720	94 年第一季 CB 轉換	-	註 10
94.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,412,475,420	34,124,754,200	94 年盈餘轉增資	-	註 11
94.10	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,074,325,321	40,743,253,210	合併誠泰銀行	-	註 12
94.11	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,074,373,901	40,743,739,010	94 年第三季 ECB 轉換	-	註 13
95.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,110,642,351	41,106,423,510	95 年第二季 ECB 轉換	-	註 14
95.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,374,826,654	43,748,266,540	95 年盈餘轉增資	-	註 15
95.10	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,613,490,138	46,134,901,380	私募現金增資	-	註 16
95.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,689,578,183	46,895,781,830	95 年第三季 ECB 轉換	-	註 17
96.02	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,699,641,861	46,996,418,610	95 年第四季 ECB 轉換	-	註 18
96.06	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,729,548,692	47,295,486,920	96 年第一季 ECB 轉換	-	註 19
96.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,759,901,866	47,599,018,660	96 年第二季 ECB 轉換	-	註 20
96.09	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,901,788,326	49,017,883,260	96 年盈餘轉增資	-	註 21
96.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,025,372,512	50,253,725,120	96 年第三季 ECB 轉換	-	註 22
97.04	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,393,793,564	53,937,935,640	96 年度現金增資	-	註 23
97.05	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,393,863,605	53,938,636,050	97 年第一季 ECB 轉換	-	註 24
97.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,661,619,283	56,616,192,830	97 年盈餘轉增資	-	註 25
97.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	6,254,186,644	62,541,866,440	97 年度現金增資	-	註 26
98.01	10	8,000,000,000	80,000,000,000	6,246,906,644	62,469,066,440	第四次庫藏股未轉讓減資	-	註 27
98.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	7,367,787,644	73,677,876,440	98 年度第一次現金增資	-	註 28
98.12	10	10,000,000,000	100,000,000,000	7,867,787,644	78,677,876,440	98 年度第二次現金增資	-	註 29
99.11	10	10,000,000,000	100,000,000,000	7,836,387,644	78,363,876,440	第五次庫藏股未轉讓減資	-	註 30
99.12	10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,436,387,644	84,363,876,440	99 年度現增資	-	註 31
102.07	10	10,000,000,000	100,000,000,000	9,086,387,644	90,863,876,440	102 年度現金增資	-	註 32
102.09	10	10,000,000,000	100,000,000,000	9,324,820,978	93,248,209,780	102 年盈餘轉增資	-	註 33
103.03	10	10,000,000,000	100,000,000,000	9,328,817,040	93,288,170,400	CB 轉換	-	註 34
103.09	10	10,000,000,000	100,000,000,000	9,834,753,924	98,347,539,240	103 年盈餘轉增資	-	註 35
104.09	10	12,000,000,000	120,000,000,000	10,228,144,081	102,281,440,810	104 年盈餘轉增資	-	註 36
107.03	10	12,000,000,000	120,000,000,000	10,241,030,326	102,410,303,260	106 年第四季 CB 轉換	-	註 37
107.05	10	12,000,000,000	120,000,000,000	10,641,234,029	106,412,340,290	107 年第一季 CB 轉換	-	註 38
107.08	10	12,000,000,000	120,000,000,000	10,887,260,846	108,872,608,460	107 年第二季 CB 轉換	-	註 39
107.09	10	12,000,000,000	120,000,000,000	10,964,072,111	109,640,721,110	107 年第三季 CB 轉換	-	註 40
107.10	10	13,500,000,000	135,000,000,000	12,027,815,940	120,278,159,400	合併元富證券	-	註 41
107.10	10	13,500,000,000	135,000,000,000	12,185,505,712	121,855,057,120	107 年盈餘轉增資	-	註 42
108.02	10	13,500,000,000	135,000,000,000	12,260,394,063	122,603,940,630	107 年第四季 CB 轉換	-	註 43
108.10	10	14,500,000,000	145,000,000,000	12,675,394,063	126,753,940,630	108 年現金增資	-	註 44
109.06	10	14,500,000,000	145,000,000,000	13,095,394,063	130,953,940,630	109 年現金增資	-	註 45
109.09	10	16,500,000,000	165,000,000,000	13,317,394,063	133,173,940,630	109 年現金增資	-	註 46

註 1：90 年度經財政部保險司台財保字第 0900072146 號函核准由新光人壽及新壽證券股本轉換為新光金控公普通股。

註 2：92 年度經財政部保險司台財保字第 0920712559 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 498,600,000 元。

註 3：93 年度經財政部保險司台財保字第 0930701481 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 103,670,000 元。

註 4：93 年度經財政部保險司台財保字第 0930026801 號函核准第一季 CB 轉換 395,365,560 元。

註 5：93 年度經行政院金管會金管銀（六）字第 0938011646 號函核准第二季 CB 轉換 1,188,437,820 元暨盈餘

轉增資 1,820,067,760 元。

- 註 6：93 年度經經濟部商業司 93.09.30 經授商字第 09301185990 號函核准合併聯信銀行 2,085,042,730 元。
- 註 7：93 年度經經濟部商業司 93.11.22 經授商字第 09301217850 號函核准第三季 CB 轉換 323,366,050 元。
- 註 8：94 年度經經濟部商業司 94.02.05 經授商字第 09401020800 號函核准第四季 CB 轉換 248,957,920 元。
- 註 9：94 年度經經濟部商業司 94.03.25 經授商字第 09401048680 號函核准現金增資 2,083,333,330 元。
- 註 10：94 年度經經濟部商業司 94.04.19 經授商字第 09401061270 號函核准第一季 CB 轉換 229,568,050 元。
- 註 11：94 年度經經濟部商業司 94.08.29 經授商字第 09401169720 號函核准 94 年盈餘轉增資 2,082,731,480 元。
- 註 12：94 年度經經濟部商業司 94.10.03 經授商字第 09401178350 號函核准合併誠泰銀行 6,618,499,010 元。
- 註 13：94 年度經經濟部商業司 94.11.04 經授商字第 09401221480 號函核准第三季 ECB 轉換 485,800 元。
- 註 14：95 年度經經濟部商業司 95.08.25 經授商字第 09501190920 號函核准第二季 ECB 轉換 362,684,500 元。
- 註 15：95 年度經經濟部商業司 95.08.25 經授商字第 09501190920 號函核准 95 年盈餘轉增資 2,641,843,030 元。
- 註 16：95 年度經經濟部商業司 95.10.31 經授商字第 09501246400 號函核准私募方式現金增資 2,386,634,840 元。
- 註 17：95 年度經經濟部商業司 95.11.09 經授商字第 09501252760 號函核准第三季 ECB 轉換 760,880,450 元。
- 註 18：96 年度經經濟部商業司 96.02.15 經授商字第 09601035870 號函核准第四季 ECB 轉換 100,636,780 元。
- 註 19：96 年度經經濟部商業司 96.06.04 經授商字第 09601122300 號函核准第一季 ECB 轉換 299,068,310 元。
- 註 20：96 年度經經濟部商業司 96.08.10 經授商字第 09601188900 號函核准第二季 ECB 轉換 303,531,740 元。
- 註 21：96 年度經經濟部商業司 96.09.19 經授商字第 09601230000 號函核准 96 年盈餘轉增資 1,418,864,600 元。
- 註 22：96 年度經經濟部商業司 96.11.01 經授商字第 09601267690 號函核准第三季 ECB 轉換 1,235,841,860 元。
- 註 23：97 年度經經濟部商業司 97.04.25 經授商字第 09701099570 號函核准現金增資 3,684,210,520 元。
- 註 24：97 年度經經濟部商業司 97.05.05 經授商字第 09701103840 號函核准第一季 CB 轉換 700,410 元。
- 註 25：97 年度經經濟部商業司 97.09.22 經授商字第 09701236750 號函核准 97 年盈餘轉增資 2,677,556,780 元。
- 註 26：98 年度經經濟部商業司 98.01.17 經授商字第 09801008380 號函核准私募方式現金增資 5,925,673,610 元。
- 註 27：98 年度經經濟部商業司 98.01.22 經授商字第 09801014670 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 72,800,000 元。
- 註 28：98 年度經經濟部商業司 98.08.18 經授商字第 09801184860 號函核准 GDR 現金增資 11,208,810,000 元。
- 註 29：98 年度經經濟部商業司 98.12.29 經授商字第 09801297290 號函核准現金增資 5,000,000,000 元。
- 註 30：99 年度經經濟部商業司 99.11.25 經授商字第 09901264420 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 314,000,000 元。
- 註 31：99 年度經經濟部商業司 99.12.21 經授商字第 09901281010 號函核准現金增資 6,000,000,000 元。
- 註 32：102 年度經經濟部商業司 102.07.18 經授商字第 10201143700 號函核准現金增資 6,500,000,000 元。
- 註 33：102 年度經經濟部商業司 102.09.25 經授商字第 10201196790 號函核准盈餘轉增資 2,384,333,340 元。
- 註 34：103 年度經經濟部商業司 103.02.07 經授商字第 10301021320 號函核准第四季 CB 轉換 39,960,620 元。
- 註 35：103 年度經經濟部商業司 103.10.8 經授商字第 10301211730 號函核准盈餘轉增資 5,059,368,840 元。
- 註 36：104 年度經經濟部商業司 104.9.4 經授商字第 10401187580 號函核准盈餘轉增資 3,933,901,570 元。
- 註 37：107 年度經經濟部商業司 107.3.9 經授商字第 10701019370 號函核准第四季 CB 轉換 128,862,450 元。
- 註 38：107 年度經經濟部商業司 107.5.16 經授商字第 10701051920 號函核准第一季 CB 轉換 4,002,037,030 元。
- 註 39：107 年度經經濟部商業司 107.8.22 經授商字第 10701100400 號函核准第二季 CB 轉換 2,460,268,170 元。
- 註 40：107 年度經經濟部商業司 107.9.6 經授商字第 10701116110 號函核准第三季 CB 轉換 768,112,650 元。
- 註 41：107 年度經經濟部商業司 107.10.1 經授商字第 10701117720 號函核准合併元富證券 10,637,438,290 元。
- 註 42：107 年度經經濟部商業司 107.10.11 經授商字第 10701127510 號函核准 107 年盈餘轉增資 1,576,897,720 元。
- 註 43：108 年度經經濟部商業司 108.2.21 經授商字第 10801016450 號函核准第四季 CB 轉換 748,883,510 元。
- 註 44：108 年度經經濟部商業司 108.10.09 經授商字第 10801140280 號函核准現金增資 4,150,000,000 元。
- 註 45：109 年度經經濟部商業司 109.6.17 經授商字第 10901104800 號函核准現金增資(普通股)4,200,000,000 元。
- 註 46：109.9.11 送經濟部申請現金增資(特別股)2,220,000,000 元。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

### (三)最近股權分散情形

#### 1.股東結構

##### (1)普通股

110年3月27日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	4	5	1,239	405,636	744	407,628
持有股數	6,727,383	70,568,619	3,863,070,081	6,683,463,031	2,396,564,949	13,020,394,063
持股比例	0.05	0.54	29.67	51.33	18.41	100

##### (2)甲種特別股

110年3月27日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	0	1	151	26,669	19	26,840
持有股數	0	700,000	39,683,695	34,561,992	54,313	75,000,000
持股比例	0	0.93	52.91	46.08	0.08	100

##### (3)乙種特別股

110年3月27日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	1	4	195	35,988	21	36,209
持有股數	2,778,000	26,038,000	135,171,289	57,514,245	498,466	222,000,000
持股比例	1.25	11.73	60.89	25.91	0.22	100

#### 2.股權分散情形

##### (1)普通股

每股面額 10 元/110年3月27日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	166,697	44,320,120	0.34
1,000 至 10,000	157,138	581,433,981	4.46
10,001 至 20,000	34,222	480,720,631	3.69
20,001 至 30,000	14,671	358,807,985	2.76
30,001 至 50,000	12,637	492,909,011	3.79
50,001 至 100,000	10,640	745,468,028	5.73
100,001 至 200,000	6,014	825,086,022	6.34
200,001 至 400,000	2,896	796,411,581	6.12
400,001 至 600,000	1,000	488,425,363	3.75
600,001 至 800,000	422	292,650,338	2.25
800,001 至 1,000,000	287	258,169,042	1.98
1,000,001 至 1,200,000	173	187,329,237	1.44
1,200,001 至 1,400,000	124	161,541,309	1.24
1,400,001 至 1,600,000	80	119,529,902	0.92
1,600,001 至 1,800,000	66	112,437,504	0.86
1,800,000 至 2,000,000	61	116,506,059	0.89
2,000,001 以上	499	6,958,647,950	53.44
合計	407,627	13,020,394,063	100.00

## (2) 甲種特別股

每股面額 10 元/110 年 3 月 27 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	21,248	1,762,184	2.35
1,000 至 10,000	5,017	10,004,816	13.34
10,001 至 20,000	261	3,606,622	4.81
20,001 至 30,000	87	2,162,698	2.88
30,001 至 50,000	84	3,366,024	4.49
50,001 至 100,000	59	4,342,907	5.79
100,001 至 200,000	31	4,180,694	5.57
200,001 至 400,000	28	7,692,771	10.26
400,001 至 600,000	10	4,928,897	6.57
600,001 至 800,000	4	2,872,000	3.83
800,001 至 1,000,000	0	0	0.00
1,000,001 至 1,200,000	1	1,036,000	1.38
1,200,001 至 1,400,000	1	1,275,000	1.70
1,400,001 至 1,600,000	1	1,500,000	2.00
1,600,001 至 1,800,000	0	0	0.00
1,800,000 至 2,000,000	1	1,969,676	2.63
2,000,001 以上	7	24,299,711	32.40
合 計	26,840	75,000,000	100.00

## (3) 乙種特別股

每股面額 10 元/110 年 3 月 27 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	21,410	2,064,867	0.93
1,000 至 10,000	14,127	22,353,672	10.07
10,001 至 20,000	272	3,866,281	1.74
20,001 至 30,000	92	2,248,414	1.01
30,001 至 50,000	103	4,138,208	1.87
50,001 至 100,000	70	5,135,809	2.31
100,001 至 200,000	39	5,610,742	2.53
200,001 至 400,000	34	9,439,259	4.25
400,001 至 600,000	12	5,962,168	2.69
600,001 至 800,000	9	6,150,185	2.77
800,001 至 1,000,000	3	2,664,000	1.20
1,000,001 至 1,200,000	9	10,063,000	4.53
1,200,001 至 1,400,000	2	2,687,744	1.21
1,400,001 至 1,600,000	3	4,558,150	2.05
1,600,001 至 1,800,000	2	3,500,000	1.58
1,800,000 至 2,000,000	3	6,000,000	2.70
2,000,001 以上	19	125,557,501	56.56
合 計	36,209	222,000,000	100.00

### 3.主要股東名單

單位：股 110年3月27日

序號	主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例
1	新光醫療財團法人	549,008,315	4.12%
2	新光三越百貨股份有限公司	526,262,206	3.95%
3	新勝股份有限公司	449,947,102	3.38%
4	台灣新光實業股份有限公司	248,559,432	1.87%
5	新光合成纖維股份有限公司	152,991,184	1.15%
6	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	152,731,951	1.15%
7	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	150,950,214	1.13%
8	新光海洋企業股份有限公司	125,004,210	0.94%
9	家邦投資股份有限公司	121,005,168	0.91%
10	王田毛紡股份有限公司	112,738,236	0.85%

註1：本表中所列前10名係為持股前十大之股東。

註2：持有股數及持股比例之計算含普通股及甲、乙種特別股。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：最近二年度無此情形。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	108年度		109年度		截至110年5月31日		
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會	普通股	2,142	0	普通股	0	普通股	0
		特別股	0	0	特別股	0	特別股	0
董事	財團法人吳東進基金會	普通股	0	0	普通股	0	普通股	0
		特別股	0	0	特別股	0	特別股	0
董事	東興投資(股)公司	普通股	15,967,538	0	普通股	1,559,171	普通股	(註2)
		特別股	213,427	0	特別股	0	特別股	(註2)
董事	新勝(股)公司	普通股	8,929,198	12,000,000	普通股	10,939,656	普通股	(註2)
		特別股	1,969,676	0	特別股	0	特別股	(註2)
董事	新柏股份有限公司	普通股	0	0	普通股	24,919	普通股	(註2)
		特別股	0	0	特別股	13,065	特別股	(註2)
董事	進賢投資(股)公司	普通股	619,757	0	普通股	759,299	普通股	(註2)
		特別股	136,711	0	特別股	0	特別股	(註2)
董事	新光三越百貨(股)公司	普通股	10,312,211	0	普通股	12,634,062	普通股	0
		特別股	2,274,752	0	特別股	6,624,318	特別股	0
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	普通股	0	0	普通股	0	普通股	0
		特別股	0	0	特別股	0	特別股	0
董事	匯豐投資(股)公司	普通股	913,923	0	普通股	1,114,674	普通股	(註2)
		特別股	0	0	特別股	0	特別股	(註2)
董事	新誠投資(股)司	普通股	5,571	0	普通股	1,851,649	普通股	0
		特別股	0	0	特別股	0	特別股	0
董事	蘇啟明(註2)	普通股	(註2)	(註2)	普通股	23,877	普通股	0
		特別股	(註2)	(註2)	特別股	0	特別股	0



職 稱	姓 名	108 年度		109 年度		截至 110 年 5 月 31 日				
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數			
董事	潘柏錚(註2)	普通股	(註2)	(註2)	普通股	19,260	0	普通股	0	0
		特別股	(註2)	(註2)	特別股	10,098	0	特別股	0	0
獨立董事	李正義	普通股	0	0	普通股	0	0	普通股	(註2)	(註2)
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	(註2)	(註2)
獨立董事	李勝彥	普通股	2,041	0	普通股	0	0	普通股	(註2)	(註2)
		特別股	9	0	特別股	0	0	特別股	(註2)	(註2)
獨立董事	林美花	普通股	0	0	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	0	0
獨立董事	許永明(註2)	普通股	(註2)	(註2)	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	(註2)	(註2)	特別股	0	0	特別股	0	0
獨立董事	吳啟銘(註2)	普通股	(註2)	(註2)	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	(註2)	(註2)	特別股	0	0	特別股	0	0
首席副總經理 代理總經理 職務	黃敏義	普通股	(65,370)	0	普通股	197,681	0	普通股	(註3)	(註3)
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	(註3)	(註3)
策略長	王道南	普通股	0	0	普通股	72,000	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	33,000	0	特別股	0	0
風控長	林劭杰	普通股	6,000	0	普通股	108,000	0	普通股	(註4)	(註4)
		特別股	22,000	0	特別股	0	0	特別股	(註4)	(註4)
總稽核	張弘杰	普通股	12,241	0	普通股	80,511	0	普通股	0	0
		特別股	23,376	0	特別股	11,000	0	特別股	(21,000)	0
資深副總經理	徐順鑒	普通股	7,327	0	普通股	9,768	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	33,000	0	特別股	0	0
資深副總經理	劉信成	普通股	(432)	0	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	0	0
資深副總經理	邱立權	普通股	6,000	0	普通股	790	0	普通股	0	0
		特別股	22,000	0	特別股	(22,000)	0	特別股	0	0
總經理	吳欣儒(註3)	普通股	(60,987)	0	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	0	0
資訊長	章光祖	普通股	(34,686)	0	普通股	74,735	0	普通股	(46,000)	0
		特別股	22,510	0	特別股	11,000	0	特別股	0	0
法務長	簡維能	普通股	19,392	0	普通股	128,507	0	普通股	0	0
		特別股	954	0	特別股	13,000	0	特別股	0	0
總機構法令 遵循主管	高全國(註5)	普通股	11,000	0	普通股	19,498	0	普通股	(註5)	(註5)
		特別股	9,000	0	特別股	11,000	0	特別股	(註5)	(註5)
總機構法令 遵循主管	郭志剛(註5)	普通股	(註5)	(註5)	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	(註5)	(註5)	特別股	0	0	特別股	0	0
副總經理	謝一中	特別股	(2,000)	0	普通股	0	0	特別股	0	0
		普通股	0	0	特別股	0	0	普通股	0	0
資深協理	李超儒	普通股	856	0	普通股	(1,000)	0	普通股	(9,000)	0
		特別股	0	0	特別股	18,000	0	特別股	0	0
資深協理	陳正輝	普通股	0	0	普通股	36,000	0	普通股	(36,000)	0
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	0	0
資深協理	張維熊(註6)	普通股	(註6)	(註6)	普通股	0	0	普通股	0	0
		特別股	(註6)	(註6)	特別股	0	0	特別股	0	0
部資深協理	洪明達	普通股	287	0	普通股	7	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	3	0	特別股	0	0
部資深協理	徐亦翠	普通股	173	0	普通股	406	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	14,000	0	特別股	0	0
部資深協理	林滄海	普通股	(8,000)	0	普通股	7,000	0	普通股	0	0
		特別股	0	0	特別股	0	0	特別股	0	0
協理	呂雅茹	普通股	0	0	普通股	5,000	0	普通股	0	0
		特別股	10,000	0	特別股	4,000	0	特別股	(5,000)	0
協理	羅大祥(註7)	普通股	(註7)	(註7)	普通股	(195)	0	普通股	0	0
		特別股	(註7)	(註7)	特別股	(1,000)	0	特別股	0	0

職 稱	姓 名	108 年度		109 年度		截至 110 年 5 月 31 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
協理	劉家炤(註 8)	普通股	0	普通股	237	普通股	(註 8)
		特別股	0	特別股	6,000	特別股	(註 8)
協理	孫光均(註 9)	普通股	(註 9)	普通股	0	普通股	0
		特別股	(註 9)	特別股	0	特別股	0
協理	侯志宗(註 10)	普通股	(註 10)	普通股	0	普通股	0
		特別股	(註 10)	特別股	(6,000)	特別股	0

註 1：本公司甲種特別股自 108 年 9 月 27 日發行及乙種特別股自 109 年 9 月 1 日發行。

註 2：經 109 年 6 月 19 日全面改選，東興投資（股）公司、進賢投資（股）公司、新勝（股）公司及匯豐（股）公司未續任董事，李正義及李勝彥未續任獨立董事；新任董事新柏股份有限公司、蘇啟明、潘柏錚，新任獨董許永明、吳啟銘。

註 3：吳欣儒君自 109 年 8 月 19 日起敦聘為本公司總經理；原代理總經理黃敏義君自同日起終止借調，歸建子公司新光人壽。

註 4：林劭杰君自 109 年 9 月 1 日起免擔任本公司風控長，並由子公司新光人壽聘任為風控長。

註 5：郭志剛君自 109 年 12 月 21 日起敦聘本公司總機構法令遵循主管；原總機構法令遵循主管高全國君自 109 年 9 月 1 日起免兼任本公司職務。

註 6：張維熊君自 109 年 9 月 30 日起敦聘為本公司數位數據暨科技發展部資深協理。

註 7：羅大祥君自 109 年 1 月 1 日起從子公司新光人壽借調本公司擔任法令遵循室協理。

註 8：劉家炤君自 109 年 1 月 1 日起歸建子公司新光人壽，同日借調子公司元富證券服務代理部副總經理並兼任本公司行政管理部協理。自 109 年 9 月 1 日起免兼本公司協理。

註 9：孫光均君自 109 年 9 月 1 日起兼任本公司從政管理部協理。

註 10：侯志宗君自 109 年 9 月 1 日起從子公司新光人壽借調本公司擔任風險管理部協理。

(2)股權移轉之相對人為關係人資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人資訊：無。

6. 持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

單位：仟股

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3)		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
新光醫療財團法人	549,008	4.12%	0	0%	0	0%	新光合成纖維(股)公司 新光海洋(股)公司	董事長互為兄弟關係 董事長互為配偶關係	
代表人：吳東進	43,809	0.33%	9	0%	0	0%			
新光三越百貨股份有限公司	526,262	3.95%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：村上英之	0	0.00%	0	0%	0	0%			
新勝股份有限公司	449,947	3.38%	0	0%	0	0%	台灣新光實業(股) 王田毛紡(股)	董事長為同一人	
代表人：彭雪芬	100	0.00%	0	0%	0	0%			
台灣新光實業股份有限公司	248,559	1.87%	0	0%	0	0%	新勝股份有限公司 王田毛紡(股)	董事長為同一人	
代表人：彭雪芬	100	0.00%	0	0%	0	0%			
新光合成纖維股份有限公司	152,991	1.15%	0	0%	0	0%	新光醫療財團法人	董事長互為兄弟關係	
代表人：吳東昇	0	0%	0	0%	0	0%			
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	152,732	1.15%	0	0%	0	0%	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	150,950	1.13%	0	0%	0	0%	無	無	
新光海洋企業股份有限公司	125,004	0.94%	0	0%	0	0%	新光醫療財團法人	董事長互為配偶關係	
代表人：許嫻嫻	9	0%	43,809	0.33%	0	0%			
家邦投資股份有限公司	121,005	0.91%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳溫翠眉	7,013	0.05%	0	0%	0	0%			
王田毛紡股份有限公司	112,738	0.85%	0	0%	0	0%	台灣新光實業(股) 新勝股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：彭雪芬	100	0.00%	0	0%	0	0%			

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

註4：股數及持股比例之計算含普通股及甲種特別股。

## (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		年 度		當年度截至一一〇年 三月三十一日(註8)	
		一〇八年度	一〇九年度		
每股市價 (註1)	最高	10.70	10.50	9.15	
	最低	8.28	6.72	8.05	
	平均	9.25	8.60	8.52	
每股淨值 (註2)	分配前	18.79	18.12	17.36	
	分配後	18.39	17.73	不適用	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	12,315,347	12,836,669	13,011,785	
	每股盈餘(註3)	1.61	1.12	0.72	
每股股利	現金股利		0.39	0.39	不適用
	無償配股	盈餘配股	0.00	0.00	不適用
		資本公積配股	0.00	0.00	不適用
	累積未付股利(註4)		0.00	0.00	不適用
投資報酬分析	本益比(註5)		5.75	7.68	不適用
	本利比(註6)		23.72	22.05	不適用
	現金股利殖利率(註7)		0.04	0.05	不適用

\*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註9：109年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

## (五)公司股利政策及執行狀況

## 1.公司章程所定之股利政策

本公司年度決算如有盈餘，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。

本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百分之二十，且分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

前項可供分配盈餘屬當年度部分，係指第一項可供分配之盈餘但不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉部分。

## 2.本年度已議股利分派之情形

本公司業經 110 年 2 月 26 日董事會及 110 年 7 月 2 日股東會決議通過 109 年度盈餘分配案如下：

普通股股利：提撥可供分配盈餘 5,210,000,000 元，每股配發約新臺幣約 0.4 元之現金股利，唯實際發放以除息基準日可參與分配之股數計算之。甲種特別股：依股息率 3.8% 計算，可供分配盈餘 128,250,000 元，每股配發新臺幣 1.71 元之現金股利，乙種特別股：依股息率 4% 及流通在外天數 122 天計算，可供分配盈餘 133,200,000 元，每股配發新臺幣 0.6 元之現金股利。

### (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

依 110 年 2 月 26 日董事會及 110 年 7 月 2 日股東會決議，109 年度盈餘分派規劃，無配發股票股利，故不適用。

### (七)員工及董事酬勞

#### 1.公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第 32 條規定本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下之員工酬勞，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，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。

#### 2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理。

應付員工及董事酬勞之估列係依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅前淨利(未扣除員工酬勞及董事酬勞之金額)計算。

年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

#### 3.董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：

配發員工及董事酬勞金額：以現金分派員工酬勞 4,500,000 元、董事酬勞 41,850,000 元，與 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

(2)以股票分派員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

#### 4.股東會報告分派酬勞情形及結果：110 年股東常會報告 109 年度員工酬勞及董事酬勞，與董事會決議相同。

#### 5.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形

本公司於 109 年配發 108 年度員工酬勞 5,000,000 元及董事酬勞 46,500,000 元，與 108 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

(八)公司買回本公司股份情形

1.已執行完畢者

110 年 3 月 31 日

買 回 期 次	第 1 次 (期)
買 回 目 的	買回異議股東股份
買 回 期 間	107 年 6 月 27 日
買 回 區 間 價 格	每股 12.20 元
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	普通股 14,266,670 股
已 買 回 股 份 金 額	新臺幣 174,053,373 元
已買回數量占預定買回數量之比率(%)	不適用(註 1)
買回公司股份前之集團資本適足率	基準日：107/06/30 比率：120.34%
買回公司股份後之集團資本適足率	基準日：107/06/30 比率：120.24%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	普通股 14,266,670 股(註 2)
累積持有本公司股份數量	普通股 0 股(註 3)
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	0%
買回股份轉讓與員工之執行進度	不適用(註 4)
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	不適用(註 4)

註 1：本次買回股份係因買回異議股東股份，故不適用。

註 2：依企業併購法規定，本公司持有之股份已按市價出售。

註 3：不包含子公司元富證券因股份轉換持有本公司股份 10,205,147 股。

註 4：本次買回股份非以轉讓予員工或作為股權轉換為目的，故不適用。

2.尚在執行中者：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債

公司債辦理情形

公司債種類	106 年度第一期無擔保普通公司債	國內第四次無擔保轉換公司債	國內第五次無擔保轉換公司債	109 年度第一期無擔保普通公司債
發行(辦理)日期	106 年 4 月 5 日	106 年 8 月 22 日	107 年 12 月 17 日	109 年 5 月 27 日
面額	新臺幣 100 萬元	新臺幣 10 萬元	新臺幣 10 萬元	新臺幣 100 萬元

發行及交易地點		台灣	台灣	台灣	台灣
發行價格		於發行日依票面金額十足發行	於發行日依票面金額十足發行	於發行日依票面金額100.1%發行	於發行日依票面金額十足發行
總額		新臺幣 50 億元	新臺幣 40 億元	新臺幣 50.05 億元	新臺幣 30 億元
利率		票面利率 1.25%	票面利率 0%	票面利率 0%	票面利率 0.82%
期限		5 年期 到期日：111 年 4 月 5 日	5 年期 到期日：111 年 8 月 22 日	5 年期 到期日：112 年 12 月 17 日	5 年期 到期日：114 年 5 月 27 日
受償順位		主順位	主順位	主順位	主順位
保證機構		無	無	無	無
受託人		台北富邦商業銀行	台北富邦商業銀行	元大商業銀行	元大商業銀行
承銷機構		元富證券(股)公司	永豐金證券(股)公司	元大證券(股)公司	元富證券(股)公司
簽證律師		縱橫法律事務所 周武榮律師	縱橫法律事務所 周武榮律師	縱橫法律事務所 周武榮律師	縱橫法律事務所 周武榮律師
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所 徐文亞、郭政弘	勤業眾信聯合會計師事務所 徐文亞、郭政弘	勤業眾信聯合會計師事務所 林旺生、郭政弘	勤業眾信聯合會計師事務所 林旺生、賴冠仲
償還方法		自發行日起到期一次還本	註 2	註 3	自發行日起到期一次還本
未償還本金		新臺幣 50 億元	新臺幣 1,503,900 仟元	新臺幣 5,000,000 仟元	新臺幣 30 億元
贖回或提前清償之條款		無	註 2	註 3	無
限制條款		無	無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		評等機構：中華信評 發行公司評等等級：twA+ 評等日期：105 年 5 月 6 日	無	無	評等機構：中華信評 發行公司評等等級：twA+ 評等日期：108 年 5 月 29 日
附其他權利	已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	新臺幣 2,496,100 仟元	新臺幣 0 仟元	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	註 1	註 2	註 3	註 4
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		不適用	依 110 年 6 月 30 日轉換價格 8.33 元計算，若本轉換公司債在外流通餘額全數轉換為普通股，則增加 180,540,216 股，占已發行股份總數 1.36%，對股權並無重大稀釋情形且對現有股東權益影響尚屬有限。	依 110 年 6 月 30 日轉換價格 10.29 元計算，若本轉換公司債在外流通餘額全數轉換為普通股，則增加 485,908,649 股，占已發行股份總數 3.65%，對股權並無重大稀釋情形且對現有股東權益影響尚屬有限。	不適用
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無	無

註 1：請詳本公司之 106 年度第一期無擔保普通公司債發行辦法。  
註 2：請詳本公司之國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法。  
註 3：請詳本公司之國內第五次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法。  
註 4：請詳本公司之 109 年度第一期無擔保普通公司債發行辦法。

## (二)一年內到期之公司債

本公司國內第五次無擔保轉換公司債之持有人得於 110 年 12 月 17 日要求本公司以債券面額 100.9027%贖回其所持有之轉換公司債。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者、交換公司債者及附認股權公司債者

轉換公司債資料

公司債種類		國內第四次無擔保轉換公司債	
項目	年度	109 年度	110 年截至 6 月 30 日止
	轉換公司債市價	最高	121.45 元
最低		102.8 元	108.10 元
平均		108.52 元	116.42 元
轉換價格		8.33 元	8.33 元
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		發行日期：106/8/22 發行時轉換價格：9.35 元	
履行轉換義務方式		公司將以發行新股之方式履行轉換義務	

公司債種類		國內第五次無擔保轉換公司債	
項目	年度	109 年度	110 年截至 6 月 30 日止
	轉換公司債市價	最高	107.00 元
最低		101.00 元	103.50 元
平均		103.14 元	108.05 元
轉換價格		10.29 元	10.29 元
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		發行日期：107/12/17 發行時轉換價格：11.06 元	
履行轉換義務方式		公司將以發行新股之方式履行轉換義務	

(四)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形

發行(辦理)日期		108年9月27日 (新光金甲種特別股)
項目	額	新台幣10元
面	額	每股45元
發	格	75,000仟股
行	數	新臺幣3,375,000仟元
股	額	
總	額	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>除有以下第4點不分派股息之情形外，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</li> </ol>



		<p>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。</p> <p>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。</p> <p>4. 本公司對於甲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甲種特別股股息，或因甲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甲種特別股股息，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。</p> <p>5. 甲種特別股股東除依上述第1點所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及公積為現金及撥充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	甲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。	
	表決權之行使	甲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，於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	<p>1. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p> <p>2. 甲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。</p>	
流通在外特別股	收回或轉換股數	0股	
	未收回或轉換餘額	新臺幣3,375,000仟元	
	收回或轉換條款	<p>1. 甲種特別股不得轉換成普通股，甲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。</p> <p>2. 甲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。未收回之甲種特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。於甲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。</p>	
每股市價	109年度	最高	46.30元
		最低	40.80元
		平均	44.47元
	當年度截至110年6月30日	最高	43.65元
		最低	42.00元
平均		42.85元	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

項目	發行(辦理)日期	109年9月1日 (新光金乙種特別股)
面額		新台幣10元
發行價格		每股45元

發行(辦理)日期		109年9月1日 (新光金乙種特別股)
項目	數	222,000仟股
股	額	新臺幣9,990,000仟元
權利義務事項	股息及紅利之分派	<ol style="list-style-type: none"> <li>乙種特別股股息率(年率) 4.00% (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。</li> <li>除有以下第4點不分派股息之情形外，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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>乙種特別股股東除依上述第1點所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及公積為現金及撥充資本之分派。</li> </ol>
	剩餘財產之分派	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。
	表決權之行使	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，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。
	其他	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
流通在外特別股	收回或轉換股數	0股

發行(辦理)日期		109年9月1日 (新光金乙種特別股)	
項目	未收回或轉換餘額	新臺幣9,990,000仟元	
	收回或轉換條款	1. 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。 2. 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。	
每股市價	109年度	最高	44.35元
		最低	41.85元
		平均	42.53元
	當年度截至 110年6月30日	最高	42.35元
		最低	40.70元
		平均	41.56元
附其他權利	截至年報刊印日止已 轉換或認股金額	不適用	
	發行及轉換或 認股辦法	請參閱本公司之公司章程	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能 稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

#### 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形

(一)凡已參與發行而尚未全數兌回及辦理中之海外存託憑證應載明下列事項

項目	發行日期	98年7月27日 初次發行
發行日期	98年7月27日	
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲、美國 交易地點：盧森堡證券交易所	
發行總金額	美金 375,004,080 元	
單位發行價格	美金 8.82 元	
發行單位總數	42,105,410 單位	
表彰有價證券之來源	本公司新發行普通股股票	
表彰有價證券之數額	1,052,635,317 股	
存託憑證持有人的權利與義務	與普通股股東相同	
受託人	美商花旗銀行	
存託機構	美商花旗銀行	
保管機構	花旗(台灣)銀行	
未兌回餘額(註1)	171,492 單位	
發行及存續期間相關費用之分擔方式	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機	

			構間應有之權利及義務。
每單位 市價 (註 2)	108 年度	最高	美金 8.80 元
		最低	美金 6.65 元
		平均	美金 7.4680 元
	109 年度	最高	美金 8.70 元
		最低	美金 5.55 元
		平均	美金 7.3035 元
	截至 110 年 6 月 30 日	最高	美金 8.80 元
		最低	美金 5.55 元
		平均	美金 7.5638 元

註 1：未兌回餘額計算至 110 年 6 月 30 日。

註 2：資料來源 Bloomberg 系統。

(二)已參與發行海外存託憑證之公司，應列示最近二年度及截至公開說明書刊印日止該海外存託憑證之最高與最低市價：詳上表。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募海外存託憑證辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：

(一)進行之合併或收購案：無。

(二)進行之分割案：無。

十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 1.業務範圍

###### (1)主要內容

本公司所營事業項目為H801011 金融控股公司業。

業務範圍包含如下：

一、投資金融控股公司法所規定之事業。

二、對前款被投資事業之管理。

本公司以投資為專業，投資其他事業之總額，不受公司法第十三條不得超過實收股本百分之四十之限制。

##### 2.營業比重

年度收益		109年度(查核數)	
		金額(新台幣仟元)	佔率(%)
採 益 認 列 之 投 資 收 益	新光人壽保險(股)公司	7,018,066	47
	臺灣新光商業銀行(股)公司	5,959,746	40
	新光證券投資信託(股)公司	51,130	
	新光金國際創業投資(股)公司	-65,761	
	新光金保險代理人(股)公司	68,260	
	元富證券(股)公司	1,902,824	13
	小計	14,934,265	100
其他收益		59,605	
其他費用及損失		-648,117	
合計		14,345,753	

##### 3.未來計劃開發之新金融商品

本公司為金融控股公司，主要業務為投資及對被投資事業之管理，關於新金融商品與服務之開發計畫請詳各子公司介紹。

本公司之子公司，分別為新光人壽、新光銀行、新光投信、新光金保代、新光金創投及元富證券，業務內容說明如下：

###### (1)新光人壽

A.新光人壽經營人身保險業務，其相關商品分類如下：

(A)普通壽險：商品種類包括保障型壽險、長照險、健康險、房貸壽險、0IU保單、網路投保商品，以及政策型保險商品，如小額終身壽險、外溢型健康險、實物給付型商品等，主力銷售商品名稱如下表：

普通壽險	
商品種類	商品名稱
保障型壽險	新光人壽平準定期壽險
長照險	新光人壽長照久久 A 型長期照顧終身保險 新光人壽長照久久 B 型長期照顧終身健康保險
健康險	新光人壽安心卡重大傷病定期保險 新光人壽活力健康住院醫療終身健康保險

房貸壽險	新光人壽金好家貸定期壽險
OIU 保單	新光人壽富裕美好美元萬能終身壽險(OIU)
網路投保	新光人壽 My Way 定期壽險 新光人壽 New Health 健康保險
小額終身壽險	新光人壽頌愛心小額終身壽險
外溢型健康險	新光人壽活力健身重大傷病定期保險
實物給付	新光人壽尊龍未來終身壽險(實物給付型保險商品)

(B)團體險：商品種類包括團體定期壽險、團體傷害險、團體微型傷害險、團體健康險、團體長照險及團體商務旅行平安險等，主力銷售商品名稱如下表：

團體險	
商品種類	商品名稱
團體定期壽險	新光人壽新團體定期壽險
團體傷害險	新光人壽團體傷害保險
團體微型傷害險	新光人壽團體微型傷害保險
團體健康險	新光人壽守護團體健康保險 新光人壽 Fun 心團體健康保險
團體長照險	新光人壽關懷久久長期照顧團體健康保險
團體商務旅行平安險	新光人壽團體商務旅行平安保險

(C)傷害險：商品種類包括一般傷害險、微型傷害險、網路投保傷害險及網路投保旅平險等，主力銷售商品名稱如下表：

傷害險	
商品種類	商品名稱
一般傷害險	新光人壽活力平安傷害保險 新光人壽術術安心傷害保險
微型傷害險	新光人壽集體投保型微型傷害保險 新光人壽微型傷害保險
網路投保傷害險	新光人壽 i 平安傷害保險 新光人壽 i-going 意外傷害保險
網路投保旅平險	新光人壽 Enjoy Life 旅行平安保險

(D)利率變動型保險：商品種類包括保障型、增額型及還本型，幣別以美元及台幣為主，特殊投保通路亦有網路投保及 OIU 專屬商品，主力銷售商品名稱如下表：

利率變動型保險	
商品種類	商品名稱
台幣保障型	新光人壽鑫樂富貴利率變動型終身壽險 新光人壽安鑫富貴利率變動型終身壽險(定期給付型)
美元保障型	新光人壽美樂富貴外幣利率變動型終身壽險(定期給付型)

	新光人壽好美福外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）
台幣增額型	新光人壽五動富貴利率變動型終身壽險（定期給付型）
美元增額型	新光人壽美富利外幣利率變動型終身壽險（定期給付型） 新光人壽美滿富貴外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）
台幣還本型	新光人壽鑫利珍鑽利率變動型終身還本保險
美元還本型	新光人壽美利珍鑽外幣利率變動型終身還本保險 新光人壽美利豐收外幣利率變動型終身還本保險
網路投保	新光人壽 Up Cash 利率變動型年金保險【乙型】 新光人壽 EZ Cash 利率變動型年金保險【乙型】
OIU 保單	新光人壽富裕美好美元萬能終身壽險(OIU)

(E)萬能及投資型保險：商品種類兼顧壽險及年金，投資連結標的包括類全委基金及目標日期基金等，主力銷售商品名稱如下表：

萬能及投資型保險	
商品種類	商品名稱
連結類全委基金	新光人壽天生贏家（外幣）變額萬能壽險 新光人壽多利贏家（外幣）變額年金保險
連結目標日期基金	新光人壽樂活贏家變額年金保險

(F)附約、附加條款及批註條款：商品種類涵蓋健康險(豁免保費、住院醫療、手術醫療、實支實付、重大疾病、防癌等)、傷害險(傷害實支、傷害日額、傷害失能、網路投保等)、旅平險、投資標的、附約延續及其他各項批註，主要銷售商品名稱如下表：

附約、附加條款及批註條款		
商品種類	商品名稱	
健康險	豁免保費	新光人壽新要保人豁免保險費附約（新定義） 新光人壽鑫安豁免保險費附約
	住院醫療	新光人壽住院醫療日額（甲型）保險附約（新修訂） 新光人壽好安心定期健康保險附約
	手術醫療	新光人壽一年期手術健康保險附約 新光人壽超安心一年期手術健康保險附約
	實支實付	新光人壽呵護安心住院醫療健康保險附約 新光人壽增安心自負額住院醫療健康保險附約
	重大疾病	新光人壽幸福安康重大疾病終身健康保險附約（乙型）
	防癌	新光人壽新一年期防癌健康保險附約
傷害險	傷害實支	新光人壽意外傷害醫療保險附約（新修訂）
	傷害日額	新光人壽傷害住院日額保險附約
	傷害失能	新光人壽意保平安一年期傷害保險附約 新光人壽意外傷害喪失工作能力保險附約
	網路投保	新光人壽網路投保傷害醫療保險附加條款
旅平險	新光人壽 Enjoy Life 傷害醫療保險給付附加條款 新光人壽 Enjoy Life 海外突發疾病健康保險附加條款	

附約、附加條款及批註條款	
商品種類	商品名稱
投資標的	新光人壽投資管理帳戶投資標的批註條款 新光人壽共同基金投資標的批註條款
附約延續批註	新光人壽附約延續批註條款 新光人壽長年期附約延續批註條款
其他批註	新光人壽保險單借款利率批註條款 新光人壽投資型保險首次投資配置日批註條款 新光人壽法定傳染病無疾病等待期批註條款 新光人壽美富人生健康促進回饋附加條款

## B.營業比重

單位：新台幣百萬元；%

項目	109 年度保費收入	比重
個人壽險	253,180,364	84.69
個人健康險	33,661,998	11.26
個人傷害險	6,930,103	2.32
年金保險	2,881,496	0.96
團體保險	2,290,809	0.77
總保費收入	298,944,770	100.00

註:個位數差異係四捨五入原因

## C.未來計畫開發之新金融商品

展望 110 年，新光人壽將持續推動價值型保單，以累積長期基礎利益，強化負債成本降低之效益，並優化商品組合，提供聚焦、創新商品，強化銷售動能，納入公平待客思維，提升保戶服務。

- (A) CSM 及聚焦商品：新光人壽積極發展外幣保單及泛保障型商品，有助於開拓利基型商品藍海市場，未來商品策略將聚焦高契約價值商品，堆疊合約服務邊際利潤 CSM (Contractual Service Margin)，以利未來接軌 IFRS17。
- (B) 價值型保單部分，將持續推動具利變型態之長年期台、外幣保障型商品，配合政策提高人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值最低比率，提升保障效果，以差異化保障創造商品價值。
- (C) 健康險方面，因應高齡化社會暨響應政府長照政策，將持續深耕長照市場，完整健康照護網，並積極整合集團旗下不動產及關係機構的資源與專業，從健康促進、經濟保障、樂齡居住到樂活老化，積極開拓橘色商機。針對年輕族群，以低保費高保障之全方位定期險商品，持續開拓年輕族群市場佔率。
- (D) 增加投資型商品銷售，視市場需求擴充投資型商品線，包括開發新類全委商品及擴充投資標的。



- (E) 順應保險科技時代來臨，新光人壽持續發展保險科技創新技術，開發外溢保單等新型態創新商品。
- (F) 因應金融數位化、網路化及行動化的商業趨勢，新光人壽將持續加強推動網路投保業務，並陸續配合法令開放，逐步增加商品組合，開發有特色之網路投保商品，以拓展客戶族群與銷售商機。
- (G) 理賠/保全聯盟鏈：為提升保險便民服務，利用區塊鏈技術安全、便捷特性，讓保戶只需於任一家保險公司提出契約變更/理賠申請，並同意由該公司透過「保險區塊鏈聯盟科技運用共享平台」推播通知至其他有投保之保險公司一併申請，免除保戶需向不同公司分別提出契約變更/理賠申請之不便。
- (H) 行動 E 理賠：業務員透過 iPad 建檔客戶資料並將申請文件拍照上傳，完成客戶的理賠申請，增加理賠申請多元的進件方式，符合市場客戶需求，並降低進件成本與簡化流程。
- (I) NPS 暨顧客體驗專案：體驗專案於 108 年獲得「TCSA 台灣企業永續獎-創意溝通獎」深獲內外顧客肯定。秉持著不斷優化行政臨櫃作業流程，持續提升用戶體驗。

## (2) 新光銀行

### A. 主要業務內容

#### ● 存匯業務

收受各種存款，包括：支票存款、活期存款、定期存款及儲蓄存款等項目；辦理國內匯兌；辦理主管機關核准之代理服務業務。

#### ● 企業金融業務

提供企業信用貸款、擔保放款、應收帳款融資與進出口貿易融資等短中長期放款業務，並辦理國內外保證業務。

#### ● 財富管理業務

提供國內外共同基金、債券、ETF、保險、衍生性金融商品業務；經中央主管機關核准辦理之財富管理業務。

#### ● 消費金融業務

提供個人金融貸款相關商品：包括信用貸款、汽車貸款、房屋擔保放款等相關短中長期放款業務。

#### ● 信用卡業務

辦理信用卡業務，發卡、授權交易與清算、特店收單等信用卡相關業務。

#### ● 數位金融業務

個人數位金融產品流程規劃、創新研發、營運及行銷推廣，包含：個人網路銀行、行動銀行、行動支付、第三方支付。法人數位金流產品維運、業務推廣、異業合作及策略聯盟，包含：企業網路銀行、法人金流代收付服務、跨境支付業務。

#### ● 信託業務

辦理總行信託業務專責部門經主管機關核准辦理之信託業務，包括：金

錢、金錢債權及其擔保物權、有價證券、動產、不動產、地上權等。

● 金融市場業務

各項自營金融交易操作及投資有價證券包括：投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票等。

● 國際金融業務

辦理外幣現鈔、旅行支票、進出口外匯、一般匯出入款項、外匯存款、外幣貸款、及外幣擔保付款之保證業務。

B.營業比重

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	109 年度	
	淨收益	比重
利息淨收益	11,246,346	66.36
手續費淨收益	3,363,912	19.85
金融資產投資淨益(損)	1,178,690	6.95
其他淨收益	1,159,712	6.84
合計	16,948,660	100.00

C.未來計畫開發之新金融商品

(A)優化數位服務體驗及營運效率

落實行動優先策略，強化行動銀行的使用者體驗，針對行動銀行 APP 進行升級，以滿足客戶消費、理財、繳費之金融需求，並持續執行流程改造，導入流程自動化，提升營運效率。

(B)提供多元支付收單整合機制

整合多元性境內/境外收單服務，提供本國中小企業戶便利的收付交易服務，提高本行存款及手續費收益。

(C)整合集團資源，發展數位生態圈

以 OU 數位存款帳戶為核心，與新光金控旗下子公司合作，串連產品與技術合作，加速與異業合作商機，擴大數位金融服務範疇，打造全新數位生態圈。

(3)新光投信

A.主要業務內容

- (1)證券投資信託業務。
- (2)全權委託投資業務。
- (3)證券投資顧問業務。
- (4)境外基金總代理及銷售業務。
- (5)期貨信託業務。
- (6)其他經主管機關核准之相關業務。

B.營業比重

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	109 年度	
	營業收入	比重

經理費收入	304,012	97.61
銷售費收入	5,637	1.81
顧問費收入	1,796	0.58
合計	311,445	100.00

#### C.未來計畫開發之新金融商品

新光投信始終關心客戶投資需求的變化，持續精進全方位投資理財服務，滿足客戶在資產配置上不同層面的需求，並以追求投資穩健報酬為目標，以創新商品發展為業務展望：

- (A)提供客戶績效穩健的商品選擇，以及開發更多元化的金融數位服務。
- (B)依照市場狀況與投資趨勢，持續發行符合大型法人需求或一般投資大眾都能夠接受之投資商品。
- (C)精進類全委投資管理帳戶績效，同時規劃定期定額投資與退休金理財雙軌，著重於開發年輕與優質客戶及鞏固現有客群，以利未來接軌退休金自選開放後的市場發展。

#### (4)新光金保代

##### A.主要業務內容

新光金保代主要業務為財產保險代理。

##### B.營業比重

單位：新台幣仟元；%

項目 /年度	109 年度	
	保費收入	比重
汽車險	1,594,460	77.90
火險	287,011	14.02
其他險	165,438	8.08
總保費收入	2,046,909	100.00

#### C.未來計畫開發之新金融商品

新光金保代為提升客戶服務品質，計畫開發設計新的車險組合套餐，以提供客戶更完整及多元化選擇，並研發行動投保系統，讓業務員可以即時對客戶做產品規劃及報價，銷售產險更方便、有效率。

#### (5)新光金創投

##### A.主要業務內容

- (A)投資設立「新光租賃(蘇州)有限公司」並協助其發展。
- (B)投資具產業前景或發展潛力之公司，以創造投資收益。

##### B.營業比重

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	109 年	
	營業收入	比重
利息收入	13,363	-26.51

其他收入	-63,774	126.51
合計	-50,410	100.00

C.未來計劃開發之新金融商品：不適用。

## (6)元富證券

### A.主要業務內容

- 承銷有價證券。
- 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 在營業處所自行買賣有價證券。
- 在營業處所受託買賣有價證券。
- 辦理有價證券股務事項之代理。
- 辦理有價證券買賣之融資融券業務。
- 經營期貨交易輔助業務。
- 受託買賣外國有價證券。
- 兼營期貨自營業務。
- 辦理財富管理業務。
- 經營短期票券之經紀、自營業務。
- 經營客戶委託運用買賣有價證券結餘款項之代理業務。
- 辦理證券業務借貸款項業務。
- 辦理有價證券借貸業務。
- 辦理國際證券業務。
- 與證券相關之即期外匯交易業務。
- 股權性質群眾募資業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

元富證券另透過轉投資，經營各項業務，營業項目服務範圍如下所述：

- 經營期貨經紀業務。
- 經營期貨自營業務。
- 經營期貨顧問業務。
- 其他經主管機關核准辦理之期貨相關業務。
- 證券投資顧問業務。
- 全權委託投資業務。
- 資產管理業務。
- 創業投資業務。
- 創業投資管理顧問業務。
- 保險代理業務。
- 投資諮詢、商務諮詢服務業務。

### B.營業比重

單位：新台幣仟元；%

項 目	109年度	比重(%)
經 紀 (註1)	4,324,469	62.11
自 營 (註2)	2,440,356	35.05
承 銷 (註3)	197,251	2.83
其 他 (註4)	7	0.01
合 計	6,962,083	100.00

註1：含財富管理業務。

註2：含債券及新金融商品業務。

註3：含股務代理業務。

註4：含管理部門業務。

### C. 未來計劃開發之新金融商品

- (A) 建置與推廣 Python 的交易 API，提供量化交易投資人串接下單之交易需求。
- (B) 擴展數位服務，推出智能理財平台、優化智能雲端條件單及增加行動交易系統功能。
- (C) 申辦高資產客戶業務及推出美股定時定股服務。
- (D) 開發槓桿結構型商品(SN3)及客製化海外債券等券商特色商品。

## 2. 產業概況

台灣目前有 16 家金融控股公司，大多以銀行業、保險業、證券業為主體。金融市場存在家數過多、業務同質性高的現象，導致產業競爭日益激烈。從獲利面來看，因受新冠病毒疫情衝擊，全球經濟成長減速，各國央行推寬鬆貨幣政策，低利率下使銀行淨利息收益受衝擊，加上國內外法規標準如洗錢防制、打擊資恐、個人資料保護、FATCA/CRS 等要求提高、資安成本增加等因素影響，壓縮獲利成長空間。

展望未來，台灣金融業在法規環境仍面臨眾多挑戰，保險業要為未來接軌國際會計準則(IFRS17)與保險資本標準(ICS)等國際標準做準備；主管機關強調風險及行為管理，要求落實公平待客原則，並強化監理效能，提升金融體系韌性，加上三家純網銀業者將陸續投入營運，使原已飽和的市場競爭更為激烈，金融業需結合創新及數位金融能力，持續提供客戶優質的產品及服務體驗，持續落實風險管理，才能強化自身的競爭力。

### (1) 新光人壽

台灣光復後僅台灣人壽保險公司及中央信託局人壽保險處兩家公營機構經營人壽保險。51 年，政府鑑於國民經濟繁榮、所得提高與物價穩定，准許民營保險公司成立，藉以促進保險事業，加強社會安全制度，壽險業先後成立七家民營公司，其中國光人壽因經營不善於 59 年 4 月奉令停業，所遺留長期契約由其餘各公司承受。76 年政府對美開放國內保險市場，准許美國產、壽險業之股份公司在台設立分公司，82 年起，開放國人申設保險公司，83 年開放世界各國保險業得在台設立分公司營業。截至民國 110 年 3 月止台灣地區人壽保險公司共計 27 家，其中本國公司 23 家，4 家外商在台分公司。各人壽保險業會員公司（處）名稱如下：

## 人壽保險業各會員公司

公司名稱			
臺銀人壽	新光人壽	中華郵政	國際康健人壽
台灣人壽	富邦人壽	保德信國際人壽	英屬百慕達商友邦人壽
保誠人壽	三商美邦人壽	全球人壽	法商法國巴黎人壽
國泰人壽	遠雄人壽	元大人壽	英屬百慕達商安達人壽
中國人壽	宏泰人壽	第一金人壽	
南山人壽	安聯人壽	合作金庫人壽	

資料來源：110.03 查詢壽險公會網站(網址：[www.lia-roc.org.tw](http://www.lia-roc.org.tw))

### (2) 新光銀行

今年持續受新冠病毒變異的影響，法、義、英等國接連再度封鎖，全球經濟走勢仍受疫情牽絆，但隨著疫苗問世與進展，經濟活動受限疫情的敏感度已大幅降低，加上美國大選結果的底定，有助於各項政策溝通與執行，及各國也多持續推出經濟刺激方案，預估 110 年全球經濟可望漸復常軌，各機構因而上修全球及主要國家經濟成長率。

展望 110 年台灣經濟發展，疫情可望逐步淡化、部分生產線移轉回台、新興科技需求暢旺，台灣整體出口表現將大幅成長，另受惠於 5G 及 AI 的創新商機，將帶動整體半導體市場，加上政府持續大力吸引外商來台投資、綠電及再生能源建設及都更與危老重建等政策，均有助於帶動整體表現，加上國內需求可望因民間消費回復而正成長。整體而言，內外需同步轉好，行政院主計總處預估 110 年臺灣經濟成長可達到 3.83%，整體表現保持樂觀預期。未來疫苗接種後的效力、主要國家挹注經濟方案的財政支出是否掌控得宜，及大宗物資價格與美元走勢，皆將影響全球經濟的發展，而台灣經濟與全球連動性高，受全球供應鏈重整及投資布局變化的影響重大，故仍須持續觀察疫情、經貿局勢等的發展。

### (3) 新光投信

截至 109 年底，國內 39 家投信公司總管理資產規模為 70,238 億元中，公募基金規模為 45,232 億元，私募基金為 482 億元，全權委託投資資產(含對客戶資產具資產運用決定權之顧問契約)為 24,524 億元。整體總管理資產規模較 108 年底規模 60,672 億元，增加 9,566 億元，增加幅度為 15.77%。另 39 家投信所發行的公募基金總數為 980 檔，其中新光投信募集發行了 27 檔基金，總規模約 787.2 億元，市場占有率為 1.74%。

在新冠肺炎疫情肆虐全球的一年，金融市場的上下波動大震盪當然就難以倖免，在暴漲暴跌的過程中，理財規劃及財富管理的重要性又更加顯得重要。從各國資產管理事業的發展經驗來看，共同基金投資全球最穩健也多投資人使用的投資工具，也是導引資金投入長期投資或儲蓄的重要工具之一。

### (4) 新光金保代

我國的保險經紀、代理公司家數眾多，108 年底資料共 785 家（註：產險代理人 195 家、壽險代理人 76 家、產壽兼營險代理人 27 家、經紀人 487 家，家數統計包括個人及公司組織型態），在財產保險代理人業務簽單收入保費上達 530 億，占台灣產險市場總保費之比率 29.95%，顯示出保險經代業仍呈現多數競爭的情況且為兵家必爭之地。

109年度整體產險業保費收入共計1,873億元較108年同期保費收入成長6.24%。其中汽車保險(含任意汽車保險及強制汽機車責任保險)保費佔總直接簽單保費比重最大為53.8%，其次是其他財產保險為26.50%、其餘依序為火災保險(含住宅地震保險)15.09%、海上保險4.58%等。

根據各項統計資料顯示，在消費者意識提高、顧問化服務要求及保險市場的逐漸開放下，我國保險經紀人、代理人之發揮空間勢必日趨擴張，但也同時加深競爭之程度。

#### (5) 新光金創投

為加速臺灣新創發展，國發會自108年12月起，主動徵詢近百位新創社群夥伴意見，同時參考國外趨勢，並召開10次跨部會會議，與相關部會共同研提「亞洲·矽谷2.0-精進新創發展環境行動計畫」，期建構一個具國際競爭力的新創環境，並帶動生態系的正向循環，將臺灣打造成為亞太新創中心。前揭計畫業於109年11月18日奉行政院核定通過，國發會、經濟部、科技部等13個機關將積極推動辦理。此外，臺灣連續兩年獲世界經濟論壇(World Economic Forum)評為全球四大創新國之一，與德國、美國及瑞士齊名，並於美國巴布森學院及英國倫敦商學院發布「2018/19年全球創業觀察」中，在首次發布的「國家創業環境指數」排名全球第4，顯示臺灣的創新能力相當具有國際競爭力。

#### (6) 元富證券

##### a. 證券業之現況與發展：

##### ● 經紀業務

109年台灣股市持續熱絡，指數與交易量頻創新高，加以主管機關積極營造小額投資環境，新開戶數也大幅增加，109年整體經紀業務保持穩健之獲利。另隨著疫情帶動線上理財服務之需求，各券商透過優化線上開戶流程、提供各式智能投資建議、強化交易平台等來因應數位環境下之高度競爭，未來，仍須持續擴大業務E化模式及建構優質線上服務以開發數位偏好客群，帶動業務之成長。

##### ● 承銷業務

109年新上市(櫃)籌資公司家數有29家，籌資金額為139.1億元，相較於108年新上市(櫃)籌資公司家數35家，籌資金額為269.9億元，新上市(櫃)家數衰退17.1%，籌資金額大幅衰退48.5%，創我國歷年新低量；109年現金增資案180家，籌資金額為813.2億元，相較於108年現金增資案149家，籌資金額為571.4億元，案件數成長20.8%，籌資金額呈現成長42.3%。110年配合主管機關將推動證交所「台灣創新板」及櫃買中心「戰略新板」及持續修正上市(櫃)條件，改善籌資環境下，資本市場掛牌家數可望較109年有所成長。

##### ● 自營業務

109年全球股市第一季歷經COVID-19侵襲，全球股市出現崩跌，隨後在FED強力釋放資金救市之下，全球股市呈現V型反轉，一路震盪走高，美股三大指數均創下歷史新高，道瓊年底收在30,606，全年漲幅7%；S&P500收在3,756點，全年漲幅16%；科技股為首的Nasdaq則創下12,818點歷史新高，全年漲幅達43%。台股也追隨國際股市，加權指數自109年3月疫情低點8,523點一路上攻，年底達到14,732點，累計109年上漲6,209點，漲幅達72.85%。面對外部環境對於股市上下震盪幅度影響逐年提高下，自營業務必須預先依據情境模擬與各種分析善用衍生性商品來避開重大事件，藉以降低系統性的風險。

- 債券業務

109 年因疫情影響，國際金融市場動盪不安，海外債券流動性不足，資金調度不易，交易商多蒙受損失。為提振市場流動性，FED 史無前例推出無限量 QE 政策，恢復市場交易信心，也帶動美債殖利率創歷史新低。台債則因國內交易商海外債券交易影響，3 月中遭遇市場拋售，10 年期政府公債殖利率一度大彈至 0.71%，隨後則受 QE 及央行寬鬆貨幣政策影響，債券回補壓力帶動殖利率一路走跌，至 11 月初創下 0.24% 歷史新低點。利率竄低致公司債發行市場達新台幣 9,721 億元，銀行兼營債券商搶食公司債承銷市場，致傳統債券業者發展多元化理財服務業務。展望未來，殖利率位居歷史低檔，傳統證券商交易風險提高，配合主管機關法令放寬證券商提供相關理財服務，未來可發行外幣計價結構型債券及多元化理財商品，將可改善營收結構及擴大收入來源。

- 新金融商品業務

109 年因疫情造成國際市場震盪，台股指數也因此上下起伏劇烈，權證市場一度受到影響。隨著行情回升，權證業務亦逐漸恢復正常運作，不過權證市場成交金額佔大盤比例及參與人數持續下滑，熱絡程度不及大盤，發行市場競爭狀況卻更激烈，致使發行毛利更低。商品業務方面，少許新發行 ETN 能吸引投資人目光，但在 IPO 熱度退卻後，資產管理規模往往出現大幅滑落情況，各券商雖仍持續研發具特色之優質指數商品，但整體業務是否能有突破性之成長，仍有待一般投資大眾更加了解及熟悉 ETN 商品。

- 期貨自營業務

109 年期貨市場交易熱絡，趨勢行情為自營業務提供獲利機會。因受疫情與美國大選影響，109 年指數大幅震盪下波動度上升，台灣期貨交易所成交量創下歷史新高。而各商品交易量皆有顯著成長，尤其是因避險需求提高下，小型台指期貨與台股期貨成長率居冠。因避險操作與國際情勢變化，夜盤成交量亦成長超過 5 成，成交量佔比也較 108 年提高至 37%，未來夜盤的避險操作與交易策略是期貨自營業務發展的重點，若能利用日盤的交易優勢進行技術延伸，將可提前搶占市場先機。

- 財富管理業務

在投資理財需求殷切下，各券商皆積極轉型財富管理業務，券商財管信託業務整體規模持續成長，109 年底總規模達 1,706 億元，年成長 202 億，年增幅 13%。面對後疫情時代的財富管理，為因應金融商品日趨多元複雜，全球金融市場之自由化及國際化，高淨值客群對於資產配置及理財規劃之需求已日漸提高，如何提供客制化諮詢與規劃服務、協助投資人布局國內外基金、海外股票、海外特別股、海外 ETF、海外債券、境內外結構型商品等商品及架構多樣化的 WEB 及 APP 等數位服務平台將為未來發展方向。

- 重要轉投資事業(包括元富期貨、元富投顧)，其主要業務如下：

b. 業務發展趨勢及市場競爭情形：

- 期貨經紀業務

109 年臺灣期貨市場交易量表現亮眼，在 COVID-19 疫情，導致全球金融市場大幅震盪下，交易及避險需求大幅增加，109 年國內期貨市場累計交易量達到 3 億 4,139 萬 3,346 口，刷新 107 年最高累計交易量紀錄，其中夜盤交易量與交易比重大幅增加，是國內期貨市場交易量再創新高的重要原因，109 年夜盤占日盤同商品交易比重大幅成長，



達 37.4%，較 108 年的 29.8%，再成長逾 7 個百分點。109 年海外期貨市場波動擴大，主要因素包括：COVID-19 疫情、中美貿易衝突、美國總統選情變化、英國脫歐、日韓貿易衝突、香港反送中事件等，全球地緣政治風險不確定性因素等，造成國際金融市場大幅動盪，因夜盤交易涵蓋歐美交易時段，避險需求熱絡，使夜盤交易比重達 25% 以上，並使海外期貨交易量，持續維持在 3 千萬口以上。各期貨商透過申請主要國際期貨交易所會員降低成本，持續擴大經紀業務之海外期貨商品比重。

● 投資顧問業務

截至 109 年底止，證券投資顧問事業家數計 84 家，家數與前一年度同。以提供服務內容分，經營「投顧會員」者仍為大宗，其中兼營期貨顧問者計 14 家；顧問外國有價證券者計 38 家，較 108 年度增加 3 家，多有境外基金銷售業務。隨著法規開放及電子科技等運用，部份投顧公司以經營機器人投顧為主軸，進行基金推薦及執行部份自動化交易，現階段機器人投顧尚有法令的考驗及投資人信賴等問題需要克服，且個股推薦的適用性可能需要長時間研發測試，其為趨勢發展方向，為投顧業需持續投入關注之重點。

● 全權委託業務

截至 109 年底止，全權委託契約金額(委任關係)達 1.81 兆元，較前一年度成長 10%，主要係政府機關所屬基金、投資型保單、法人委任之金額增加。全體市場以金額計，委託投信佔 98%(1.76 兆元)、投顧佔 2%(394 億元)，以委任類別分析，前者客戶以法人、政府基金、投資型保單為主，後者則以自然人為主。單就投顧業觀之，全權委託契約金額較前一年成長約 21%、契約件數增加 20 件，委任金額增加主要來自於投資型保單全委，約佔增加金額 95%。全委業務的競爭日劇，除了外資投顧以投資型保單全委為主外，部份同為證券商轉投資的投顧公司亦於 109 年度重返全委戰場，或考慮經營全委業務，未來在管理費用上或許可能面臨更嚴苛之挑戰，但良好的操作績效始終是全委業務經營決勝的關鍵。

3. 金融商品研究與業務發展概況

新光金控與各子公司為因應國內外金融市場快速變化，並加強市場競爭力，透過不斷的提升資訊系統和研發新金融商品，以提高客戶服務品質及創造股東最大權益為宗旨。未來亦在嚴謹之風險控管下，持續地致力於研發各項經營計劃，以增進金控整體經營績效為目標。

最近二年度研究發展之支出

單位：新台幣仟元

年度	108 年度	109 年度	110 年度預估
金額	392,900	554,963	848,787

(1) 新光人壽

A. 最近二年度研究發展支出及其成果

(A) 善用科技設備提升服務效能：

a. 行動 e 服務：即平板電腦提供客戶即時投保與保全服務，業務員透過平板電腦，由客戶書面同意後，將客戶資料即時帶入要保書與保全文件，

- 縮短相關文件填寫的時間。加上線上即時檢核機制，更服務效率。109年行動 e 投保使用占率達到 94%。
- b.行動 e 契變：服務人員透過平板電腦裝置，辦理保單變更及復效等多項交易，服務人員透過平板電腦與保戶進行保單交易變更，變更後資訊傳回服務中心審核，審核後寄保單變更批註予保戶。
- c.行動 e 理赔：業務員在收受理賠案件申請時，由現行的紙本申請改由透過平板電腦申請受理，資料即時登打，結合影像檔案傳輸，達到快速審核、縮短理赔時程的成效，讓客戶感受因諸多便利性而進化的服務質感。
- d.E-Agent：新光人壽推出「E-Agent」數位業務員資訊整合平台，觀察各項數位服務交易指標，並透過行政單位專案宣導及專題研修活動，使業務夥伴強項更強、弱項改善，轉型為因應 Fintech 數位金融時代的前瞻業務員。
- e.電子保單與保單條款電子化：109 年電子保單合計發單達成超過 5 萬 8 千份保單。提供客戶在壽險、意外傷害險、旅行平安險的保單型式上更多的選擇，109 年因部分客戶仍有紙本保單的需求，開發了保單條款電子化，要保人在投保時同意申請選擇以紙本形式發單，但條款以 QR Code 方式提供，可於行動裝置掃描後，即可閱讀保單條款，節省保單印製成本與環境負擔。透過多元方式，真正達到快速、安全、便利又環保的好處。
- f.建置行動繳費：響應政府推動無現金化之社會，除原有的「會員專區線上繳費」，提供客戶繳費便捷又安全的繳費方式，結合 108 年 LINE 官方帳號，提供更優化的繳費管道，可透過全國繳費網繳費、線上刷卡及直接開啟全家超商繳費條碼，提升客戶服務品質。
- g.提升客戶自主服務率：108 年保戶於會員專區除透過網路銀行、晶片金融卡或自然人憑證之方式完成會員帳號開通，更可以透過手機體驗身分驗證的方便性，109 年更結合新光銀行「立碼驗」服務，於新光人壽 APP 新增此管道，讓客戶可於全家超商進行身分驗證。而功能方面，網路會員除原先之聯絡資料修改、保單簡易契約變更、保單貸款申請及理赔申請等功能外，為提升服務體驗，107 年也陸續增加多項契變功能，如：主/附約保額縮小、附約退保、減額繳清及展期等；更推出個人保障檢視功能，讓保戶除了清楚了解自身保障內容外，亦可與同儕比較，提供保戶規劃保障時更完善之評估及參考，累計至 109 年服務交易量達 48.9 萬人次。
- h.新光人壽 LINE 官方帳號服務：108 年推出新光人壽 LINE 官方帳號服務，將服務推向嶄新境界，更重磅打造壽險業界五大首創功能，透過此平台以及個人化服務，可讓用戶不再抱持過往官方帳號等同於行銷管道的刻板印象，反而化身為「口袋裡的服務中心」，提供多項超貼心的一對一專屬服務，要讓新光人壽的客戶「揪甘心」。並且領先壽險同業推

出的首創 LINE「綁定」服務，帶來另外四大首創特色：「保單/權益個人化通知」、「選單功能限時保持登入」、「查找服務人員」、「查詢行政中心等候人數」。109 年更進一步升級會員服務，提供線上約定電子單據及約定給付帳號，同時為保障客戶帳號安全，提供密碼設定及帳號登出功能，讓客戶擁有全方位的線上保險服務，現階段好友數已高達 330 萬。

(B)擴大多元行銷通路：

新光人壽積極聚焦通路資源，持續深化各家銀行及保經代通路經營，整合公司資源鞏固策略聯盟的合作關係，透過資源互助，同步提升服務品質，形成良性合作循環。109 年銀行保險通路新契約保費為 315.2 億元、保經代通路新契約保費 70.9 億，藉由新光銀行交叉銷售與策略聯盟夥伴互助合作，增加長年期保單銷售，提高契約價值。

(C)新商品販售：

新光人壽長期深耕長照市場，並屢次獲獎廣受市場肯定。109 年持續強化推動保障型商品，堆疊長期基礎利益，領先同業開發具利變型態之外幣保障型商品，並陸續開發外幣利變型商品，以滿足保戶多元資產配置及風險分散需求。

新光人壽商品設計緊貼社會脈動，持續經營特定族群，開發適合商品。針對銀髮族群的退休準備，持續提倡退休規劃及自行提撥的重要性，將量身打造『月退俸』的概念融入商品設計，開發兼具穩健增值及繳費期間每月還本的退休保險計劃。針對年輕族群，推動低保費、高保障之醫療險商品，訴求「小保費換大保障」，推出後廣獲保戶肯定。納入 ESG 思維，推出獨家「空污保單」，強化心（循環系統）、肺（呼吸系統）之終身醫療保障，提供國人長期防護選擇。

因應保險科技趨勢開發外溢保單，鼓勵國人自主健康管理，降低醫療資源耗費，推出多張外溢保單，提供業界最多元外溢機制，透過保戶投保後上傳的大數據資料，提供續年度保險費折扣，鼓勵保戶自主健康管理，且有助於降低保險理賠給付，達成保戶、社會、公司三方皆贏之目標。

B.未來研究發展計畫

(A)加強風險控管機制：

新光人壽將持續精進與推動風險管理四大支柱，以強化並落實公司之風險控管機制。

a.推廣風險管理文化：

為了樹立風險管理文化之風氣，新光人壽將風險管理提昇至策略性的地位，致力深耕風險管理文化至各層級，進而於各業務單位設置風險管理人員，並定期向董事會成員與高階主管人員宣導風險管理之重要性，以落實當責觀念；同時，強化每位員工對風險管理專業訓練之內涵，以全方位推廣風險管理之理念。

b.完備風險管理機制：

新光人壽除定期檢視與修訂各項風險控管辦法外，並持續精進風險值計算，優化風險限額訂定方法論等，以更落實風險管理功能。新增風險胃納相關控管機制、區分風險限額超限程度並分別設定處理機制，以強化風險胃納及限額控管，並依主管機關意見，新增新興市場債券部位控管燈號，提升集中度控管機制。

c.建置風險衡量工具：

在符合國際會計準則 IFRS9 之要求下，對複雜或缺乏公開市場報價的金融商品，不斷精進金融資產評價技術；持續研究與分析 ALGO 系統市場風險值(Value at risk)計算的各類模型，後續將因應新商品，持續精進內部風險模型，以能更強化市場風險的控管。

d.建立風險績效制度：

配合「保險業風險管理實務守則」有關風險調整後之績效衡量（RAPM；Risk-Adjusted Performance Measurement）及實施以長期績效作為獎酬之依據，持續漸進式導入風險績效制度。

(B)新商品研發：

配合 110 年策略主軸，新光人壽將持續推動長年期外幣利變保障型商品，配合法令設計符合人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值最低比率規範之商品，提高國人保險保障效果，並採差異化設計突顯商品特色及附加價值。健康傷害險方面，除持續深耕長照市場，隨著社會變遷及環境品質惡化，新興風險應運而生，將積極投入商品創新，順應社會動態及時事需求，開發契合保戶需求之保險商品及服務，如新型態醫療險、新長照險、定期險及相關附約。投資型商品部分，將持續推出新類全委保單，擴充投資標的。

(C)提昇資訊運用效益：

a.SNA 系統：

108 年起運用擅長的分析模型建構技術及「社群網絡分析技術」(Social Network Analysis, SNA)打造業務員風險分析平台，平台於 109 年上線並取得新型專利，此平台可讓查核人員從中主動發掘異常，透過資訊科技主動偵測業務員異常活動與不當行為，有效維護保戶權益與公司商譽。

b.新申訴系統：

為因應金檢要求及提升行政作業效率，自 108 年底開始內部重新規劃新申訴系統行政流程，並依其流程設計系統介面及案件追蹤管理機制，方便在系統上檢視案件完整軌跡，同時開發客戶線上案件進度查詢機制，易於客戶可隨時掌握案件進度，提升申訴服務品質，系統預計於 110 年上線。

c. CIS 客戶資訊整合系統(Customer Information System, CIS)：

為重視客戶需求導向，提升顧客服務體驗，自 108 年起彙整公司內部相關系統資料，並於 110 年研發出結合客戶單一視圖與客戶歷程資料查詢

系統，讓行政單位一線人員可藉由整合資料，快速掌握客戶重點，並縮短查詢客戶資料的時間，快速解決客戶問題。

(D)提升交叉行銷綜效：

運用金控優勢整合關係企業資源進行交叉行銷，延續金控內與金控外雙通路均衡發展策略。

a.新光銀行-轉繳人壽業務台外幣帳戶數

為增加人壽保戶繳費之便利性，並拓展新光銀行客戶數，自 95 年 7 月開始推廣以新光銀行存款帳戶轉繳新光人壽保費。近年來，開戶數皆逐年持續穩定成長，109 年以新光銀行外幣帳戶轉繳新光人壽保費開戶數達 30,620 戶；以台幣帳戶轉繳新光人壽保費開戶數達 8,984 戶，合計 39,604 戶。

b.新光銀行-信用卡推廣

93 年起協助推廣新光銀行信用卡，累積至 109 年新光人壽轉介新光銀行信用卡流通卡數已約達 43.1 萬張。

c.新光銀行-台外幣帳戶、信用卡轉繳新壽保費

新光人壽提供客戶使用新光銀行信用卡及帳戶轉繳方式繳交保費，109 年透過新光銀行信用卡及帳戶轉繳保費金額達 678.1 億元。

d.新光投信-類全委帳戶資產

為了讓業務通路對商品內容的熟捻度，除了一般的教育訓練並酌以商品獎勵為誘因外，亦不時在聯播節目上邀請銷售達人做經驗分享，並邀請新光投信人員定期說明其連結基金之帳戶績效表現。109 年新光投信類全委保單帳戶資產合計 19.2 億元。

e.新光金保代-產險銷售

92 年開始與新光保經合作銷售產險商品，鼓勵業務同仁以產險為敲門磚，作為深耕壽險市場之基礎。為因應公司經營政策，自 103 年度開始改與新光金保代合作，109 年產險保費收入較同期成長了 5.9%，年度完成 18.0 億元產險保費收入

C.長、短期業務發展計畫

短期業務發展計畫為全面運用數位科技導入服務區域，並持續優化系統功能、創新數位服務，落實公平待客原則，透過目標客戶名單，洞察客戶需求並深化客群開發，進而活躍自有客戶族群，緊密連結客戶情誼，穩定持續互動關係，確保客戶保單權益，提升顧客滿意度。透過各項招募專案活動擴大招募規模、厚實組織戰力及創新數位服務的運用，拓展多元化行銷通路，使活動量能與產能持續穩健成長。長期業務發展計劃為積極拓展海外市場，擴大經營版圖，成為具高度信賴的亞洲壽險知名品牌。

(2)新光銀行

A.最近二年度研究發展支出

(A)108 年初啟動『流動性覆蓋比率(LCR)與淨穩定資金比率(NSFR)之報表系

統自動化專案』，與本行資訊單位合作，自行建置資料庫以及核帳機制，並涵蓋台北總行及香港分行部位，投入資源為本行資訊單位人力。

(B)為完備非高風險衍生性金融商品交易之上手銀行價格合理性檢核機制，本行於 108 年初啟動『非高風險衍生性金融商品評價系統專案』，與 Bloomberg 合作建置雲端 server 評價系統，本行另自行建構資料庫，每日下檔留存衍生性金融商品交易條件明細及系統評價結果，並已於 108 年 8 月上線至今，投入系統建置支出約新台幣 129 萬元。

(C) 108 年初啟動『金融交易整合平台專案』，與外部系統廠合作，建置外匯及衍生性交易前台系統，可運用系統進行部位及市場預期模擬，同時建置內部交易流程，完整記錄 TMU 與 Trader 之拋補與內部交易台之對接交易；此外，與 Reuters 合作導入外匯直通式交易流程(STP)，對接外匯電子平台交易，對傳至銀行內部額度管理系統，可縮短銀行確知部位之時效，並執行日中部位限額的即時控管。

(D)整合平台亦包括中台及後台管理及帳務功能，由本行資訊單位開發外匯及衍生性交易之自動化帳務功能，在交易對手信用風險(CCR)管理方面，除曝險報表的開發，亦涵蓋 ISDA/CSA 文件管理及保證金管理功能；在市場風險管理方式，包括部位及損益限額的自動化報表開發。專案依不同產品複雜度開發，第一階段上線時間預為 110 年中，並於 110 年下半年啟動第二階段開發。截至 109 年度已投入系統建置支出及 License Fee 約新台幣 2,931 萬元。

## B.最近二年度研究發展成果及開辦之新業務

### (A)風險管理業務

#### ● 信用風險部份

108 年啟動決策管理平台建置專案，運用信用評等，發展以數據驅動(Data Driven)的申請決策分析，可精準區隔客戶風險，並設計標準化核貸策略流程，已於 109 年導入小額信用貸款申請審核決策、信貸線上申請試算及信用卡申請審核決策流程，經由系統化及參數化之策略設定後即時生效，在有效衡量風險與收益下，提升決策效率及線上線下智慧借貸體驗。

#### ● 市場風險部份：

提升資產負債管理系統之應用，強化 ALM 管理功能，108 年初啟動『流動性覆蓋比率(LCR)與淨穩定資金比率(NSFR)之報表系統自動化專案』，與本行資訊單位合作，自行建置資料庫以及核帳機制，並涵蓋台北總行及香港分行部位，已於 109 年 1 月上線，可透過本行資產負債管理系統報表功能，自動化計算並產出報表，除簡化人工作業成本亦提升效率。

### (B)信用卡業務

#### ● 108 年上線全家 Fami Pay 綁卡行動支付、109 年上線全聯 PX Pay 及

HAPPYGO Pay，滿足客戶體驗無現金的新興多元行動支付新時代。

- 109 年進一步優化數位募卡渠道，優化辦卡流程，擴展新客群；新增推薦網址產生器，提升數位申請比例，五步驟快速完成辦卡；並新增申請進度查詢及補件功能、線上調額服務，創造嶄新優質數位體驗。

#### (C)數位金融業務

- 108 年 1 月推出「無障礙行動銀行 APP」
- 109 年 2 月取得「立碼驗」發明專利
- 109 年 3 月首家金融機構之「臺外幣現鈔兌換機」入駐台北車站
- 109 年 3 月行動銀行 APP 改版上線
- 109 年 3 月推出悠遊付帳戶連結服務
- 109 年 5 月元富證券可透過線上驗證及授權機制，指定本行數位存款帳戶作為劃撥交割指定帳戶
- 109 年 5 月開辦「勞工紓困貸款」，並提供線上對保服務
- 109 年 7 月提供「振興三倍券」綁定台灣 Pay 服務
- 109 年 7 月銀行客戶可透過網路銀行/行動銀行導流，註冊為新光人壽網路會員，發展金控生態圈
- 109 年 9 月 LINE Pay Money 繳費專區提供新光信用卡款繳費服務，提升客戶便利性、降低代收成本
- 109 年 9 月雲端服務台新增「信用卡申請進度查詢及補件」功能
- 109 年 10 月與台南應用科技大學合作，建置「台南分行數位藝廊」，提升新光銀行品牌體驗，深耕在地文化
- 109 年 10 月新光人壽保戶授權同意後，即可於人壽會員專區查詢銀行存款帳戶餘額
- 109 年 10 月雲端服務台新增「信用卡額度調整」服務
- 109 年 11 月 OU 數位存款帳戶暨 OU 數位證券帳戶問市
- 109 年 11 月開戶審查作業導入流程自動化，提升營運效率

#### C.未來研究發展計畫

- (A) 金融交易整合平台專案已於 108 年度第一季啟動，專案目標包括(1)建置前台交易系統帳務，協助優化金融交易流程。(2)建置金融交易整合性平台 UI，並開發帳務模型功能，協助金融交易之會計帳務自動化。(3)資料庫運用，可依本行風險管理額度架構及機制設定控管點，有助於交易對手信用風險及市場風險即時部位管理，開發管理性報表、績效報表等。其中，交易系統亦導入外匯交易 E-trade 平台之 STP（直通式）流程，有助於簡化交易作業流程、降低相關風險及提升內控機制等。金融交易整合平台專案將分二階段上線，第一階段規劃於 110 年第二季完成，交易系統功能將與外部系統廠商合作開發，中後台管理功能將由與本行自行開發建置，目前依專案進度進行，並於 110 年下半年啟動第二階段開發。

- (B) 因應主管機關預計於 110 年底接軌 Basel III 銀行簿利率風險 IRRBB 管理機制，本行預計於 110 年啟動 IRRBB 專案，預計與本行資訊單位合作進行開發。
- (C) 新光銀行近兩年，每年投入數位金融計畫之預算成長率皆達雙位數，除持續優化數位服務流程、擴大行動支付服務版圖、導入內部作業流程簡化(如：流程機器人)，並積極發展創新服務(如：立碼驗)，讓金融服務深入客戶生活，實現以客戶為導向的一致性體驗，增加數位客戶數與收益。

#### D.長、短期業務發展計畫

##### (A)短期目標

###### a.企業金融業務

- 強化客戶經營策略檢視，深化客戶往來關係，提高整體收益。
- 拓展證券存款業務，提高活存比重，擴大存放款利差。
- 積極參與國內外聯貸，爭取聯貸主辦，提升收益。
- 積極推動再生與綠色能源融資，落實金管會綠色金融 2.0 政策。

###### b.財富管理業務

- 透過母子行基礎暨制度優化，輔以各職系團隊合作轉介，開發新客戶及深耕客戶經營。
- 配合全球金融市場脈動發展，推出與時俱進合宜的金融商品，積極招募優秀人才及培育同仁金融專業力，全面提升人均產值，帶動整體財管手續費收入成長。

###### c.信用卡業務

- 優化數位通路服務(線上辦卡、線上補件、數位調額等)，創造最佳客戶體驗，搶攻數位客群。
- 持續拓展支付場域，藉由結合大型連鎖商戶增加獲客來源，提升客戶忠誠度，帶動簽帳效益
- 發展完整產品線及多元募卡通路，深耕高價值型客群，強化與高資產客戶往來黏著度。

###### d.數位金融業務

###### ● 提升客戶服務及獲客能力

藉由數位存款帳戶及第三方異業策略結盟，持續強化數位通路客群開發；並配合分行數位化經營，落實在地化數位服務，提升客戶滿意度。

###### ● 運用數據輔助業務發展

透過社群及行銷促動吸引客戶，並結合數據分析、精準行銷，增加客戶黏著度及本行收益。

###### e.信託業務

- 戮力推廣不動產信託、危老重建融資信託、預收款信託(含電商平



台)、買賣交易安全信託(含股權買賣)、外幣信託等信託業務。

- 拓展員工持股信託。
- 以新光傑仕堡為發展樣版，結合預收款信託、保證金金錢信託及安養暨保險金信託，發展新的統整性信託產品以滿足客戶多樣化需求。
- 利用金控綜效，承作投信募集基金之保管銀行業務及中央登錄債券清算銀行業務。

#### (B)中、長期目標

##### a.企業金融業務

- 優化存放結構，管控成本，持續提高利差及手續費收入。
- 穩健開拓海外市場，在風險可控下，參與國際聯貸，提高海外收益。
- 持續導入責任授信、赤道原則等政策，落實 ESG 與永續金融。

##### b.財富管理業務

- 持續發展具市場競爭力的金融商品，發揮整體行銷推廣綜效，擴大經營規模，同時滿足不同客層需求，提供更臻完善全方位、專業化兼俱之資產配置規劃服務。
- 持續培育國際認證高級理財規劃顧問 (CFP)專業人才，以提供客戶全方位更臻完善理財規劃，深入客戶關係與本行業務黏著度。

##### c.信用卡業務

- 建置信用卡 APP，提升卡戶用卡便利的數位體驗與黏著度，達到卡戶快速即時綁卡消費，提升簽帳與新卡契機。
- 掌握數據能量進行客戶分群，滿足客戶差異化的消費需求，穩固既有客戶消費、吸引招募新客戶，進而提升簽帳金額及手續費收入，優化整體損益表現。
- 強化系統功能與處理效能，轉換信用卡核心系統，以簡化作業流程，減少營運成本。

##### d.數位金融

- 發展「生活靠消費，消費亦理財，理財助生活」的行動策略，持續滿足消費者在日常生活中各面向的數位金融需求，並透過創新技術及異業結盟，建構數位金融生態圈，整合虛實場景與顧客需求的服務，讓客戶感受到有溫度的數位金融服務。

##### e.信託業務

- 整合外部通路，加強與金融同業之合作，提升外部合作通路數量，增加信託個案來源，促進盈收成長。
- 強化分行業務人員訓練，培育業務同仁皆能具備自行開發、洽談、簽約及維護客戶之專業能力，達人人懂信託，人人能承作信託的目標。
- 掌握元富投顧及新光投信轉介全權委託保管業務之機會，利用本行

優質服務及辦理業務效率，擴大辦理其他投信投顧之全權委託保管業務。

- 持續優化信託及保管業務電腦系統功能，擴增各項信託及保管業務資產規模。

### (3)新光投信

#### A.最近二年度研究發展支出及其成果

- (A)透過以身作則的領導，持續強化操作團隊素質，進而提昇投資績效。
- (B)債券ETF推廣仍以市場大型法人之需求為主。
- (C)配合金控整體整合行銷的規劃及投資大眾的需求，推行順應市場潮流之相關產品，有效提升整體管理資產規模。
- (D)強化客戶投資理財服務，激發新進客戶，活化舊有客戶，以數位平台提升整體行銷效能。

#### B.未來研究發展計畫

##### (A)短中期業務發展計畫

- a.以優質基金績效行銷方式增加公司品牌曝光度。
- b.提供更完善的專業投資理財服務，滿足客戶理財規劃需求
- c.落實金控整合行銷規劃，精進類全委投資帳戶績效。
- d.持續推廣定期定額理財。

##### (B)長期業務發展計畫

- a.穩定投資績效，增長基金規模，進而取得政府基金全委代操之資格。
- b.一方面以基金商品或類全委投資管理帳戶的低風險、收益穩定及長期複利效果優異的特質，持續推廣退休金投資規劃；一方面倡導年輕族群以定期定額投資方式，盡早投入理財儲蓄的生涯規劃；打造新光投信為陪伴大家一起成長的優質投資夥伴。

### (4)新光金保代

#### A.最近二年度研究發展支出及其成果

展望未來，新光金保代持續開發新通路、新商品及新的教育訓練模式，為金控旗下各子公司的業務同仁創造接觸顧客的機會，增加收入，提升定著率。另一方面，研發行動投保系統，讓業務員銷售產險更方便。

新的一年，新光金保代將發揮最佳效能，創造金控集團資源共享及整合行銷之最大綜效。

#### B.未來研究發展計畫

##### (A)短期計畫:

與外部顧問合作，培養兼任講師，輔以業務活動及獎勵辦法，提高業務員生產力，創造更好的績效。

##### (B)長期計畫:

- a.發展金控外新通路，擴大業務來源。

b.持續研發新商品搶佔市場先機。

(5)新光金創投

A.最近二年度研究發展支出及其成果

透過參與新創生態圈相關活動，密切注意創新產業動態，審慎尋找具發展潛力的投資機會，配合整體金控集團之資源，開發與金控其他子公司合作之業務機會，以提升整體獲利能力。

B.未來研究發展計畫

(A)短期計畫

a.創投投資著重在拓展具成長潛力之投資標的，持續加強產業研究、投資評估、投後管理及風險管理等能力，健全專業投資團隊。

b.督促租賃子公司業務，要求新光租賃嚴控授信資產品質，業務同步穩健成長，以達成穩定獲利成長目標。

(B)長期計畫

a.創投投資業務朝向結合金控轄下子公司資源形成內部策略聯盟，搭配創投股權投資、授信、業務合作、資金籌募、證券發行等面向與被投資事業深度合作，藉以兼顧開發具有創新發展潛力之客戶與平衡金控整體風險並增加金控集團之利源。

b.新光租賃以華東及華南營運據點發展區域中心，以直租為主要產品，建立高收益客戶族群，未來視業務需求搭配保理執照，強化新光租賃產品線，增加業務來源，掌握客戶金流，並可承作優質台商兩頭在內保理業務，與金控轄下子公司的業務拓展及客戶服務形成互補。新光租賃將加強招募業務團隊及產品團隊，補足業務及產品線及風控人力，同時強化教育訓練機制，培養專業人才，增加業務動能，提高留任意願，並貫徹業務考核機制，汰弱留強。

(6)元富證券

A.最近二年度投入之研發費用

年度	研究發展經費(仟元)	佔營業收入(%)
108年	237,815	4.39%
109年	157,039	2.26%

註：預估本公司於民國 110 年投入在新金融商品、模型及資訊平台及其相關軟硬體之研發費用約 1.69 億元。

B.開發成功之技術或產品

109 年度完成之資訊系統

自行研發系統	上線時間
財富管理新增後收型基金系統	109.02
逐筆交易新制系統整合	109.03
智能理財管理系統	109.03

自行研發系統	上線時間
智能客服(小新)系統	109.09
OTP 身份認證系統	109.09
RPA 流程自動化系統：階段一	109.12

### C. 未來研究發展計畫

#### 最近年度研發投資計畫及進度

最近年度研發計畫	目前進度	須再投入之研發費用	預計完成量產時間	未來影響研發成功之主要因素
證券官網升級案	37%	0 萬	110.09	網站內容完整性 RWD 技術應用
RPA 流程自動化階段二	10%	150 萬	110.12	技術導入與業務單位人員對 RPA 的認知以及流程改造程度
新式身分證 (NeweID) 業務開戶機制建置案	5%	N/A	110.06	各業務開戶流程訂定 開戶配套措施訂定
BI 視覺工具軟體應用建置案	10%	450 萬	110.08	分析軟體介面是否友善易操作，以及輔佐商業決策的程度

### D. 長、短期業務發展計畫

#### (A) 短期計畫

##### a. 提升穩定收入

- 調整部位操作策略，建構絕對報酬部位
- 強化風險管控對策，優化下檔掌控能力
- 開發券商特色商品，增加發行銷售收入

##### b. 擴大業務深度廣度

- 專注新戶交易實動，提高產品線完整度
- 擴大全委資產規模，推廣香港債券平台

##### c. 深化數位服務

- 建立業務 E 化模式，提升平台使用功能
- 深耕數位渠道行銷，增加客戶互動頻率

##### d. 聚焦客戶連結

- 整合集團業務資源，提升服務收入水位
- 提前建立業務關係，強化承銷創投連結

#### (B) 長期計畫

以創投點亮投行特色、以資管展現投資專業、以財管創造通路價值，在穩定盈利結構下，建立具特色、專業、價值的品牌形象。

### 4. 長、短期業務發展計畫

#### (1) 短期計畫

本公司以下列六大面向作為發展重點，持續提升子公司經營績效，強化資本運用效率，及優化子公司整合綜效，為股東、客戶與員工創造最大價值：

- A.厚實資本，穩定獲利
- B.聚焦客戶價值，強化商品滲透度
- C.擴大智能服務、建立金控生態圈
- D.以策盟合作與投資、發展海外市場
- E.達成公司治理評鑑目標，接軌 CSR 國際評比
- F.強化金控整合力量，厚實團隊人力

## (2)長期計畫

本公司將持續善用各子公司的優勢，整合集團資源以發揮經營綜效；同時善用數位科技，持續提升營運效率與客戶體驗，以追求股東權益最大化。長期發展策略依循以下五大主軸，以面對未來的挑戰：

- A.穩定獲利，增加淨值
- B.資源整合，深化綜效
- C.數位轉型，優化體驗
- D.開創利源，拓展市場
- E.注重法遵風控，落實公司治理，推動永續經營

## (二)市場及業務概況

### 1.市場分析

#### (1)新光金控

##### A.市場之供需狀況與成長性

在供給面，台灣市場目前金融機構家數過多，未來純網銀加入後，競爭將日益激烈。為滿足客戶一站購足之需求，新光金控透過整合旗下子公司，提供客戶多元的金融理財服務及商品，並配合主管機關推動之金融科技相關政策，期能形塑友善之數位生態系，從不同場景的便利應用提供客戶卓越體驗，滿足並解決客戶的痛點，深耕客群與品牌價值，奠定永續經營的基石。在需求面，因應高齡及少子化社會的來臨，消費者對於退休理財、保險規劃、財產信託等金融商品及服務的需求日益增加；加上行動裝置的快速普及，同時隨著網路科技及數據分析的不斷精進，因應市場區隔的客製化金融產品及運用服務將應運而生，新光金控持續推動創新金融服務，滿足各類型企業與民眾的需求，將數位轉型納入策略發展重點作為因應。

##### B.市場區域及目標市場

本公司旗下有新光人壽、新光銀行、新光投信、新光金保代、新光金創投及元富證券六家持股 100% 子公司，金融市場主要之銷售地區以台灣地區為主，並逐步拓展至海外市場。

新光銀行香港分行已於 100 年 5 月成立，為佈局亞太、發展台商業務做積極有效地拓展大陸台商業務及中小企業客群。另外，新光人壽在越南及緬甸設有辦事處，進行商情蒐集及子公司設立評估，隨時掌握進入市場之契機。新光銀行未來三年的海外佈局將以亞太地區中，台商聚集的國家為目標，包括中國(擬設辦事處與分行)、越南平陽(擬設分行)及緬甸仰光(擬設分行)，並

以越南平陽為最優先的佈局重點。

### C. 競爭策略

- (A) 穩定獲利，增加淨值：管理子公司以穩定其獲利，增加金控淨值，強化資本強度。
- (B) 資源整合，深化綜效：交叉及精準行銷之深度開發，擴大及深化跨子公司業務合作效益。
- (C) 數位轉型，優化體驗：結合 AI(人工智慧)、RPA(機器人流程自動化)、API(應用程式介面)等應用，優化以客戶為中心的客戶數位體驗。
- (D) 開創利源，拓展市場：尋求海外策略夥伴以增加合作及投資機會，並以穩健的策略協助旗下各子公司發展海外市場，擴大海外收益及業務範疇。
- (E) 注重法遵風控，落實公司治理，推動永續經營：持續精進公司治理，形塑法遵文化及確保業務合規辦理，同時積極參與國內外 ESG 評比，關注各項永續倡議並適時導入國際標準。

### D. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### (A) 競爭利基

新光金控自成立以來，透過外部併購及內部成長策略，已成功擴大資產規模及市佔率。營運範疇擴及保險、銀行、證券、投信、保代及創投等，通路密集、客戶眾多。

本公司以此為利基，積極推展各項經營策略，如整合資源進行共同行銷、深耕集團客戶等，以提升獲利能力，創造股東及客戶雙贏。

#### (B) 有利因素

- a. 集團資本與資源統籌運用，有利資金運用效益。
- b. 子公司產品齊備，提供顧客一站購足的服務優勢。
- c. 服務據點遍佈全台，具備國內市場通路的滲透利基。
- d. 數據應用、人工智慧等技術的蓬勃發展，有利於本公司提供更便捷的服務體驗與更精準的金融服務。

#### (C) 不利因素

- a. 低利環境下，壓縮經常性收益，金融業獲利成長不易。
- b. 數位轉型伴隨的資訊系統整合與資訊安全的挑戰。
- c. 國內外法令遵循要求標準日益嚴格，增加金融機構之經營成本。

#### (D) 因應對策

- a. 藉由廣大的客戶基礎發展整合行銷，透過提供全方位金融產品與服務，以擴大資源整合效益。
- b. 持續數位轉型，優化客戶體驗，建立環繞客戶生活需求的數位生態圈，以培養客戶黏著度及忠誠度。
- c. 透過與國外金融集團進行策略聯盟或導入新經營模式，以擴大市場範疇。

- d.透過金控集團資源，推出創新商品，並開發新通路。
- e.穩定獲利，增加淨值，以提昇資本強度與面對風險的能力。

## (2)新光人壽

### A.市場之供需狀況與成長性

供給方面，主管機關推動普惠金融政策、綠色金融政策，以及鼓勵業者開發設計具外溢效果健康險，均有利商品創新，創造競爭優勢。109年中起，因應法令規範設計符合人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值最低比率規範之商品，提高商品身故保障成份，有利於商品回歸保險本質。透過行動科技及大數據分析，可應用於開發具外溢效果之新型態商品。

需求方面，順應全球經濟趨勢，主要國家採寬鬆貨幣政策，中美貿易戰出現台商回流效益，台幣對美元升值，預期保戶對美元保單需求仍高。高齡化社會下平均餘命延長，國人各項醫療費用逐年攀升，預期各年齡層的民眾對退休理財、資產傳承、醫療及長期照顧之需求將持續增加，有利於壽險業持續發展多元化商品，針對經營特定族群，開發適合商品。

### B.市場區域及目標市場

新光人壽主要服務地區包含台灣本島及澎湖等地區，提供人身保險相關商品銷售及服務。此外，在中國大陸及東協國家亦有所布局。

新光人壽於104年10月15日開辦國際保險業務分公司(OIU)，業務策略聚焦大陸市場，將大陸視為台灣保險市場的延伸。

另外，看好東協國家發展商機，新光人壽已於95年7月至越南河內開設代表處，搜集商情審慎評估進入時間點。此外，103年11月向金管會申請設立緬甸代表處，104年5月獲緬甸投資暨公司管理局核准，成為第一家在緬甸設立代表處的台灣壽險公司。新光人壽將運用台灣壽險豐富經驗，耕耘緬甸金融市場，為台緬雙邊客戶創造最大利益。

### C.競爭策略

- (A)聚焦價值商品，累積契約價值
- (B)穩健財務結構，優化投資策略
- (C)提升業務組織產能與通路價值
- (D)創新數位服務，強化公平待客

### D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

經濟持續復甦與低通膨環境，使消費者對保險保障、長期儲蓄及資產管理需求也穩定提升；其他影響市場因素如社會結構少子化與高齡化、數位金融的發展等，也將影響市場的脈動。就市場未來之發展遠景有利及不利因素分析如下：

#### (A)競爭利基

新光人壽深耕台灣50餘年，以貫徹「創新、服務、誠信、回饋」為四大經營理念，充分重視人的生命價值，積極抱持熱誠活力，以「在地的新光，

道地的服務」回饋社會；秉持「人人有保險，家家有保障」的使命，積極轉型重視壽險經營本質，成為「獲利穩健且具高度信賴」的壽險品牌。擁有完整的組織與行銷系統網絡、提供多元化保險產品、具有優異的風險管控能力、重視「人的生命價值」、以造福人群為職志。多年來累積了 300 多萬個有效客戶以及良好的聲譽，建立了優秀且具特色的品牌形象，是台灣客戶心目中最值得信賴與託付的壽險公司之一。再者，新光金控於 107 年度完成併購元富證券，建立保險、銀行及證券三大獲利引擎，深化跨售業務，積極運用金控內各公司資源，規劃整合行銷溝通策略，完整金控一站式全方位金融服務，以滿足客戶需求，進而提升各子公司業績，創造最佳綜效。

(B)有利因素

- a. 高齡社會平均壽命延長、自提退休金的觀念逐漸被民眾接受，提升銀髮族市場對退休理財商品之需求。
- b. 為維持人壽保險商品之基本保險保障比重，政府將自 109 年 7 月 1 日起推動人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範，有利推廣保障型商品，堆疊公司基礎利益，穩健財務結構及永續經營。
- c. 主管機關鼓勵商品創新，縮短創新商品之審查流程及放寬新型態人身保險商品認定標準，有利於加速商品開發及持續創新。
- d. 因應金融科技趨勢，主管機關積極推動及鬆綁相關規定，鼓勵業者創新數位金融商品及服務，有利於開拓商機，提升內部效率及服務效能。
- e. 本公司依照公平待客九項原則：「訂約公平誠信原則」、「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「商品或服務適合度原則」、「告知與揭露原則」、「複雜性高風險商品銷售原則」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」、「業務人員專業性原則」，訂定本公司公平待客原則策略，建立以「公平待客」為核心之企業文化，提升員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，增進客戶對於本公司之信心。
- f. 為符合防制洗錢金融行動工作組織（英文：Financial Action Task Force on Money Laundering，縮寫：FATF）、亞太防制洗錢組織（英文：Asia/Pacific Group on Money Laundering，縮寫：APG）之規範，主管機關持續新增、修正相關防制洗錢及打擊資恐法令，期使防制洗錢及打擊資恐作業與國際金融活動得以接軌，減少國內金融業與其海外分支機構法令或作業上之抵觸，以促進國際金融業務之發展。另保險業應設置防制洗錢及打擊資恐專責單位，不得兼任其他內部職務等相關規範，以強化法令遵循獨立性，提高內部控制有效性。
- g. 108 年公布保險業申請業務試辦作業要點，給予保險業提供創新保險商品或服務更為明確的規範，加速各項數位金融服務的導入與應用，以提升競爭力及金融消費者權益。



### (C)不利因素

- a. 全球貨幣環境寬鬆，國際熱錢積極尋找投資機會，若外資大量匯出入台灣，將造成台幣匯率的波動，進而影響公司損益。
- b. 全球新冠肺炎(COVID-19)疫情發展持續延燒，衝擊民生及產業活動，目前疫苗問市對疫情問題雖有改善，但保險銷售動能仍待恢復。
- c. 因應接軌 IFRS17，營運策略方向調整，衝擊公司財會精算處理、資訊系統調整、法令遵循、風險控管等各項作業，增加行政作業成本。
- d. 109 年台、外幣新契約責任準備金利率二度調降，商品保費上漲，以致商品銷售難度提升。

### (D)因應對策

- a. 持續增加銷售外幣保單比重，機動調整外匯避險比例。
- b. 因應銀髮商機並響應政府政策，開發退休系列商品，提供多樣化退休規劃、保障型保險及長照險商品，引導國人自行儲備退休金來源，滿足退休理財、醫療、長期照顧等多元需求，並結合保險科技開發創新外溢保單。因應 IFRS17，將持續開發外幣保單及聚焦銷售價值型商品，如保障型商品、健康險及附約，為接軌 IFRS17 預做準備。商品回歸保險本質，提高長年期繳費商品比重，健全商品結構，並持續藉由金融科技之運用，提升商品附加價值及實用性，帶動商品、行銷及客群轉型。

### (E)營運與獲利情形

人壽持續優化商品組合及降低負債成本，2020 年營運表現持穩，合併稅後淨利達 72.4 億元，合併總資產較 2019 年成長 7.7% 達 3.3 兆元。初年度保費(FYP)為 723.9 億元，市佔率為 7.9%。商品策略維持價值導向，初年度等價保費( FYPE)達 274.4 億元，業界排名第四，FYPE/FYP 比率自 2019 年 29.3% 提高至 37.9%。外幣保單為 2020 年策略商品，全年銷售金額佔初年度保費比重 75.1%，未來將持續販售外幣保單，以獲取穩定利差。此外，負債成本較 2019 年降低 14bps 至 3.83%，降幅優於預期。

## (3)新光銀行

### A.市場未來之供需狀況與成長性

#### (A)供給面

109 年 12 月底全體銀行存款餘額為 39 兆 4,711 億元。

#### (B)需求面

全球歷經百年來之公衛危機，疫情對全球市場帶來深遠之衝擊，然而隨著疫苗開發，各國製造業採購經理人指數開始自低谷反彈，110 年全球經濟可望步上復甦軌道，惟復甦情形仍需視各國疫苗接種進度而定。根據世界銀行全球經濟前景報告，預估 110 年全球經濟將緩步復甦，經濟成長率為 4%，行政院主計總處估計 110 年國內經濟成長率約為 3.83%，較 109 年提升，平均每人 GDP 為 3 萬 38 美元。。

### (C)成長性

展望 110 年，雖然疫情仍存在諸多不確定性，然而預期新任美國總統拜登將推出更大規模之紓困措施以提振消費經濟，此外，加上各國政府祭出各種救市方案及貨幣寬鬆為市場挹注充沛資金之政策延續下，有望帶動全球經濟成長。國內部分，台灣疫情控制較世界各國為佳，政府紓困減少國內消費負面影響，並受惠大陸經濟增長反彈(109 年 GDP 成長 2.3%)，110 年外部需求有望保持強勁，尤其是在 5G、網絡、數據中心(遠距商機)和電動車相關產品及半導體廠商加碼投資先進製程等利多因素發酵下，可望帶動國內就業及貿易等內需成長，惟仍需持續關注美中貿易爭端後續發展、各國貨幣政策走勢及油價與原物料價格走勢，以確保並延續經濟成長動能。

## B.市場區域及目標市場

### (A)市場區域

目前新光銀行在台灣設有 104 家分行，並於 100 年 5 月設立香港分行，該分行發揮海外平台功能，滿足客戶海外存款與財管需求，另於越南與緬甸皆設有代表處。

### (B)目標市場: 配合經營策略，本行未來將朝下列之經營方針發展：

- 精進數位科技金融服務功能，藉由開發多樣化電子金融交易功能，滿足客戶多元需求，發展智能理財及智能客服系統，有效提升服務效率。
- 以 OMNI-U 數位存款帳戶為核心，持續開拓數位有效用戶數，提升數位收益成長率，搭配多元數位發展策略，開發本行新客源及客群年輕化。持續嚴控授信資產品質，加強資產維護，積極開拓優質客戶，以增加本行實質收益。
- 金控集團整體行銷推廣綜效，增進銀行業務發展，擴大經營規模暨提供更完善之金融服務範疇。

## C.競爭策略

新光銀行面對現今及未來的金融市場，將研擬更積極發展策略：

- (A)提升資產市占 擴大業務規模
- (B)優化獲利結構 拓展服務範疇
- (C)深化客群經營 發揮共銷效益
- (D)專注數位核心 開發創新服務
- (E)培育專業人才 深化人才交流
- (F)厚植企業競爭力 落實永續經營

## D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### (A)競爭利基

新光銀行分行據點分佈廣大，且主要集中於經濟活動熱絡之大台北地區，具業務拓展之競爭優勢。於新光金控整合下，提供給客戶包含保險、股票、信用卡、基金、債券等金融商品套餐，使金融商品更多元化，

不但滿足投資人需求，更能提供客戶一次購足之服務，並結合新光金控整體資源，提升交叉行銷效率，展現規模經濟效益，以及運用其高素質之人力資源，強化銀行之金融創新及商品研發能力，持續提升新光銀行之競爭利基。

(B)有利因素

【外部環境】

- a. 政府投資台灣三大方案，強化基礎建設及促進綠能發展，將持續驅動企業投資、吸引國外資金，帶動中小企業根留台灣及加速台商回台投資，有利於銀行拓展企業金融業務及財富管理，進而帶動國內經濟發展。
- b. 數位潮流之科技快速演進，利於數位銀行服務之發展，有效降低銀行經營成本，藉由虛擬銀行通路之開發，提供客戶優質的數位體驗，使經營觸角無限延伸。

【本行利基】

- a. 本行營業據點分佈廣闊，海內外共擁有 105 家分行，有利於深耕在地經營，強化分行地緣性之中小企業經營，並積極聚焦高價值客群，提供業務拓展競爭優勢，提升客戶往來黏著度，增加本行收益。
- b. 運用集團資源整合，與集團內子公司合作，串連投資產品與數位平台技術，擴大數位金融服務範疇，打造全新數位生態圈，擴大集團整體收益。

(C)不利因素

- a. 全球景氣復甦前景仍未明確，面對政府紓困振興措施所形成的低利環境，未來金融業營運將更加艱困，但危機所帶來的轉機，可望透過創新之數位金融服務，尋找新商機。
- b. 第一家純網銀「樂天國際銀行」已正式開業，將加速銀行數位金融發展，發揮鯰魚效應，刺激傳統銀行優化金融服務，如何兼創新、安全，留住既有客戶並開拓新客群，找出獲利模式將是關鍵。
- c. 國內電支政策開放，未來電支機構將可從事小額匯兌，以及跨平台資金流通、通路共享等業務，將壓縮傳統銀行之獲利空間。

(D)因應對策

本行經營策略主要具體計劃為：1.提升資產市占，擴大業務規模。2.優化獲利結構，拓展服務範疇。3.深化客群經營 發揮共銷效益。4.專注數位核心，開發創新服務。5.培育海外人才，深化人才交流。6.厚植企業競爭力，落實永續經營。本行將在兼顧風險考量下積極推展業務，並藉由集團資源整合，強化客戶黏著度，提供全方位的金融服務，達到銀行和客戶的雙贏

(E)營運與獲利情形

新光銀行合併稅後淨利為 59.4 億元，較前一年度成長 7.5%，創下成

立以來新高，動能來自非利息淨收益較前一年度成長 16.7%，特別是金融市場操作得宜，以及提存費用較前一年度減少 11.8%。新光銀行穩健中不斷成長，經營規模日益擴大，合併總資產已突破 1 兆元，且合併股東權益已接近 700 億元，為 697.0 億元，逐步邁向市場中型銀行。在兼顧收益與風險控管下，放款業務仍較前一年度成長 7.9%，而且景氣逆風的處境下仍保持資產品質穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 0.19% 及 672.48%，優於市場平均。

#### (4)新光投信

##### A.市場之供需狀況與成長性

109 年全球經歷了新冠肺炎帶來無常的影響與考驗，隨著疫苗的出現，為 110 年金融市場添上曙光，全球投資市場將出現難得的佳景，包括：全球經濟回穩、企業盈利成長可期，全球低利率造成利息成本低水平，有利風險資產操作。又隨著拜登接掌美國，中美對峙轉趨和緩，又同時疫情加速企業與個人數位化，無論是網購、遠距工作、線上教學、遠距醫療等宅商機爆發，宅經濟效益仍持續看好。尤其目前台股指數持續向上攀升到一萬五千餘點左右，投信基金的績效表現更是不遑多讓，也讓基金定期定額投資再度成為市場上最夯的理財工具，另外 109 年全權委託投資業務相較 108 年強勢增長了 4,262 億元，可見不論是政府四大基金代操委託或一般法人或投資人之委託操作，交由投信專業機構代操之趨勢，仍是實質發展方向。

另外，ETF 已是市場上發展成熟的投資理財工具，未來的發展趨勢，在強調與投資人有所互動後，將會由智能化及主動化帶來延伸的改變。

##### B.市場區域及目標市場

主要商品銷售服務範圍為台灣。新光投信積極維繫金控內各子公司如壽險、銀行、證券與投信直銷團隊，以及外部優質銀行或證券等通路擴展基金銷售業務，強化彼我雙贏的長期互惠關係，並建立起良好的溝通機制與互信基礎，從而有助於建構強而有力的行銷網絡。

##### C.競爭策略

「穩定管理績效、擴大管理規模」，是新光投信具體的發展主軸，堅持「穩健績效、創新產品」的理念，用心管理投資人的每一分錢，一直是新光投信始終堅持的態度。

另外，滿足內部通路需求及強化外部通路合作機會，以提升整體資產規模為理念，也是新光投信持續努力的方向及目標，希望藉由強化服務品質及風險控管的嚴格要求下，持續滿足投資人理財需求並協助穩健獲利。另外藉由發展數位平台及優質投資理財規劃行銷模式，進而讓新光投信的品牌形象能夠重新站上投資市場，讓投資大眾都能見識到新光投信的改變。

##### D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

###### (A)競爭利基

新光投信擁有優秀人才及靈活的投資模式，並致力於金融商品創新，一直以來均維持人好的獲利能力。加入新光金控後，即積極運用新光金控旗下新光人壽、新光銀行及元富證券等子公司通路，擴大全國北、中、南三區之業務服務範圍，並提高新光投信與集團各子公司業務往來的合作密度，並開發適合壽險客戶之商品，國內外法令遵循要求標準日益嚴格，增加金融機構之經營成本以強化各區域通路據點的服務品質。密著金控資源整合，透過廣大的行銷通路，將可加速基金之募集，並運用專業的投資研究團隊，建立完整之研究資料庫，持續增進新光投信之競爭能力。

(B)有利因素

- a.擁有嚴格的投資管理程序及風險監管措施，讓績效穩定走向正面循環。
- b.主被動商品線齊全且多元化，具備市場話題性，可吸引市場上大型法人或一般投資大眾的投資。
- c.藉由金控強大資源，以類全委投資型保單之投資管理帳戶的模式，整合金控子公司間的合作契機。

(C)不利因素

- a.全球投資環境瞬息萬變，市場風險驟升，加上景氣復甦階段是長或短，取決於疫苗抑制疫情的效果而定，這點又因國家而異，因此，長期經濟成長態勢仍存在變數，全球經濟仍面臨諸多障礙，包括民粹主義升溫、中國與歐美國家的地緣政治衝突漸增、債務處於高檔等。
- b.洗錢防制及資安防護的嚴格規定，相對造成營業成本的增加。

(D)因應對策

- a.當前市場情況多變，新光投信旗下基金或管理帳戶操作，將以風險控管為先，追求穩健投資績效為目標。充分掌握市場變化，著重產業趨勢及時機題材，靈活管理及調整投資組合，並密切掌控市場環境變化，以維持穩健績效。
- b.持續加強與人壽合作之投資型保單商品，除了穩定投資管理帳戶績效外，亦提升強化與通路之服務品質，滿足內部通路需求，拓展外部合作新通路，以擴大類全委投資管理帳戶規模為目標。
- c.強化公司品牌形象及商品績效行銷，並完成線上數位開戶系統，提升數位金融服務，以達到快速且彈性地滿足顧客的理財需求。
- d.倡導年輕族群以定期定額投資方式，盡早投入理財儲蓄及累積退休金的生涯規劃，打造新光投信為陪伴大家一起成長的優質投資夥伴。

(E)營運與獲利情形

新光投信 109 年度稅後每股盈餘為 1.27 元，管理費收入較前一年度成長 13.62%。

(5)新光金保代

A.市場之供需狀況與成長性

由於產業的持續成長及經濟環境的變遷，社會大眾對於自身財產的安

全及責任的保障也愈趨重視。目前在市場上，保險的行銷均以消費者導向為出發點，如何為顧客量身訂作所需的保險商品已是市場的趨勢，登錄為保險代理人業務員的人數也持續創新高。因此保險代理人產業雖維持高度競爭，但發展前景仍然可期。目前市場上關於保險代理人業務統計資料如下表所列：

單位：家；人；新台幣仟元

年度	經營家數				登錄保險業務員			簽單保費收入			市場佔有率%	
	合計	產險	壽險	產壽兼營	合計	產險	壽險	合計	產險	壽險	產險	壽險
97	455	314	141		89,147	25,688	63,459	266,921,805	31,185,902	235,735,903	28.95	12.29
98	397	267	130		93,357	34,677	58,680	327,608,716	26,810,497	300,798,219	26.32	14.99
99	337	213	124		97,881	38,236	59,645	377,114,634	24,725,974	352,388,659	23.37	15.24
100	316	207	109		81,890	35,924	45,966	329,980,977	26,938,437	303,042,540	23.83	13.79
101	323	212	111		92,237	35,398	56,839	365,548,568	29,743,179	335,805,389	24.69	13.55
102	312	207	105		99,564	43,489	56,075	369,491,298	32,302,601	337,188,697	25.86	13.05
103	312	209	103		112,783	53,894	58,889	369,679,076	37,185,617	332,493,459	28.12	12.00
104	306	202	104		102,620	48,677	53,943	391,946,421	39,846,078	352,100,343	29.27	12.03
105	300	201	99		101,674	53,478	48,196	762,560,257	45,944,720	716,615,537	31.48	22.87
106	291	199	92		78,254	48,968	29,286	860,981,786	49,282,129	811,699,657	31.44	23.73
107	277	193	84		67,687	47,246	20,441	1,038,505,915	50,932,730	987,573,185	30.75	28.12
108	298	195	76	27	187,698	104,995	82,703	1,037,312,059	53,043,505	984,268,554	29.95	28.39

資料來源：保險事業發展中心查詢之最新資料(110.03.08)

註：家數統計包含個人及公司組織型態

## B. 市場區域及目標市場

新光金保代之主要商品服務之銷售地區為台灣。

短期新光金保代以車險（含汽車、機車之強制險及任意險）及火險相關之商品為目標。考量說明如下：

- (A)一般客戶有車有房，對車險及火險相關商品之需求性較高。
- (B)提供客戶車險及火險服務可以和通路業務員之本業結合。

## C. 競爭策略

新光金保代主要係透過與產險公司的密切合作，提供金控各通路(新光人壽、新光銀行、元富證券)業務員教育訓練及專業化的服務，提升業務員專業能力，並為業務員創造接觸客戶的機會，輔助其本業發展。

## D. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### (A) 競爭利基

善用集團現有之業務組織及人力，協助販售配合產險公司之財產保險商品，提供客戶更完整之保險規劃。新光金控之服務據點遍佈全省，且客戶對居家生活財產的危險觀念日益增加，有利於財產保險業務之推展。

### (B) 有利因素

- a.運用金控各通路現有之業務組織及人力，為客戶作產險服務，除了提供客戶更完整之保險規劃外，更可進一步促進其本業發展，創造金控交叉銷售之綜效。
- b.金控各通路之服務據點遍佈全台，且客戶對財產保險之需求日益增加，故有利於產險業務之推展。

(C)不利因素

目前國內之保險經紀人及代理人公司眾多，競爭激烈，且配合主管機關政策，保險公司推行網路投保及 e 化服務，未來將衝擊傳統保經代業務經營模式；另個人資料保護法及洗錢防制法相關法規要求，保險經紀人、代理人公司配合法規建置相關系統，經營成本大幅提高，獲利減少。

(D)因應對策

- a.運用新光金控子公司間之資源共享，發揮交叉行銷之功能，滿足客戶一次購足之需求。
- b.透過新光人壽全國服務中心及電話行銷中心合作，增加客戶據點，使客戶至各服務中心辦理各項壽險業務或接受電訪時，同時享有優質產險服務。

(E)營運與獲利情形

新光金保代 109 年營運維持穩健成長，營業收入達新台幣 38,994 萬元，稅後盈餘為 6,826 萬元，每股盈餘 68.26 元，股東權益報酬率為 69.91%

(6)新光金創投

A.市場之供需狀況與成長性

- (A)臺灣新創近年來蓬勃發展，屢次在國際舞台創下佳績，根據 107 年及 108 年世界經濟論壇(WEF)公布的全球競爭力報告，臺灣連續兩年在「創新能力」中排名亞太第 1、全球第 4(僅次於德國、美國、瑞士)，並被視為「超級創新者」(super innovators)，顯示臺灣持續受到國際肯定。近年來政府亦積極推動創新創業，並於 107 年 2 月啟動「優化新創事業投資環境行動方案」，透過資金、人才、法規、市場等面向，健全整體新創環境。
- (B)新光租賃已於蘇州與東莞二地設立營運據點，將持續深耕既有營運據點周邊市場，進行系統化推廣，發展內需與當地特色產業。近年來中國大陸融資租賃業增長強勁，然融資租賃 GDP 滲透率(年租賃交易量/年 GDP)僅為 12%左右，與租賃業發達國家 18%~30%的水平相比還有差距，反映中國大陸融資租賃業仍有廣闊的發展空間。

B.市場區域及目標市場

新光金創投投資地區以大中華地區為主，國外為輔。

C.競爭策略

- (A)持續耕耘成長型標的，以此蓄積獲利潛能，並持續參與創業生態圈，連結新創團隊，結合集團資源共同尋找具發展潛力之新創事業；長期計劃

持續提昇案源開發、管理顧問等能力，與被投資公司共同成長，並持續運用集團資源優勢，期望成為金控母公司的新利源。

(B)新光租賃將持續擴大業務基盤，增加授信資產，積極推動供應商評等制度，完成新系統建置，精簡徵授信流程，增加直租案件比重與案件收益率，以提高母公司海外收益比重；此外，將加強招募業務團隊，補足業務人力，並增強教育訓練機制，培養專業人才。

#### D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (A)競爭利基

集團資源有效整合，有利案源之開拓及協助企業創新。

##### (B)有利因素

- 藉由金控母公司之集團整合性資源及品牌形象，有利案源開拓。
- 中國大陸推動企業轉型升級，部分省市推出企業技改融資扶持計劃，制定融資租賃補貼、融資租賃風險補償和融資租賃業務獎勵等多項措施，推動融資租賃業務的發展及中小企業設備更新升級替換，通過財政資金和融資租賃的模式創新，為中小企業提供技改融資支持。
- 在貨幣政策收緊及金融監管趨嚴的背景下，中國大陸中小型企業籌資管道不易，提供融資租賃事業之發展空間。

##### (C)不利因素

- 台灣新創事業較缺乏國際征戰經驗，創業題目與市場範圍較為侷限，近年相關計畫與競賽眾多，導致部分新創流於比賽而無法專注於創業業務拓展，且估值偏高。
- 中國大陸目前針對企業的聯合徵信資訊揭露未臻完善，對於授信客戶徵信難度較高；且各地對法令認定與其執行標準常有不同見解，致法律訴訟及異地債權追索曠日廢時。融資租賃從業人員同時需要融資租賃與機器設備的專業知識，在融資租賃市場持續增長和新租賃業者加入下，人才招募不易且流失率高。

##### (D)因應對策

- a.積極開發其他具有發展潛力產業之公司，增進整體資金運用之效率。
- b.新光租賃將以風險控管為最高原則，穩步增加授信規模，優化徵授信流程及作業系統，落實標的物評價作業，承作租賃標的物以二手市場流通性佳之設備為主，增加直租案件比重，提升競爭力。此外，持續深耕據點週邊市場，避免遠距案件，推動供應商專案，發展內需與當地重點產業。110年將持續控管資產品質，精進貸前審核及貸後控管，並落實覆審作業與法訴催收。此外，新光租賃將持續強化業務團隊及風控團隊，外部徵才與內部留才並重，引進優秀人員，並辦理相關教育訓練，培養專業人才。

##### (E)營運與獲利情形

新光金創投 109 年度稅後淨損為 65,761 仟元，每股盈餘-0.42 元。營運



虧損原因主要為考量肺炎疫情影响，子公司新光租賃保守看待大陸地區經濟景氣，於 109 年第三季調整 IFRS 9 提存模型；因提存費用增加，導致稅後虧損。

## (7)元富證券

### A.市場之供需狀況與成長性

#### ● 供給面

股票市場方面，政府持續鬆綁法律限制，為增加投資市場豐富度及多元性，主管機關開放自 109 年 10 月 26 日於普通交易時段買賣零股，讓投資人有能力可購買高價優質股票，另主管機關亦規劃於 110 年推動證交所「台灣創新板」及櫃買中心「戰略新板」，將增加投資人對於新創企業投資之管道。

期貨市場方面，期交所為使期貨市場呈現更多元化面貌，109 年推出「臺灣永續指數期貨」、「臺灣生技指數期貨」、「英國富時 100 指數期貨」等新商品，並優化交易制度，增進期貨市場交易穩定，持續打造具有高效率的交易環境，吸引不同族群投資人參與期貨市場。

在金融創新方面，主管機關亦規畫開放證券商發行外幣計價結構型債券及證券商發行掛牌型理財商品，將進一步滿足投資人多樣理財需求。

#### ● 需求面

為持續強化我國資本市場之國際競爭力，金管會放寬新上市櫃產業掛牌條件，並規劃於 110 年推動證交所「台灣創新板」及櫃買中心「戰略新板」，鼓勵新創產業發展、吸引海外企業回台掛牌，透過積極營造良好的籌資市場來持續增加台灣資本市場之可投資標的及新創企業家數，滿足投資人之投資需求。另國內期貨市場成交量在各種新商品及夜盤推出後，109 年創造出期貨交易的新高交易量，在迎合市場需求下，未來台灣期貨交易所推出迷你契約型商品後，將持續透過滿足投資人投資需求下，貢獻成長動能。

投資人不再以單純股票投資為滿足，從退休養老、子女教育、節稅，許多長期的理財規畫需要多元資產配置，並提供專業的檢視調整才能達到目標，財富管理已是大趨勢，券商提供的產品服務包括海內外共同基金、保險、海外債、ETFs、ETN、借券等，可以滿足客戶各式理財規畫。

#### ● 成長性

在國際化發展方面，主管機關積極與海外交易所結盟，引進海外新種商品，亦協助業者發展海外產品，擬開放外國有價證券辦理外幣融資業務，增加投資人持有部位之最佳運用，擴大證券商服務範疇。

在金融科技化之發展趨勢下，主管機關積極打造數位化金融環境，陸續鬆綁並擴大開放各項線上業務，未來配合線上服務、智能理財顧問等科技發展運用，證券商將可提供客戶更便利、完整且精確的交易及資產配置服務。

## B.市場區域及目標市場

元富證券所提供之主要商品及服務範圍以台灣地區為主，以及透過國內外轉投資的事業體提供商品及服務。

## C.競爭策略

(A)拓展市場及利源：擴大業務規模、聚焦客戶連結。

(B)優化數位體驗及應用：深化數位服務。

(C)優化投資獲利：提升穩定收入。

## D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### (A)競爭利基

a.卓越研發：具備精確且全面的研究分析及產品化能力。

b.優質商品：提供具廣度及深度之產品及服務。

c.精準操作：已建立結合財務、風控及投資績效觀點之資產配置機制。

d.強效行銷：已佈建完整的內外部行銷通路、客戶分群精準行銷。

e.先進系統：優異的資訊系統開發能力，滿足業務及管理需求。

f.效率管理：服務為導向之後勤管理架構，提升業務營運效率。

g.嚴謹風控：嚴謹的風控制度及整合性系統，協助業務掌控風險。

### (B)有利因素

a.低利率時代創造的熱錢狂潮，推升國際股市屢創新高，促使投入股市的人數及投資金額成長。

b.隨著國民所得提高，理財之觀念亦有所變化，不再追求以單一金融商品之理財方式，有利於證券商開發與銷售多樣化金融商品，增加穩定收入來源。隨著主管機關法令鬆綁，證券商可望依自身自營部位搭配，設計符合客戶需求之固定收益產品。

c.金融科技的發展、行動裝置的普及化，改變投資人獲取資訊與溝通的方式。

### (C)不利因素

a.市場波動變化大，風險高，投資糾紛增加，主管機關監理趨嚴，影響業務拓展。

b.主管機關逐漸放寬各金融業業務範圍，促使證券、銀行、保險無差別搶食財富管理業務及客群。

c.證券商提供的商品和服務同質性高，爭相以價格競爭為手段，來追求長期經濟規模的經營策略。

d.洗錢防制、打擊資恐及資訊安全相關規定，迫使金融業需花費較高管理成本，以符合法令規定。

### (D)因應對策

a.配合新商品新業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，提供多樣的交易標的、具競爭力的市場價格，以及客製化的服務。

b.強化產品研發與創新能力，積極建構商品研發所需資訊系統與人才。

- c.運用金融科技，透過內外部數據資料應用進行精準行銷；優化線上開戶作業，以新模式開拓新客源。
- d.結合金控集團資源，進行相關洗錢防制及打擊資恐規定，降低營運成本。

(E)營運與獲利情形

- a.業務經營穩健，持續追求成長：
  - (a)經紀業務：經紀市佔率為3.65%，市場排名第六；融資餘額市佔率為5.11%，市場排名第七。
  - (b)財富管理業務：信託存量92.43億元，市場排名第六。
  - (c)承銷業務：承銷初次上市櫃及募資案件數九件，市場排名第九。
  - (d)債券業務：公司債承銷金額市佔率10.18%，市場排名第三；公債次級市場交易量市佔率6.14%，市場排名第二；公司債次級市場交易量市佔率8.87%，為市場第三。
  - (e)權證發行檔數達3,118檔，市場排名第七，發行金額為298.04億，市場排名第五。
  - (f)期貨市佔率2.56%，市場排名第九；選擇權市佔率2.76%，市場排名第七。
  - (g)投顧全委操作金額為26.57億，市佔率6.74%，市場排名第三，全委契約數市場排名第一。
- b.業務專業實力頻頻獲得獎項：多項業務榮獲證交所、櫃買中心等主管機關之評鑑獎項，而所推出的商品亦受高度肯定，包括「元富高股息ETN」、「智能雲端條件單」榮獲「國家品牌玉山獎-最佳產品類」，以及「智能行動選股APP」榮獲「金鋒獎-十大傑出商品」
- c.落實企業社會責任：朝CSR四大領域「教育推廣」、「生技醫療」、「環境保護」及「社會關懷」持續深入，整合企業乃至集團資源，積極參與更多環保以及社會公益活動，對公益活動的用心及耕耘也獲得外界的肯定，陸續獲得「華人公益企業金傳獎」、「卓越證券評比最佳企業社會責任獎」、「亞洲企業社會責任獎」等獎項。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：不適用。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數

1.新光金控

(1)最近二年度從業員工分析

單位：人；%

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	71	82	90
	分支單位	0	0	0
	合計	71	82	90
平均年齡		41.65	42.73	42.27
平均服務年資		12.85	13.04	12.5
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博士	2.82	1.22	1.11
	碩士	38.03	42.68	41.10
	大專	57.74	54.88	56.68
	高中	1.41	1.22	1.11
	高中以下	0.00	0.00	0.00
中國精算師		0	1	1
美國副精算師(ASA)		0	1	1
美國會計師		1	1	1
會計師		1	2	2
律師		2	2	2
核保人員資格考試		2	3	2
理賠人員資格考試		2	3	2
美國壽險核保師(CLU)		1	1	1
美國壽險管理師(FLMI)		5	8	7
國際內部稽核師(CIA)		3	3	4
金融風險管理師(FRM)		1	1	1
特許財務分析師(CFA)		1	1	1
國際電腦稽核師(CISA)		1	1	1
國際理財規劃顧問(CFP)		1	1	1
國際反洗錢師(CAMS)		1	3	3
資訊系統安全專家(CISSP)		1	1	1
證券分析師		3	2	3
中華民國內部稽核師		3	3	4
初階授信人員專業能力測驗		6	9	9
初階外匯人員專業能力測驗		5	5	5
理財規劃人員專業能力測驗		7	8	8
信託業務人員專業測驗		16	25	27
證券商高級業務員		11	15	13
證券商業務員		10	10	10
投信投顧業務人員測驗		7	13	12
期貨商業務員		9	7	7
股務專業能力測驗		1	1	1
債券專業能力測驗		3	3	3
人身保險代理人		1	1	1

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
人身保險業務員	34	30	31
財產保險業務員	14	15	16
投資型保險商品業務員資格測驗	12	13	13
外幣收付非投資型保險商品測驗	18	18	17
企業內部控制基本能力測驗	2	2	2
銀行內部控制與內部稽核測驗	5	7	7
銀行內部控制基本測驗	15	18	20
企業風險管理師	1	1	1
記帳士	1	1	1
電腦軟體設計技術士	1	1	1

(2)與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

性質	人數	證照	證照數
財務、會計人員	20	會計師	2
		美國會計師	1
		記帳士	1
		中華民國內部稽核師	3
內部稽核人員		企業內部控制基本能力測驗	3
		銀行內部控制與內部稽核測驗	3
		國際內部稽核師(CIA)	1
		國際電腦稽核師(CISA)	2

(3)員工進修與訓練

本公司積極鼓勵員工參加外部金融機構及其他專業訓練機構所舉辦的訓練課程外，也與子公司合作訂有內部訓練課程及網路學習課程等訓練，以供員工進修，藉以強化員工所需之專業智能；並以提高工作生產力與效率，及提升公司整體競爭力為長期目標。109 年度員工相關教育訓練課程及訓練費用明細如下表：

項目	受訓人次
領導管理類	129
專業技術類	488
稽核、法遵、風控、資安類	1,409
109 年支出金額	新臺幣 1,156,784 元

2.新光人壽

單位：人；%

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	1,745	1,744	1,836
	分支單位	9,239	9,016	8,596
	合計	10,984	10,760	10,432

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
平均年齡		42.54	42.96	42.86
平均服務年資		8.3	8.3	8.5
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博 士	0.03	0.03	0.01
	碩 士	6.55	7.01	7.13
	大 專	51.25	52.57	52.73
	高 中	37.65	36.37	36.08
	高 中 以 下	4.52	4.02	4.05
中國精算師		2	2	2
美國正精算師(FSA)		3	4	4
美國準精算師(ASA)		20	19	19
美國特許財務 分析師(CFA)	正式	9	10	10
	Level 3	1	1	1
	Level 2	11	11	11
	Level 1	11	9	9
證券投資分析師		38	42	42
期貨交易分析人員		1	3	3
金融風險管理師(FRM)		12	13	13
會計師		7	6	6
律師		9	9	9
建築師		5	2	2
不動產估價師		1	1	1
國際認證不動產投資師(CCIM)		2	2	2
國際認證理財規劃顧問(CFP)		37	40	40
美國內部稽核師(CIA)		6	7	7
內部稽核師		5	6	6
電腦稽核師(CISA)		5	6	6
中華民國人壽保險核保人員		289	308	308
美國核保人(CLU)		1	1	1
中華民國人壽保險理賠人員		283	309	312
中華民國壽險管理師		94	92	92
美國壽險管理師(FLMI)		94	96	96
人身保險代理人		14	14	14
人身保險經紀人		162	155	155
財產保險代理人		9	9	9

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
財產保險經紀人	8	7	7
國際專案管理師(PMP)	24	29	29
企業風險管理師	2	2	2
個人風險管理師	3	3	3
美國基礎客戶服務認證考試(ACS)	6	6	6
初階授信人員專業能力測驗	114	110	110
理財規劃人員專業能力測驗	193	196	196
信託業業務人員信託業務專業測驗	415	407	407
銀行內部控制與內部稽核測驗	178	172	172
初階外匯人員專業能力測驗	18	17	17
證券商高級業務員	118	119	119
證券商業務員	87	95	95
證券投資信託投資顧問業務員	105	108	108
期貨商業務員	76	81	81
票券商業務人員	7	7	7
股務人員專業能力測驗	4	5	5
債券人員專業能力測驗	27	28	28
外匯交易專業能力測驗	1	2	2
債權委外催收人員專業能力測驗	9	9	9
資產證券化基本能力測驗	15	14	14
IBM Certified Database Associate	1	1	1
IBM Certified Database Administrator	1	1	1
Sun Java 認證程序員(SCJP)	4	4	4
Sun Web 組件認證開發人員(SCWCD)	2	2	2
資訊服務管理師(ITIL V3 Foundation)	4	4	4
CompTIA Project+ Certification	4	4	4
資訊安全管理系統主導稽核員 (ISO 27001)	15	16	16
員工薪酬管理師	8	9	9
績效管理師	8	9	9
員工任用管理師 (人才招聘暨留任管理師)	4	4	4
韜睿惠悅全球職位評等認證(職位評等 師(韜睿惠悅全球職位評等系統 GGS))	12	12	12
訓練發展管理師(人才發展管理師)	19	20	20

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
職能管理師	5	5	5
勞動法令管理師	6	8	8
策略人資管理師(HR 策略夥伴認證)	3	3	3
CARDSORT 職能分析師	4	4	4
勞健保暨勞基法管理師	23	25	25
員工關係管理師	3	3	3
人資成本管理師	2	2	2
企業內部控制基本能力測驗	44	44	44

註1：員工人數包含非業績之行政職人員及業績人員合計(不含未舉績之展業代表)。

註2：證照依類別包含「精算、會計、法律、營建、投資、風管、稽核、壽險、產險、理財規劃、銀行、證券、人資、專案管理」。

### 3.新光銀行

單位：人；%

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日	
員工人數合計	3,827	3,767	3,725	
平均年歲	41.06	41.47	41.73	
平均服務年資	10.26	11.11	11.28	
學 歷 分 佈 比 率 %	博士	0.10%	0.11%	0.11%
	碩士	11.89%	13.01%	13.18%
	大專	80.30%	79.88%	79.92%
	高中	7.63%	6.92%	6.71%
	高中以下	0.08%	0.08%	0.08%
國際內部稽核師(CIA)	1	1	1	
金融風險管理師(FRM)	5	6	6	
CFA 特許財務分析師—Level 1	2	2	2	
國際公認反洗錢師資格認證(CAMS)	54	52	52	
國際認證高級理財規劃顧問證書(CFP)	24	23	21	
AFP 綜合科目通過證明書	7	30	30	
律師證書	4	3	3	
會計師證書	2	2	2	
金融科技力知識檢定測驗	95	107	107	
銀行內部控制與內部稽核測驗合格證明書	3,303	3,309	3,270	
初階外匯人員專業能力合格證書	570	565	556	
初階授信人員專業能力合格證書	1,166	1,171	1,153	
進階授信人員專業能力測驗	30	29	29	
信託業業務人員信託業務專業測驗	2,530	2,503	2,465	
理財規劃人員專業能力測驗合格證明書	467	451	448	
結構型/衍生性金融商品銷售人員資格測驗	1,093	1,097	1,173	



年度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
人身保險業務員資格測驗合格證書	2,817	2,757	2,702
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險 商品測驗合格證書	1,645	1,628	1,608
投資型保險商品業務員資格測驗 成績合格證明	1,474	1,432	1,414
財產保險業務員	171	176	176

#### 4.元富證券

單位：人；%

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	663	679	676
	分支單位	1,054	1,089	1,093
	合計	1,717	1,768	1,769
平均年歲		46.11	45.83	45.99
平均服務年資		13.62	13.63	13.71
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博 士	0.12%	0.06%	0.06%
	碩 士	12.99%	12.73%	12.66%
	大 專	69.07%	70.30%	70.27%
	高 中	17.70%	16.80%	16.90%
	高 中 以 下	0.12%	0.11%	0.11%
證券商高級業務員		948	943	939
證券商業務員		1,057	1,093	1,100
證券投資信託投資顧問業務員		399	401	400
期貨業務員		1,199	1,196	1,198
證券商辦理有價證券買賣融資融券		414	422	422
證券商內部稽核		143	140	141
信託業業務人員		861	869	870
財富管理業務人員		976	980	985
證券分析師		20	20	20
人身保險業務員		1,129	1,120	1,126
財產保險業務員		957	949	950
投資型保險商品業務員		545	627	629
票券商業務人員		30	31	30
服務人員專業能力測驗		64	66	69

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
債券人員專業能力測驗	16	17	16

#### 5.新光投信

單位：人；%

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數 (不含實習 工讀約聘)	總公司	83	84	85
	分支單位	8	9	7
	合計	91	93	92
平均年歲		41.81	42.06	42.01
平均服務年資		8.3	8.49	8.54
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	31.9	30.1	28.2
	大專	65.9	67.7	69.6
	高中	2.2	2.2	2.2
	高中以下	0	0	0
美國特許財務 分析師(CFA)	Level 1	1	1	1
	Level 2	1	1	1
理財規劃人員專業測驗		14	10	10
證券商高級業務員		40	39	38
證券商業務員		24	18	19
投信投顧業務員		40	43	42
期貨商業務員		44	39	38
債券專業能力測驗		2	2	2
人身保險業務員		38	36	35
投資型商品業務員		6	4	4
銀行內部控制人員		10	9	9
初階授信人員		6	5	5
產險業務員		10	10	10
信託業務員		52	52	52
證券投資分析人員		11	11	11
期貨交易分析人員		4	3	3

#### 6.新光金保代

單位：人；%

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
-----	--------	--------	----------------

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	14	14	13
	分支單位	0	0	0
	合計	14	14	13
平均年歲		41.14	42.51	42.64
平均服務年資		12.95	13.90	14.28
學歷分佈比率 (%)	博士	0	7.69	7.69
	碩士	21.43	15.38	15.38
	大專	78.57	76.93	76.93
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
核保人員資格考試(產險)		1	1	1
理賠人員資格考試(產險)		1	1	1
財產保險經紀人		4	4	2
財產保險代理人		6	6	4
人身保險經紀人		4	4	2
人身保險代理人		3	3	3
銀行內部控制基本測驗		1	1	1
產險業務員		14	14	13
投資型商品		4	4	4
外幣收付非投資行保險商品		7	7	7
人身保險業務員		10	10	10
理財規劃人員專業測驗		1	1	1

## 7.新光金創投

單位：人；%

年 度		108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	5	6	6
	分支單位	0	0	0
	合計	5	6	6
平均年歲		35.6	41.50	41.75
平均服務年資		4.62	11.52	11.77
學歷分佈比率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	40	33	33
	大專	60	67	67
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
理財規劃人員專業測驗		1	1	1
初階外匯人員專業測驗		0	0	0
證券商業務人員		2	2	2
證券商高級業務員		3	4	4

年 度	108 年度	109 年度	110 年 3 月 31 日
信託業務專業測驗	1	1	1
銀行內部控制基本測驗	1	1	1
證券商辦理有價證券買賣 融資融券業務人員	1	1	1
證券投資信託投資顧問業務員	2	2	2
證券投資分析人員	1	1	1
期貨商業業務員	1	1	1
債券專業能力測驗	0	0	0
金融市場常識與職業道德	2	2	2
人身保險業務員	2	2	2
銀行內部控制人員	0	0	0

#### (四)勞資關係

1.各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形

(1)員工酬勞：依據本公司章程規定，有關員工酬勞部分說明如下：

本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。員工酬勞分派案應提股東會報告。

本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥員工酬勞。

(2)福利措施

- 保險福利：提供員工公費壽險、意外險外就特定職務人員與派駐海外人員公費提供意外險、旅平險等保障，並提供員工暨眷屬優惠費率投保各式團體保險（壽險、意外險、醫療險、防癌險、長期照護）優惠/補助，且員工若有子女投保住院醫療者，不論投保人數，均僅收一位子女之費用。
- 健康照護福利：新光金控每年提供員工健康檢查與健檢風險評估、醫師定期到場醫療諮詢、人因性危害預防計畫、衛健宣導健促活動、異常工作負荷促發疾病預防計畫、健康護理指導與諮詢、預防不法侵害計畫、災害住院補助、就醫住院優惠、健康講座、CPR 急救訓練，也提供防疫照護如施打流感疫苗、設置乾洗手、量測體溫、提供口罩等防疫物品；此外，新光金控旗下子公司亦提供員工眷屬可同享員工價至指定醫院健檢及住院病房費 15% 之優惠。為積極推動員工養成良好健身習慣，職工福利委員會亦補助多個運動社團，鼓勵員工規律運動，促進工作與生活平衡，每日健走步數達一萬步，員工餐廳餐飲優惠。
- 生活福利：新光金控提供婚喪喜慶補助、生育補助、員工餐廳、福利團

購網、特約洗衣、福利社團販售、關係企業資源共享、特約商店優惠及國內飯店、語言機構、托兒機構園所、生前契約及禮儀服務等企業優惠；提供生日禮金、春節禮金、端午與中秋節金及購買平板電腦、筆記型電腦優惠補助。

- 員工關係促進福利：為感謝員工的努力及增進同仁情誼，促進員工關係及提升員工家屬認同：
  - 規劃年終晚會(摸彩)、旅遊補助及團康活動補助等員工促進福利。舉辦員工家庭日、園遊會、電影欣賞、健行活動等，凝聚家庭價值，促進同仁及眷屬間聯誼交流。
  - 每年新光登高大賽皆鼓勵員工邀請家屬、客戶報名參加，或員工共同組隊參加，增進親屬、員工間感情。
- 婚育福利：新光金控暨旗下子公司體恤公司員工，並積極地維護員工工作權利與機會，除依據相關法令提供育嬰留職停薪制度、母性健康保護計畫外，更提供生育補助金、3歲內子女幼兒津貼。我們也以實際行動支持職場新手媽媽，設置哺集乳室、員工可於出勤時間內進行哺乳、調整撫育子女工時，及提供托育優惠。
- 推動工作彈性化：為協助員工兼顧工作及家庭生活平衡，新光金控及子公司規劃彈性工時制度，設置二班及三班彈性工作時段，讓內勤員工彈性調整上下班時間，協助員工在工作中也能兼顧家庭成員之需求。
- 員工持股信託：為增進員工福利及凝聚向心力，以達到企業人才激勵與留任之目標，透過公司百分之百相對提撥，鼓勵員工以定期定額方式長期投資公司股票，共享經營成果與價值成長。

### (3)退休制度

金控及子公司訂有員工退休辦法，其給付標準不低於勞動基準法之有關規定，並另訂有員工撫卹辦法，凡員工在職中死亡者，均可獲得撫卹金之給付。

### (4)勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施

為建立良好勞資溝通環境，本公司提供以下多元的勞資溝通管道：

- A. 為保障、維護員工權益，本公司設有員工溝通專屬電子信箱，由專人負責承辦、處理員工相關申訴及意見反應事由。
- B. 為協調勞資關係，促進勞資合作，本公司定期舉辦勞資會議，由員工投票產生之勞方代表與公司指派熟悉業務及勞工情形之資方代表共同組成。
- C. 金控及子公司每二年施做員工敬業度調查，傾聽員工心聲，提供公司員工角度意見改善方向，以提高員工認同感。

2.說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

## 二、不動產及設備、其他不動產或其使用權資產應記載事項

(一)自有資產

1.取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之不動產及設備

(1)新光人壽保險股份有限公司

110年3月31日

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
新光摩天大樓	平方公尺	120,105	62/01	2,489,099	1,032,304	1,981,630	總公司	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
士林教育中心	平方公尺	23,839	75/06	525,881	537,557	781,106	總公司	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
萬芳檔案室大樓	平方公尺	2,867	76/10	1,161,812	-	1,144,056	總公司	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
北市崇仰段一小段	平方公尺	5,716	80/04	379,503	-	205,562	興建中	-	-	-	-
丙園金融大樓	平方公尺	11,174	85/12	440,343	-	364,643	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
北市崇仰段二小段	平方公尺	6,699	80/04	408,551	-	204,262	興建中	-	-	-	-
前瞻金融大樓	平方公尺	13,471	101/02	942,533	-	894,282	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
亞洲廣場	平方公尺	2,846	101/11	2,325,577	-	2,162,410	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
新光承德大樓	平方公尺	7,694	102/10	410,810	-	329,862	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
新板金融大樓	平方公尺	28,844	102/05	2,110,673	-	1,685,285	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
新板傑仕堡(A棟)	平方公尺	16,331	108/03	572,417	-	393,776	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
新光水漾傑仕堡	平方公尺	14,663	108/12	2,546,944	-	2,518,364	總公司	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
台中傑仕堡	平方公尺	26,427	109/09	1,562,769	-	1,548,831	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
台中大安通商大樓	平方公尺	3,301	86/10	400,607	-	232,033	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
台南運河大樓	平方公尺	38,588	78/04	567,803	-	379,649	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-

(2)臺灣新光商業銀行股份有限公司

110年3月31日

不動產及設備名稱	單位	數量(建坪)	取得年月	原始成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
城內分行	坪	415	79/06	837,847	-	814,262	分行	-	-	商業火險	-
長安分行	坪	431	90/07	383,806	-	317,901	分行	-	-	商業火險	-
慶城分行	坪	276	82/05	363,364	-	295,550	分行	-	-	商業火險	-
新生南大樓	坪	2,491	89/03	948,185	-	932,908	分行及非營業用辦公場所	新光行銷股份有限公司等	-	商業火險	-
新竹大樓	坪	1,491	86/01	326,566	-	251,493	分行及非營業用辦公場所	菲○○○○○股份有限公司等	-	商業火險	-
屏東大樓	坪	4,054	84/09	677,679	-	500,088	分行	元富證券股份有限公司等	4樓 6樓 部分	商業火險	-

### (3)元富證券股份有限公司

110年3月31日

不動產及設備名稱	單位	數量(建坪)	取得年月	原始成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
東帝士 22F	坪	409	80/7	349,450	-	273,079	總公司	-	-	商業火災綜合險	-

## 2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產

### (1)新光人壽保險股份有限公司

110年3月31日

不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	公告現值、評定價值或公允價值(仟元)	未來處分或開發計畫
新光摩天大樓	平方公尺	120,105	台北市忠孝西路一段66號	62/01	7,302,793	12,031,437	27,046,843	29,725,500	出租中
士林教育中心	平方公尺	23,839	台北市士林區基河路250號等	75/06	390,767	1,331,622	1,414,718	1,593,898	出租中
丙園金融大樓	平方公尺	11,174	台北市建國北路一段90號	85/12	1,080,178	-	1,306,380	1,384,734	出租中
南京科技大樓	平方公尺	15,418	台北市中山區南京東路二段167號	86/12	3,088,246	-	4,025,677	4,163,511	出租中
新光曼哈頓世貿大樓	平方公尺	24,611	台北市信義區信義路5段8號	88/12	4,888,906	-	7,657,896	8,102,477	出租中
信義傑仕堡	平方公尺	53,802	台北市信義路五段122號	88/12	9,144,874	4,468,336	17,962,997	19,318,506	出租中
新光人壽內湖科技大樓	平方公尺	16,277	台北市內湖區堤頂大道2段301號等	89/05	1,159,443	738,841	1,958,232	2,046,627	出租中

不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	公告現值、評定價值或公允價值(仟元)	未來處分或開發計畫
新光人壽陽光科技大樓	平方公尺	13,405	台北市內湖區陽光街242號等	89/05	754,296	433,809	1,264,831	1,365,969	出租中
信義金融大樓(A12)	平方公尺	82,173	台北市松仁路32號	99/08	10,419,960	-	12,754,793	16,709,872	出租中
明湖大樓	平方公尺	19,946	台北市基湖路8號	96/07	1,504,809	415,904	2,420,577	2,518,705	出租中
基湖大樓	平方公尺	39,169	台北市基湖路12號等	96/07	3,379,368	897,290	5,329,386	5,555,634	出租中
亞矽科技大樓	平方公尺	12,396	台北市洲子街58號	97/07	1,261,957	126,521	1,790,621	1,856,293	出租中
致伸科技大樓	平方公尺	21,945	台北市瑞光路669號	97/12	1,941,284	801,434	3,076,839	3,203,185	出租中
大眾電腦大樓	平方公尺	40,866	台北市陽光街296號等	97/12	2,875,292	681,180	4,092,820	4,249,008	出租中
陽光街大樓	平方公尺	2,733	台北市文德段二小段153地號等6筆土地	98/5	2,534,556	-	2,534,566	2,534,566	銷售中
亞太經貿廣場(A棟)	平方公尺	39,458	台北市舊宗路二段183號	98/10	3,919,057	-	5,517,535	5,721,461	出租中
亞太經貿廣場(B棟)	平方公尺	34,567	台北市陽光街385號	98/10	3,656,117	-	4,914,550	5,094,723	出租中
亞太經貿廣場(C棟)	平方公尺	40,975	台北市瑞湖街88號	98/10	3,894,114	-	5,580,323	5,697,531	出租中
西湖科技大樓	平方公尺	9,752	台北市內湖區基湖路10巷57號	98/08	1,072,843	-	1,367,020	1,408,723	出租中
重慶房舍	平方公尺	4,406	台北市南海段三小段848地號等20筆	98/10	7,921,075	-	7,921,075	7,921,075	興建中
瑞光550大樓	平方公尺	27,806	台北市內湖區瑞光路550號	98/11	2,986,875	-	3,979,858	3,961,682	出租中
復興南路店面	平方公尺	1,053	台北市復興南路一段227號	99/11	404,678	-	381,370	389,149	出租中
世紀羅浮大樓	平方公尺	3,101	台北市衡陽路51號	100/12	1,612,830	-	1,850,490	1,902,975	出租中
大湖商旅大樓	平方公尺	3,961	台北市內湖區成功路五段462號等	100/12	1,311,879	-	1,779,240	1,754,604	出租中
前瞻金融大樓	平方公尺	13,471	台北市松山區南京東路五段1、3號全棟	101/02	2,470,740	-	2,498,598	2,571,255	出租中
台北摩根店面	平方公尺	1,729	台北市松山區南京東路五段239、241號1-2樓	101/02	815,138	-	993,760	1,016,196	出租中
亞洲廣場	平方公尺	2,846	台北市忠孝西路一段50號	101/11	1,593,495	-	1,633,450	1,541,446	出租中
襄陽大樓	平方公尺	5,608	台北市襄陽路8號	101/11	1,612,690	-	1,502,417	1,539,575	出租中
新光承德大樓	平方公尺	7,694	台北市承德路三段186號	106/01	479,203	-	333,397	394,183	出租中
新光南軟大樓	平方公尺	35,044	台北市南港區經貿二路196~198號	107/10	4,933,459	-	4,190,970	5,027,080	出租中
見潭傑仕堡	平方公尺	14,902	台北市士林區承德路四段250號	109/07	3,018,260	-	3,291,944	3,392,911	出租中



不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	公告現值、評定價值或公允價值(仟元)	未來處分或開發計畫
成功段土地	平方公尺	2,563	台北市中正區成功段一小段 126、127、131 地號等 3 筆	107/06	2,138,482	-	1,812,354	2,138,482	興建中
台北金融中心	平方公尺	6,287	台北市松山區敦化北路 88 號	108/01	2,001,299	-	1,846,362	1,851,031	出租中
新板金融大樓	平方公尺	28,844	新北市板橋區中山路一段 141 號	106/04	1,414,269	-	691,295	795,810	出租中
淡江複合學舍	平方公尺	35,499	新北市淡水區正德段 709 地號	102/12	1,789,632	-	2,115,963	2,194,000	出租中
新板傑仕堡	平方公尺	72,718	新北市板橋區文化路一段 188 巷 51 號等	108/03	5,557,783	-	5,090,117	5,865,264	出租中
桃園金融大樓	平方公尺	26,966	桃園市復興路 207 號等	78/06	1,102,931	-	997,750	1,042,444	出租中
台中傑仕堡	平方公尺	26,427	台中市烏日區健行路 751 號等	109/09	1,843,983	-	1,632,815	1,085,431	出租中
嘉義大樓	平方公尺	13,006	嘉義市中興路 467 號	89/01	332,134	-	369,264	389,641	出租中
台南運河大樓	平方公尺	38,588	台南市民生路二段 307 號等	78/04	842,187	-	925,739	1,025,226	出租中

(2)臺灣新光商業銀行股份有限公司

110 年 3 月 31 日

不動產名稱	單位	面積(建坪)	座落地點	取得年月	取得成本(仟元)	重估增值(仟元)	未折減餘額(仟元)	公告現值、評定價值或公允價值(仟元)	未來處分或開發計畫
新生南大樓	坪	426	台北市新生南路 1 段 99 號 7-9 樓	89/03	260,183	-	-	353,000	出租中
新竹大樓	坪	255	新竹市中山路 84 號 8-9 樓	86/01	19,855	-	-	17,126	出租中
台中建成大樓	坪	340	台中市建成路 1107 號 1-3 樓	78/03	53,093	-	-	57,000	部分出租中 部分招租中
台中太原路	坪	382	台中太原路 1 段 261 號	88/09	98,618	-	-	71,000	預計辦理處分
台中永安分行地下 1 樓	坪	309	台中市西屯路 3 段 159-74 號地下一樓	88/04	12,441	-	-	18,000	預計申請為自用不動產之非營業用辦公場所
高雄維仁路	坪	138	高雄市岡山區維仁路 145 之 2、4、6、37、39、43、45 號	90/12	15,229	-	-	5,178	預計辦理處分
屏東和生大樓	坪	108	屏東市和生路 2 段 68 號 1-2 樓	79/10	24,445	-	-	16,600	招租中
屏東大連路	坪	166	屏東市大連路 7-22 號	83/10	45,517	-	-	22,000	預計辦理處分
屏東大樓	坪	1,699	屏東市中正路 123 號 2、4、5、6 樓部分	84/09	181,008	-	-	127,000	部分出租中

閒置土地	坪	34 (地坪)	台北市中山區長春段二小段 195-3 地號	88/10	29,570		-	52,000	預計辦理處分
閒置土地	坪	12 (地坪)	新北市三重區仁興段 1504 地號	62/01	1,908	1,908	-	2,600	預計辦理處分
台中進化路	坪	30	台中市東區進化 26 號 1 樓部分	87/01	1,349		-	5,400	出租中
閒置土地	坪	47 (地坪)	台中市西區三民段三小段 4-21、4-42 地號	87/05	4,647	1,303	-	5,300	預計辦理處分
嘉義吳鳳北路	坪	124	嘉義市吳鳳北路 203 號 1、2 樓	90/11	26,349		-	31,000	招租中
嘉義國華街	坪	118	嘉義市國華街 220 號、北榮街 60 號	94/04	121,798		-	95,000	預計辦理處分
台中大樓	坪	27	台中市東區台中路 101 號 4 樓.部分等	87/01	3,340		-	2,760	出租中
高雄 85 大樓	坪	32	高雄市苓雅區自強三路 5 號 13 樓之 12-19 部分	88/08	8,503		-	5,200	出租中

### (3)元富證券股份有限公司

110 年 3 月 31 日

不動產名稱	單位	面積 (建坪)	座落地點	取得 年月	取得 成本 (仟元)	重估 增值 (仟元)	未折減 餘額 (仟元)	公告現 值、評定價 值或公允 價值(仟元)	未來處 分或開 發計畫
世紀金融 B1F	坪	301	台北市信義區景新里信義路四段 456 號	98/10	111,432	-	-	131,343	出租(帶約出售中)
高雄 1F	坪	131	高雄市三民區十美里九如二路 548 號	79/02.	34,288	-	-	42,742	出租中
高雄 6F	坪	152	高雄市三民區十美里九如二路 548 號	79/02.	34,703	-	-	11,892	出租中
台南 8F	坪	70	台南市中西區永福里忠義路二段 47 號	90/11.	7,988	-	-	8,274	出租中

### (二)使用權資產

取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之使用權資產：

#### (1)臺灣新光商業銀行股份有限公司

租賃標的名稱	單位	數量	租賃期間	出租人	原始帳面金額 (仟元)	未折減餘額 (仟元)	保險情形	租約之其他重要 約定事項
台北市信義區松仁路 32 號 3 樓之 1、4 樓、4 樓之 1、5 樓、5 樓之 1、19 樓、20 樓、21 樓及 36 號 4 樓、5 樓、19 樓、20 樓、21 樓(總行)	坪	2,903	106/11/16~ 111/11/15	新光人壽股份有限公司	985,000	734,104	商業火險	無

### 三、轉投資事業

#### (一)轉投資事業概況

轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額：

110年3月31日，單位：新台幣仟元；仟股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		110 第一季 股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利	
新光人壽保險(股)公司	保險業	109,616,410	146,885,493	6,662,523	100%	149,363,743	-	權益法	7,018,066	-	-
臺灣新光商業銀行(股)公司	銀行業	32,278,880	68,769,819	4,633,116	100%	68,707,534	-	權益法	5,959,746	現金股利 2,000,000 股票股利 1,254,763	-
新光證券投資信託(股)公司	投資信託	2,075,862	1,626,260	40,000	100%	696,474	-	權益法	51,130	現金股利 35,000	-
新光金國際創業投資(股)公司	創業投資	1,550,000	1,503,581	156,275	100%	1,503,580	-	權益法	(65,761)	-	-
新光金保險代理人(股)公司	保險代理人	7,724	119,806	1,000	100%	119,801	-	權益法	68,260	現金股利 70,000	-
元富證券(股)公司	證券	19,223,684	27,255,096	1,609,610	100%	27,092,389	-	權益法	1,902,824	現金股利 1,320,000	-
新壽公寓大廈管理維護(股)公司	大樓管理業	352,641	1,031,109	36,007	72.01%	1,031,109	-	權益法	188,753	-	-
新富保險代理人(股)公司	人身保險代理業務	2,060	86,642	4,000	100%	86,545	-	權益法	1,167	現金股利 1,153	-
新光行銷(股)公司	推廣行銷	20,000	138,617	10,000	100%	136,843	-	權益法	16,826	-	-
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	USD30,010	787,877	註 1	100%	787,877	-	權益法	(71,842)	-	-
新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	USD30,000	782,935	註 1	100%	782,935	-	權益法	(71,842)	-	-
元富期貨(股)公司	期貨經紀及自營業務	710,308	1,587,860	70,000	100%	1,587,860	-	權益法	121,243	現金股利 85,000	-
元富創業投資管理顧問(股)公司	管理顧問業務	29,500	52,268	2,950	100%	52,268	-	權益法	10,638	現金股利 9,900	-
元富創業投資(股)公司	創業投資	829,200	593,035	82,920	100%	593,035	-	權益法	(74,103)	-	-

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		110 第一季 股權淨值	市 價	會計處 理方法	最近年度投資報酬		持有公 司股份 數額
				股數	股權 比例				投資損益	分配股利	
元富證券 投資顧問 (股)公司	證券 投資 分析	302,163	314,175	30,000	100%	314,175	-	權益法	11,987	現金股利 10,060	-
元富證券 (英屬維京 群島)有限 公司	證券 金融 業務	501,932	490,113	17	100%	490,113	-	權益法	14,758	-	-
元富保險 代理人(股) 公司	保險 代理 人業 務	5,000	15,889	500	100%	15,889	-	權益法	2,579	現金股利 2,600	-
元富創新 創業投資 管理(天津) 有限公司	管理 顧問 業務	50,450	61,608	註 1	100%	61,608	-	權益法	6,400	-	-
元富證創 業投資(天 津)有限公 司	創業 投資	504,500	424,399	註 1	100%	424,399	-	權益法	(814)	-	-
元富證券 (香港)有 限公司	證券 業	USD15,450	USD 15,376	12,000	99.99%	USD15,376	-	權益法	USD475	-	-
元富投資 顧問(天 津)有限 公司	投資 諮詢 業務	13,774	25,827	註 1	100%	25,827	-	權益法	589	-	-
元富代理 人(香港)公 司	證券 代理	HKD15	USD 2	15	99.99%	USD2	-	權益法	-	-	-

註 1：為有限公司，無股數。

## (二)綜合持股比例

110年3月31日，單位：仟股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人 及直接或間接 控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
新光人壽保險股份有限公司	6,662,523	100%	0	0%	6,662,523	100%
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,633,116	100%	0	0%	4,633,116	100%
新光證券投資信託股份有限公司	40,000	100%	0	0%	40,000	100%
新光金國際創業投資股份有限公司	156,275	100%	0	0%	156,275	100%
新光金保險代理人股份有限公司	1,000	100%	0	0%	1,000	100%
元富證券股份有限公司	1,609,610	100%	0	0%	1,609,610	100%
新壽公寓大廈管理維股份有限公司	0	0%	36,007	72.01%	36,007	72.01%
新富保險代理人股份有限公司	0	0%	4,000	100%	4,000	100%
新光行銷股份有限公司	0	0%	10,000	100%	10,000	100%
元富證券投資顧問股份有限公司	0	0%	30,000	100%	30,000	100%
元富期貨股份有限公司	0	0%	70,000	100%	70,000	100%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	0	0%	17	100%	17	100%
元富保險代理人股份有限公司	0	0%	500	100%	500	100%

元富創業投資(股)公司	0	0%	82,900	100%	82,900	100%
元富創業投資管理顧問(股)公司	0	0%	2,950	100%	2,950	100%
元富證券(香港)有限公司	0	0%	12,000	100%	12,000	100%
元富投資顧問(天津)有限公司	0	0%	USD500 (註1)	100%	USD500 (註1)	100%
元富代理人(香港)有限公司	0	0%	15	99.99%	15	99.99%
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	0	0%	50,450 (註1)	100%	50,450 (註1)	100%
元富證創業投資(天津)有限公司	0	0%	504,500 (註1)	100%	504,500 (註1)	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	0	0%	USD30,010 (註1)	100%	USD30,010 (註1)	100%
新光租賃(蘇州)有限公司	0	0%	USD30,000 (註1)	100%	USD30,000 (註1)	100%

註1：為實收資本額。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本公司持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年底或公開說明書刊印日止持有股數及金額	設定質權情形	本公司為子公司背書保證金額	本公司貸與子公司金額
元富證券	16,096,099 仟元	自有資金	100%	109年9月25日	-	1,250,000股 14,093仟元	-4,296仟元	-	-	-	-
				109年9月28日	-	1,250,000股 14,093仟元	-4,169仟元	-	-	-	-
				109年9月29日	-	1,250,000股 14,093仟元	-4,062仟元	-	-	-	-
				109年9月30日	-	1,250,000股 14,093仟元	-4,030仟元	-	-	-	-
				109年12月9日	-	1,000,000股 11,274仟元	-2,823仟元	-	-	-	-
				109年12月10日	-	1,000,000股 11,274仟元	-2,823仟元	-	-	-	-
				109年12月11日	-	1,000,000股 11,274仟元	-2,823仟元	-	-	-	-
				109年12月14日	-	1,250,000股 14,093仟元	-3,516仟元	-	-	-	-
				109年12月16日	-	750,000股 8,456仟元	-2,155仟元	-	-	-	-
				110年3月11日	-	1,000,147股 8,862仟元	-2,414仟元	-	-	-	-
110年3月12日	-	1,000,000股 8,790仟元	-2,484仟元	-	-	-	-				

元富 證券	16,096,099 仟元	自有 資金	100%	110年3月15日	-	1,000,000股 8,917仟元	-2,357仟元	-	-	-	-
				110年3月16日	-	1,000,000股 8,860仟元	-2,414仟元	-	-	-	-
				110年3月18日	-	2,000,000股 17,560仟元	-4,988仟元	-	-	-	-
				110年3月19日	-	1,000,000股 8,865仟元	-2,609仟元	-	-	-	-
				110年3月22日	-	1,000,000股 8,630仟元	-2,644仟元	-	-	-	-
				110年3月23日	-	1,000,000股 8,690仟元	-2,584仟元	-	-	-	-
				110年3月24日	-	1,205,000股 10,479仟元	-3,106仟元	-	-	-	-
				本年度截至公 開說明書刊印 日止	-	-	-	-	-	-	-

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：請參閱本公開說明書「伍、特別記載事項\八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形」之說明。

#### 四、重要契約

##### 新光人壽保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險股份有限公司	自 57.10.31 迄今	壽險、健康險、(巨災)超額賠款再保險業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保險股份有限公司	自 54.11.19 迄今	壽險、傷害險、健康險再保險業務	無
再保險合約	德商科隆再保險股份有限公司	自 89.09.01 迄今	壽險、健康險再保險業務	無
再保險合約	百慕達商美國再保險集團	自 88.10.11 迄今	壽險、傷害險、健康險再保險業務	無
再保險合約	德商漢諾威再保險股份有限公司	自 103.12.01 迄今	壽險、健康險、(巨災)超額賠款再保險業務	無

註：資料截至 110 年 3 月 31 日。

新光證券投資信託股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託 契約	合作金庫商業銀行(股)公司	自 82.4.15 迄今	新光台灣富貴基金	無
	台新國際商業銀行(股)公司	自 85.9.3 迄今	新光吉星基金	
	台新國際商業銀行(股)公司	自 87.3.4 迄今	新光創新科技基金	
	永豐商業銀行(股)公司	自 87.10.28 迄今	新光店頭基金	
	陽信商業銀行(股)公司	自 91.5.10 迄今	新光大三通基金	
	臺灣中小企業銀行(股)公司	自 98.4.20 迄今	新光中國成長基金	
	臺灣中小企業銀行(股)公司	自 103.4 迄今	新光澳幣八年期保本基金	
	台中商業銀行(股)公司	自 103.5.21 迄今	新光澳幣十年期保本基金	
	彰化商業銀行(股)公司	自 103.10.9 迄今	新光全球生技醫療基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	自 104.9.9 迄今	新光美國豐收平衡基金	
	台新國際商業銀行(股)公司	自 105.8.31 迄今	新光全球債券基金	
	臺灣中小企業銀行(股)公司	自 105.10.19 迄今	新光新興大東協債券基金	
	陽信商業銀行(股)公司	自 106.9.28 迄今	新光六年到期全球新興市場債券基金	
	台中商業銀行(股)公司	自 106.11.20 迄今	新光多重資產基金	
	臺灣中小企業銀行(股)公司	自 107.1.15 迄今	新光特選內需收益 ETF	
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	自 107.8.1 迄今	新光全球 AI 新創產業基金	
	合作金庫商業銀行(股)公司	自 107.10.31 迄今	新光中國 10 年期國債及政策金融附加綠債債券 ETF	
	台新國際商業銀行(股)公司	自 108.1.25 迄今	新光富時 15 年以上特選產業美元投資等級債券 ETF	
	第一商業銀行(股)公司	自 108.1.17 迄今	新光精選收益 ETF 傘型之新光美國政府 1 至 3 年期債券 ETF	
	中國信託商業銀行(股)公司	自 108.1.22 迄今	新光精選收益 ETF 傘型之新光美國政府 20 年期(以上)債券 ETF	
	臺灣中小企業銀行(股)公司	自 108.3.27 迄今	新光首選收益傘型之新光 15 年期(以上)美元金融債券 ETF	
	台新國際商業銀行(股)公司	自 108.6.25 迄今	新光全球特別股收益基金	無
	台新國際商業銀行(股)公司	自 108.10.23 迄今	新光優質收益 ETF 傘型之新光 15 年期(以上)A-BBB 美元電信債券 ETF	
合作金庫商業銀行(股)公司	自 108.12.5 迄今	新光新興富域國家債券基金		
上海商業儲蓄銀行(股)公司	自 109.3.27 迄今	新光全球宅經濟基金		
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	自 109.10.21 迄今	新光恒生科技指數基金	

註：資料截至 110 年 3 月 31 日。

## 參、發行計畫及執行情形

### 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司前各次募集與發行及私募有價證券計畫實際完成日距本次計畫申請時未逾三年者，分別為 106 年度國內第四次無擔保轉換公司債、107 年度與元富證券股份有限公司進行股份轉換增資發行普通股、107 年度國內第五次無擔保轉換公司債、108 年度現金增資發行普通股暨甲種特別股、109 年度現金增資發行普通股暨乙種特別股及 109 年度第一期無擔保普通公司債等 6 次計畫。茲評估其效益如下：

#### (一)106 年度國內第四次無擔保轉換公司債

- 1.主管機關核准日期及文號：106 年 5 月 26 日金管證發字第 1060017794 號函。
- 2.計畫所需資金總額：新台幣 4,000,000 仟元。
- 3.資金來源：發行國內第四次無擔保轉換公司債 40,000 張，每張面額新台幣 100,000 元，期間五年，票面利率 0%，發行總金額為新台幣 4,000,000 仟元。
- 4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

##### (1)變更前

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	
			106 年度	
			第三季	
償還國內第三次無擔保轉換公司債	106 年第 3 季	4,000,000	4,000,000	
預計可能產生效益	1.本次籌資目的為支應本公司 103 年國內第三次無擔保轉換公司債持有人執行賣回權而衍生之還本資金需求。 2.本次發行國內第四次轉換公司債票面利率為 0%，若發行普通公司債票面利率為固定 1.25%，則預計 106 年可節省利息支出約 16,667 仟元。			

#### (2)第一次變更後計畫(106 年 9 月 22 日經董事會通過，於 106 年 9 月 22 日輸入公開資訊觀測站公告申報)

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			金額	日期
償還國內第三次無擔保轉換公司債	106 年第 3 季	41,500	41,500	106 年第 3 季
	108 年第 3 季	1,258,500	1,258,500	108 年第 3 季
償還銀行借款	106 年第 3 季	500,000	500,000	106 年第 3 季
	106 年第 4 季	2,200,000	2,200,000	106 年第 4 季
合計		4,000,000	4,000,000	
預計可能產生效益	1.償還國內第三次無擔保轉換公司債：本次發行國內第四次轉換公司債票面利率為 0%，若發行五年期普通公司債票面利率為固定 1.25%，則預計 106 年可節省利息支出約 5,417 仟元。 2.償還銀行借款：以本次擬償還之銀行借款目前之借款利率 0.68%~1.20% 設算，預計 106 年度可節省利息支出 4,483 仟元。			
變更原因	1.原募資計畫係支應本公司國內第三次無擔保轉換公司債(下稱新光金三)持有人執行賣回權之還本資金需求。惟截至新光金三賣回基準日(106 年 8 月 27 日)			



	止，債券持有人行使賣回權金額僅新台幣 41,500 仟元，致原募集中尚餘 3,958,500 仟元未支用。
	2.考量原募資計畫係為償還債務且未有效運用資金，故將本公司債部分未支用資金之運用項目變更為償還銀行借款 2,700,000 仟元，以節省利息支出，減輕財務負擔；另，保留 1,258,500 仟元作為償還新光金三到期還本之需。

(3)第二次變更後計畫(107年3月16日經董事會通過，於107年3月16日輸入公開資訊觀測站公告申報，並提報107年6月8日股東會追認)

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			金額	時間
償還國內第三次無擔保轉換公司債	106年第3季	41,500	41,500	106年第3季
償還銀行借款	106年第3季	500,000	500,000	106年第3季
	106年第4季	2,200,000	2,200,000	106年第4季
充實營運資金	107年第3季	1,258,500	1,258,500	107年第3季
合計		4,000,000	4,000,000	
預計可能產生效益	1.償還國內第三次無擔保轉換公司債：本次發行國內第四次轉換公司債票面利率為0%，若發行五年期普通公司債票面利率為固定1.25%，則預計106年可節省利息支出約173仟元。 2.償還銀行借款：以本次償還之銀行借款之借款利率0.68%~1.20%設算，預計106年度可節省利息支出4,483仟元。 3.充實營運資金：以目前銀行借款利率約1%設算，預計107年度可節省利息支出12,585仟元。			
變更原因	1.新光金四帳上未支用資金1,258,500仟元，係作為新光金三108年到期還本之需。 2.有鑑於本公司經營體質改善，獲利情形表現良好，股價攀升後遠高於新光金三之轉換價格，目前已逾三成新光金三投資人執行轉換普通股，預期到期應無還本資金需求，故為有效運用資金及支應今(107)年度營運支出，擬將1,258,500仟元變更為充實營運資金。			

## 5.執行情形

### (1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至107年第三季(累計)
	金額	進度	
償還國內第三次無擔保轉換公司債	支用金額	預定	41,500
		實際	41,500
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
償還銀行借款	支用金額	預定	2,700,000
		實際	2,700,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
充實營運資金	支用金額	預定	1,258,500
		實際	1,258,500
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
合計	支用金額	預定	4,000,000
		實際	4,000,000

計畫項目	執行狀況		截至 107 年第三季(累計)
	執行進度 (%)	預定 實際	
			100
			100

本公司已依變更後計畫完成償還國內第三次無擔保轉換公司債 41,500 仟元、償還銀行借款 2,700,000 仟元，及充實營運資金 1,258,500 仟元。

(2)實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

本公司將所募資金如數償還國內第三次無擔保轉換公司債、銀行借款及充實營運資金，除預計 106 年度及 107 年後每年可節省利息支出 4,656 仟元及 12,585 仟元外，本公司以發行票面利率為 0%之五年期無擔保轉換公司債因應資金需求，相較於發行普通公司債可節省利息費用，另相較於銀行融資，可規避利率上揚風險及降低財務調度風險，並可提高長期資金來源。

本公司 106 年實際利息支出 60,325 仟元較 105 年實際利息支出 75,125 仟元，節省 14,800 仟元，若再扣除 106 年第一期無擔保普通公司債之預計節省利息費用 8,333 仟元後，發行 106 年度國內第四次無擔保轉換公司債變更後利息節省約 6,467 仟元，與預計 106 年可節省利息支出約 4,656 仟元相較，效益達成 138.90%。截至 107 年底，屬於發行國內第四次無擔保轉換公司債變更後實際利息支出僅 4 仟元較 106 年實際利息支出 60,325 仟元，節省 60,321 仟元，效益達成 479.31%，故該次募集發行效益應屬顯現。

- 6.如為併購或受讓其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應就不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益等科目予以比較說明：不適用。
- 7.如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。
- 8.如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構

償還債務計畫項目甫於 106 年第四季始執行完成，爰就 107 年第二季相關財務數據與去年同期作比較分析。

分析項目	106 年第二季底 (籌資前)	107 年第二季底 (籌資後)	兩期比較(%)
流動資產	N/A	N/A	N/A
流動負債	N/A	N/A	N/A
流動比率(%)	N/A	N/A	N/A
負債總額	3,115,385,537	3,406,919,319	9.36
負債淨值比率(%) <small>(註)</small>	18.08	13.41	(25.83)
營業收入	124,662,729	129,228,518	3.66
營業支出	11,463,290	12,592,389	9.85
營業利益	113,199,439	116,636,129	3.04
稅前純益	997,955	13,685,172	1,271.32
每股盈餘(元)	0.15	1.54	926.67

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

註：係採新光金控個體財務報表計算。

本公司於 106 年第三季及第四季償還債務後提高財務彈性及增加資金週轉能力，亦使 107 年上半年之業務計畫順利推動，營業收入較去年同期增加 4,565,789 仟元成長 3.66%，且稅前淨利 13,685,172 仟元，亦較去年同期大幅成長 1,271.32%，顯見本公司所籌集之資金業已提供公司營運規模持續成長的動力，故其效益業已顯現。

另因國內第三次無擔保轉換公司債於 107 年第三季已全數轉換成普通股，已無到期還本之資金需求，故 1,258,500 仟元變更作為充實營運資金項目，並於 107 年第三季始執行完成，爰就 107 年前三季相關財務數據與 106 年前三季作比較分析。

分析項目	106 年前三季 (籌資前)	107 年前三季 (籌資後)	兩期比較(%)
流動資產	N/A	N/A	N/A
流動負債	N/A	N/A	N/A
流動比率(%)	N/A	N/A	N/A
負債總額	3,176,319,461	3,461,875,002	8.99
負債淨值比率(註)	18.38	11.90	(35.26)
營業收入	183,888,563	194,990,268	6.04
營業支出	17,829,686	19,197,885	7.67
營業利益	166,058,877	175,792,383	5.86
稅前純益	10,757,895	19,172,048	78.21
每股盈餘(元)	1.03	1.76	70.87

資料來源：經會計師核閱之財務報告

註：係採新光金控個體財務報表計算。

本公司於 107 年第三季充實營運資金後提高財務彈性及增加資金週轉能力，以支應公司之營運資金需求，如上表資料顯示，107 年前三季營業收入與營業純益均較去年 106 年前三季分別成長 6.04% 及 5.86%，且稅前純益及每股盈餘均較 106 年前三季大幅成長，顯見本公司所籌集之資金業已提供公司營運規模持續成長的動力，故其效益業已顯現。

## (二)107 年度與元富證券股份有限公司進行股份轉換增資發行普通股

### 1.計畫內容

- (1)目的事業主管機關核准日期及文號：金融監督管理委員會 107 年 8 月 10 日金管銀控字第 10702139520 號函。
- (2)取得股份之公司：元富證券股份有限公司。
- (3)股份轉換之股數：

本公司與元富證券股份轉換增資發行新股案，業經本公司與元富證券雙方分別於 107 年 4 月 24 日及 6 月 8 日董事會及股東會通過後，於 107 年 10 月 1 日完成增資發行新股，原預計發行普通股 1,032,552,149 股予除本公司以外之其餘元富證券全體股東，惟因本公司發行之無擔保轉換公司債自契約簽署日起陸續有轉換為普通股之情事，故依股份轉換契約第 4.2 條所列公式，調整本案為發行 1,063,743,829 股普通股。

- (4)股份轉換基準日：107 年 10 月 1 日。

(5)股份轉換比率之計算方式及依據

A.換股比例：

原約定每一股元富證券普通股轉換本公司 0.96 股普通股，惟因本公司發行之無擔保轉換公司債自契約簽署日起陸續有轉換為普通股之情事，故依股份轉換契約第 4.2 條所列公式，調整本案換股比例為每一股元富證券普通股轉換本公司 0.9890 股普通股。

B.計算依據：

為維護新光金控股東之權益，對股份轉換比例之計算及程序規劃，新光金控委任德勤財務顧問股份有限公司及理律法律事務所分別擔任本股份轉換案之財務顧問及法律顧問，進行嚴謹之財務、稅務及法務盡職調查後，總結本案之價值分析報告，俾精算客觀公允股份轉換比例。本案股份轉換比例係參考財務顧問出具價值分析報告，並委聘會計師出具股份轉換換股比例合理性之獨立專家意見書。

原約定換股比例業經 107 年 4 月 24 日董事會決議通過，並由信佑聯合會計師事務所黃惠英會計師出具「換股比例合理性之獨立專家意見書」。依股份轉換契約調整後換股比例，亦由黃惠英會計師出具對調整後換股比例之說明，故本公司之換股比率應屬合理。

(6)預計可能產生效益

本公司旗下擁有百分之百持股之新光銀行及新光人壽二家子公司，而國內多數大型金控公司已建構保險、銀行及證券三核心業務，為完備金控公司發展資產管理之第三關鍵引擎拼圖，本公司擬與元富證券就本公司尚未取得之元富證券普通股進行轉換，股份轉換後元富證券將成為本公司 100%持有之子公司，在此前提下對本公司具體效益如下：

A.取得證券端之業務及營運規模與市場地位，提升金控獲利動能

為持續開拓多元化業務，提升金控之獲利動能，取得證券業務為本公司持續努力之方向，而證券經紀業務規模為證券商營運及獲利之關鍵因素，元富證券最近年度證券經紀業務排名第六，本公司藉由投資元富證券，可立即取得證券商營業據點並整合其資源，迅速強化證券業務競爭力，最終讓整體金控獲利動能得到提升。

B.研發及技術方面

本公司為因應國內外金融市場快速變化，並加強市場競爭力，透過不斷的提升資訊系統和研發新金融商品，以提高客戶服務品質及創造股東最大權益為宗旨，亦在嚴謹之風險控管下，持續地致力於研發各項經營計劃，以增進金控整體經營績效為目標。而元富證券於證券、期貨及新金融商品等市場擁有專業投資人員，本公司與元富證券股份轉換後，即可整合本公司旗下新光人壽、新光銀行及新光投信原有投資人員與元富證券投資人員密切交流，藉由資源之集中管理及技術之整合，除避免重複性之人事及相關費用支出，雙方可藉由資源快速整合，有效縮短新商品之開發時程，以掌握市場先機，並滿足市場上各投

資者之不同需求。

#### C.產能方面

本公司及元富證券均屬金融業，就產能方面而言，因其為水平整合，除本公司本身之業務外，將可增加元富證券之業務，及其人力資源與營業據點，雙方合併後應可提升其整體之競爭力及獲利能力。

#### D.銷售獲利能力方面

本公司與元富證券股份轉換後，將可增加整合行銷貢獻並提高共同客戶數，運用金控優勢整合旗下子公司資源進行交叉行銷，如新光銀行透過元富證券轉介業務，拓展其外資保管及全權委託保管業務。且本公司與元富證券整合後，將可利用元富證券現有的 96 萬客戶數，作為本公司及旗下子公司之潛在客源。另一方面，元富證券的加入將使得本公司金融商品更加多樣化，提供客戶「一站購足」之特性。除銷售能力提升外，整合後亦可擴大經濟規模，如透過跨子公司聯合採購以爭取更佳商業條件，進一步提升獲利能力。整體而言，本公司與元富證券股份轉換後，對本公司未來之銷售及獲利能力應有正面之助益。

#### (7)股市觀測站或網際網路資訊系統揭露之資訊輸入日期

A.股份轉換訊息公告：107 年 4 月 24 日、107 年 6 月 8 日、107 年 9 月 3 日、107 年 10 月 1 日。

B.執行情形：本公司與元富證券股份有限公司股份轉換發行新股係於 107 年 10 月 1 日完成變更登記。

#### 2.執行情形

##### (1)執行進度

本公司增資發行新股取得元富證券之股份轉換基準日為 107 年 10 月 1 日，已於 107 年 10 月 1 日完成變更登記事宜。

##### (2)實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

###### A.取得元富證券對業務之影響

元富證券為經政府特許設立之綜合證券商，從事有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務，截至 108 年 3 月 31 日止，元富證券於全國已設有 47 個營運據點，其中經紀業務為業界前六大，債券業務亦居市場領導地位。本公司將元富證券納為持股百分之百之子公司後，建構保險、銀行、證券三核心事業，以提供全方位金融服務，發揮金控綜效，有利於強化市場地位，並可擴大客戶基礎、新增銷售通路及強化子公司商品跨售及業務合作效能，可有效提升營運效益，更進一步可加強雙方海外及大陸市場之布局及業務拓展，綜合上述本公司將元富證券納為持股 100% 之子公司應可提升集團綜效，對本公司之業務發展產生正面之助益。

###### B.取得元富證券對財務之影響

本公司發行新股以取得元富證券後，本公司保險、銀行、證券三核心事業可運用金控優勢整合旗下子公司資源進行交叉行銷，提升營運規模及創造

更高之獲利能力，相關成本費用方面，亦可藉由集團整體控管，更可有效降低管理成本，避免重複性之人事及相關費用支出，故在營運規模擴大及有效管理之下，108年營業收入及本期淨利為6,020,254仟元及1,542,266仟元，分別較107年成長18.40%及85.65%，顯示隨著合併綜效發揮下，對本公司之財務狀況已產生正面之影響。

#### C.取得元富證券對股東權益之影響

本公司發行1,063,743,829新股用以取得元富證券股份，發行新股後本公司實收資本為12,027,815,940股，對股本稀釋效果為8.84%，另本公司對元富證券之獲利認列由107年10月起之33.45%提升至100.00%，於108年即可按持股比例100%全部認列對元富證券之獲利1,542,266仟元，有助提高本公司自身盈餘及權益報酬率，故該次與元富證券股份轉換增資發行新股對股東權益已產生正向之助益。

#### (三)107年度國內第五次無擔保轉換公司債

- 1.主管機關核准日期及文號：107年11月30日金管證發字第1070342950號函。
- 2.計畫所需資金總額：新台幣5,005,000仟元。
- 3.資金來源：發行國內第五次無擔保轉換公司債50,000張，每張面額新臺幣100,000元，發行總面額5,000,000仟元，依票面金額之100.1%發行，期間五年，票面利率0%，募集總額5,005,000仟元。
- 4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			107年度	第四季
償還短期借款	107年第4季	4,000,000		4,000,000
充實營運資金	107年第4季	1,005,000		1,005,000
合計		5,005,000		5,005,000
預計可能產生效益	1.本次籌資目的為支應本公司短期借款及充實營運資金之資金需求。 2.本次發行國內第五次轉換公司債票面利率為0%，若以本公司本次擬償還之短期借款利率0.658%~0.937%估算，預計107年可節省利息支出約2,717仟元，108年以後每年可節省利息支出約31,991仟元。另本次募集資金1,005,000仟元將用於充實營運資金，若以本公司目前銀行借款之平均利率約0.8%估算，107年度可節省利息支出約670仟元，108年度以後每年可節省利息支出約8,040仟元。綜上，本公司本次發行國內第五次無擔保轉換公司債募集總額5,005,000仟元，預計107年合計約可節省利息支出3,387仟元，108年度以後每年合計約可節省利息支出40,031仟元。			

#### 5.執行情形

##### (1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至107年第四季(累計)
	支用金額		
償還短期借款		預定	4,000,000
		實際	4,000,000

計畫項目	執行狀況		截至 107 年第四季(累計)
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
充實營運資金	支用金額	預定	1,005,000
		實際	1,005,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
合計	支用金額	預定	5,005,000
		實際	5,005,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100

本公司 107 年度第五次無擔保轉換公司債 50.05 億元，已於 107 年 12 月 17 日完成償還銀行借款及充實營運資金，故該次資金運用已執行完畢。

(2)實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

A.償還銀行借款—節省利息支出

單位：新台幣仟元；%

貸款機構	利率	實際執行還款情形		實際節省利息支出	
		時間(註)	金額	107 年度 (註)	108 年度 (註)
兆豐票券	0.658%	107 年 12 月	1,000,000	252	6,580
國泰世華	0.75%	107 年 12 月	1,000,000	288	7,500
台北富邦	0.935%	107 年 12 月	1,000,000	359	9,350
台灣銀行	0.90%	107 年 12 月	700,000	242	6,300
兆豐銀行	0.952%	107 年 12 月	300,000	110	2,856
合計			4,000,000	1,251	32,586

註：本公司於 107 年 12 月 17 日完成償還各銀行借款 107 年 11 月 23 日至 12 月 17 日共計 24 日之利息及其本金，故 107 年度以實際節省利息支出 12 月 18 日至 31 日共 14 日及 108 年以實際節省支出整年度計算之。

就 107 年度發行國內第五次無擔保轉換公司債用於償還銀行借款之資金執行狀況而言，於 107 年 12 月 17 日償還兆豐票券、國泰世華、台北富邦、台灣銀行及兆豐銀行借款共計 4,000,000 仟元，故 107 年度減少之利息支出為 1,251 元與原預計效益 2,717 仟元相較達成率為 46.04%，若未償還借款，本公司基於營運所需則會持續動用前述借款，故 108 年度可節省之利息支出為 32,586 仟元與原預計效益 31,991 仟元相較達成率為 101.86%，綜上，107 及 108 年減少之利息支出合計之 33,837 仟元與原預計效益合計之 34,708 仟元相較達成率為 97.49%，差異甚低，由此顯見該次償還銀行借款已達成節省利息支出之效益。

B.充實營運資金—節省利息支出

本公司以發行票面利率為 0%之五年期無擔保轉換公司債因應資金需求，相較於銀行融資，可規避利率上揚風險及降低財務調度風險，並可提高

長期資金來源。若未充實營運資金，本公司基於營運所需將會向銀行融資以支應資金需求而產生利息支出，考量本公司 108 年第一季未有向銀行借款，故以 107 年第四季實際向銀行借款之利率區間 0.688%~0.952%，取其利率區間之中間值 0.82%，並同以 107 年 12 月 17 日執行充實營運資金作為 107 及 108 年度節省利息支出日數之計算，107 年度實際可節省利息支出為 316 仟元，108 年度實際可節省利息支出為 8,241 仟元，合計實際可節省利息支出為 8,557 仟元，與原預計效益 8,710 仟元相較達成率為 98.24%，與原效益差異不大，顯示該次充實營運資金已達成節省利息支出之效益。

6. 如為併購或受讓其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應就不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益等科目予以比較說明：不適用。
7. 如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。
8. 如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：

償還債務計畫項目於 107 年第四季執行完成，爰就 107 第三季與 108 年第一季作比較分析。

分析項目	107 年第三季 (籌資前)	108 年第一季 (籌資後)	兩期比較(%)
流動資產	N/A	N/A	N/A
流動負債	N/A	N/A	N/A
流動比率(%)	N/A	N/A	N/A
負債總額	3,461,875,002	3,603,797,957	4.10
負債淨值比(%) <small>(註)</small>	11.90	11.24	(5.55)
營業收入	65,761,750	67,278,220	2.31
營業支出	6,605,496	6,094,259	(7.74)
營業利益	59,156,254	61,183,961	3.43
稅前純益	5,486,876	6,603,618	20.35
每股盈餘(元)	0.24	0.45	87.50

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

註：係採新光金控個體財務報表計算。

由 108 年第一季及 107 年第三季財務結構觀之，負債總額雖因營運擴展而增加，使負債淨值比率下降，惟 107 年第四季償還銀行借款及充實營運資金後提高財務彈性及增加資金週轉能力後，108 年第一季營業收入及營業利益較籌資前之 107 年第三季成長 2.31% 及 3.43%，顯見本公司所籌集之資金業已提供公司營運規模持續成長的動力，故其效益業已顯現。

#### (四) 108 年度現金增資發行普通股暨甲種特別股

1. 主管機關核准日期及文號：108 年 08 月 13 日金管證發字第 1080325078 號函。
2. 計畫所需資金總額：新台幣 6,300,000 仟元。
3. 資金來源：現金增資發行普通股 340,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 8.6 元，募集資金總額為新台幣 2,924,000 仟元；暨現金



增資發行甲種特別股 75,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，採溢價發行，每股發行價格為新台幣 45 元，募集資金總額為新台幣 3,375,000 仟元，合計募集總金額為 6,299,000 仟元，募集資金不足之差額為 1,000 仟元，以自有資金支應。

#### 4. 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			108 年度第四季
轉投資 100% 子公司—新光人壽	108 年第四季	6,300,000	6,300,000
合計		6,300,000	6,300,000
預計可能產生效益	1. 充實本公司合格資本，提升金控集團資本適足比率(CAR)：若以 107 年 12 月 31 日集團資本適足率設算，假設其他條件不變，CAR 約可增加 3.24%。 2. 轉投資子公司新光人壽以提升其資本適足率(RBC)：若以 107 年 12 月 31 日資本適足率設算，假設其他條件不變，新光人壽 RBC 約可增加 9.63%。 3. 預估新光人壽 109 年稅前獲利增加約 220,500 仟元【6,300,000 仟元×報酬率 3.5%】。		

#### 5. 執行情形

##### (1) 計畫執行情形

本公司 108 年度現金增資發行普通股暨甲種特別股，已於 108 年 9 月 27 日募集完成，募集所得之資金總計新臺幣(下同) 6,299,000 仟元，加計自有資金 1,000 仟元，合計 6,300,000 仟元，已於 108 年 10 月 31 日全數用以轉投資 100% 持有之子公司新光人壽普通股，業已依原定計畫執行。相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 108 年第四季
	轉投資 100% 子公司—新光人壽	支用金額 (新臺幣仟元)	預定
實際			6,300,000
執行進度(%)		預定	100
		實際	100

##### (2) 實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

公司別	項目	年度	募資前 (107 年 12 月底)	募資後(註)
		新光人壽	資本適足率	227.41%
新光金控	集團資本適足率	113.72%	121.18%	

註：新光金控及新光人壽分別為 108 年 9 月底及 108 年 10 月底自結資本適足率。

本公司 108 年度現金增資款項於 108 年 9 月底到位後，於 108 年 10 月 31 日全數轉投資子公司新光人壽，故以本公司該次現金增資計畫完成時點觀之，集團及新光人壽資本適足率於募資後分別上升至 121.18% 及 242.18%，各增加 7.46% 及 14.77%，相較原預計增幅分別為 3.24% 及 9.63% 來看，應已符合原預計效益；另經檢視新光人壽 109 年度稅前淨利為 330,906 仟元，較 108 年稅前淨利 7,203,863 仟元衰退，未達預期效益，主係受整體經濟環境影響，致投資新光人壽效益未能達

原預期，究其原因尚屬合理，本公司未達預期效益之原因請詳以下(五)5.(2)B.之說明。

- 6.如為併購或受讓其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應就不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益等科目予以比較說明：不適用。
- 7.如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：詳見前述(四)5.(2)說明。
- 8.如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：不適用。

(五)109 年度現金增資發行普通股暨乙種特別股

- 1.主管機關核准日期及文號：109 年 3 月 20 日金管證發字第 1090333706 號。
- 2.計畫所需資金總額：新台幣 13,266,000 仟元。
- 3.資金來源：現金增資發行普通股 420,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 7.8 元，募集資金總額為新台幣 3,276,000 仟元；暨現金增資發行乙種特別股 222,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，採溢價發行，每股發行價格為新台幣 45 元，募集資金總額為新台幣 9,990,000 仟元，合計募集總金額為 13,266,000 仟元。
- 4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益
  - (1)變更前

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			109 年度	
			第二季	第三季
轉投資 100% 子公司—新光人壽	109 年第 3 季	10,266,000	3,276,000	6,990,000
轉投資 100% 子公司—新光銀行	109 年第 3 季	3,000,000	—	3,000,000
合計		13,266,000	3,276,000	9,990,000
預計可能產生效益	1.充實本公司合格資本，提升金控集團資本適足比率(CAR)：若以 108 年 12 月 31 日集團資本適足率設算，假設其他條件不變，CAR 約可增加 4.06%。 2.轉投資子公司新光人壽以提升其資本適足率(RBC)：若以 108 年 12 月 31 日資本適足率設算，假設其他條件不變，新光人壽 RBC 約可增加 14.14%；預估新光人壽 109 年稅前淨利增加約 113,414 仟元【3,276,000 仟元×報酬率 3.35%×0.5+6,990,000 仟元×報酬率 3.35%×0.25】。 3.轉投資子公司新光銀行以提升其資本適足率(BIS)：若以 108 年 12 月 31 日資本適足率設算，假設其他條件不變，新光銀行 BIS 約可增加 0.51%；預估新光銀行 109 年稅前淨利增加約 18,000 仟元【3,000,000 仟元×報酬率 2.40%×0.25】。			

單位：新台幣仟元

(2)變更後計畫(109年8月21日經董事會通過，於109年8月21日輸入公開資訊觀測站公告申報，並提報110年7月2日股東會追認)

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			109年度	
			第二季	第三季
轉投資100%子公司—新光人壽	109年第3季	13,266,000	3,276,000	9,990,000
預計可能產生效益	1.充實本公司合格資本，提升金控集團資本適足比率(CAR)：若以108/12/31集團資本適足率設算，假設其他條件不變，CAR約可增加4.06%。 2.轉投資子公司新光人壽以提升其資本適足率(RBC)：若以108/12/31資本適足率設算，假設其他條件不變，新光人壽RBC約可增加18.28%。 3.預估新光人壽109年稅前獲利增加約111,659仟元。 <b>【3,276,000仟元×報酬率2.7%×0.5+9,990,000仟元×報酬率2.7%×0.25】</b> 。			
變更原因	原募資計畫係因應子公司業務發展，轉投資子公司新光人壽及新光銀行，強化子公司資本結構。有鑑於109年新冠肺炎疫情擴散全球且尚無緩和趨向，預期109年度將因消費及投資緊縮、生產供應鏈的中斷，以及金融市場波動，影響全球經濟，預期新光銀行業務拓展將轉趨謹慎，風險資產成長減緩，資本需求壓力降低，而新光人壽因續期保費穩定增長，資產自然成長且投資遍及全球，考量疫情仍未趨緩，為因應當前全球市場的不確定性，強化資本適足率，故擬將本次現增資金全數轉投資新光人壽。			

## 5.執行情形

### (1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		109年第二季	109年第三季
	轉投資100%子公司—新光人壽	支用金額	預定	3,276,000
實際			3,276,000	9,990,000
執行進度(%)		預定	24.69	100
		實際	24.69	100

本公司109年度現金增資發行普通股暨乙種特別股，已於109年5月13日募足普通股股款3,276,000仟元，加計自有資金24,000仟元，於109年6月23日全數用以轉投資子公司新光人壽；另於109年9月1日募足乙種特別股股款9,990,000仟元，加計自有資金10,000仟元，按資金變更計畫，於109年第三季全數用以轉投資子公司新光人壽，業已按變更後計畫於109年第三季執行完畢。

### (2)實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

公司別	年度	募資前 (108年12月底)	募資後 (109年12月底)
新光人壽	資本適足率	220.76%	212.62%
新光金控	集團資本適足率	111.13%	113.70%

本公司 109 年度現金增資款項於 109 年 9 月 1 日到位後，按資金變更計劃全數轉投資子公司新光人壽，109 年 12 月底該集團及新光人壽資本適足率於募資後為 113.70% 及 212.62%，相較於 108 年 12 月底各增加 2.57% 及減少 8.14%，與預計增幅分別為 4.06% 及 18.28% 來看，未達預計效益；另新光人壽 109 年度稅前淨利為 330,906 仟元，較 108 年度稅前淨利為 7,203,863 仟元衰退，未達預計效益，茲就本公司未達預期效益之原因說明如下：

#### A. CAR 及 RBC 未產生效益

本公司本次增資目的係考量中美貿易衝突、英國脫歐混沌情勢、多起地緣政治衝突及新型冠狀病毒疫情，造成金融市場不確定性，而擬強化資本水準，提高對市場風險之承受能力，然而 109 年新型冠狀病毒肆虐全球，疫情遠超出預期，迄今仍無趨緩，影響全球金融市場，雖各國央行實施貨幣寬鬆政策，創造資金行情，使股票市場大漲，但新台幣持續升值，造成壽險公司匯兌損失及避險成本升高，避險成本率由 108 年 1.73% 提升至 109 年 2.28%，總成本由 324.40 億元提高至 460.02 億元，金融環境震盪造成新光人壽 RBC 壓力。此外，新光人壽為接軌 IFRS17 及穩健財務結構，依據保險業財務報告編製準則第九條、金管保財字第 1090420964 號函、金管保壽字第 1090423011 號函及金管保財字第 10904917647 號函之規定，109 年底充實責任準備金 120 億元，造成合格資本大幅下滑。若不考慮避險成本升高及認列責任準備金之影響，109 年底 CAR 及 RBC 可維持在 121.98% 及 246.39%。(原預計 109 年底 CAR 及 RBC 為 115.19% 及 239.04%)

#### B. 稅前淨利未產生效益

新光人壽面對 109 年新型冠狀病毒疫情所造成全球股匯債市巨幅震盪，外資熱錢湧入台灣，使得 109 年新台幣大幅升值 1.598 元至 28.508 元，升值 5.31%，雖然股票市場大漲，賺取資本利得，但 109 年避險成本 460.02 億元，較 108 年 324.40 億元大幅提升，致稅前淨利未達預期效益。

新光人壽因 109 年疫情影響全球金融環境，致投資報酬率及經常性收益率衰退，但隨著經營策略調整，商品結構著重於價值型商品及外幣保單，FYPE/FYP 比率自 108 年 29.3% 提高至 37.9%，外幣保單佔初年度保費比重由 108 年 68.9% 提高至 75.1%，負債成本自 108 年之 3.97% 下降 14 bps 至 3.83%，降幅優於預期。109 年合併稅後淨利為 72.4 億；合併股東權益達 1,602.8 億，淨值資產比率為 4.96%。

綜上所述，109 年度現金增資執行效益主因受整體經濟環境影響，致投資新光人壽效益未能達原預期，究其原因尚屬合理，若在不考慮上述外在環境因素下，本集團及新光人壽資本適足率將可分別由 111.13% 上升至 121.98%、220.76% 上升至 246.39%，各增加 10.85% 及 25.63%，相較原預計增幅分別為 4.06% 及 18.28% 來看，顯示該次現金增資之效益應屬顯現。

6. 如為併購或受讓其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應就不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益等科目予以比較說明：不適用。
7. 如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響

加以說明：詳見前述(五)5.(2)說明。

8. 如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：不適用。

(六)109 年度第一期無擔保普通公司債

1. 主管機關核准日期及文號：109 年 5 月 20 日證櫃債字第 10900043761 號函。
2. 計畫所需資金總額：新台幣 3,000,000 仟元。
3. 資金來源：發行 109 年度第一期無擔保普通公司債 3,000 張，每張票面金額新台幣 1,000,000 元，期間五年，票面利率為固定年利率 0.82%，發行總金額為新台幣 3,000,000 仟元。
4. 計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度
			109 年度
			第三季
償還 104 年度第一期無擔保普通公司債	109 年第 3 季	3,000,000	3,000,000
預計可能產生效益	1. 本次發行無擔保普通公司債 30 億元用於償還 104 年度第一期無擔保普通公司債。 2. 參酌目前市場銀行中期借款利率約 1.20%，以本次發行普通公司債固定利率 0.82%，較銀行借款可有效降低利息費用。		

5. 執行情形

(1) 計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至 109 年第三季(累計)
	支用金額	預定	
償還 104 年度第一期無擔保普通公司債			實際
	實際		3,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100

本公司 109 年第一期無擔保普通公司債 30 億元，已於 109 年第三季(含)前完成償還 104 年度第一期無擔保普通公司債，故該次資金運用已執行完畢。

(2) 實際產生效益評估、未達預期效益之原因及對股東權益之影響

本公司將所募資金如數償還 104 年度第一期無擔保普通公司債，除預計 109 年度可節省利息支出 5,091 仟元外，本公司透過發行票面利率為固定利率 0.82% 之五年期無擔保普通公司債因應資金需求，相較於銀行融資，除可規避利率上揚風險及降低財務調度風險外，並可提高長期資金來源。本公司 109 年度實際利息支出為 97,362 仟元，較 108 年度實際利息支出 105,397 仟元節省 8,035 仟元，與原預計效益 5,091 仟元相較，達成率為 157.83%，故該次募集發行效益應屬顯現。

6. 如為併購或受讓其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應就不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益等科目予以比較說明：不適用。

7.如為轉投資其他公司者，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。

8.如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：償還債務計畫項目甫於 109 年第三季始執行完成，爰就 109 年第三季相關財務數據與 108 年第三季作比較分析。

分析項目	108 年第三季底	109 年第三季底	兩期比較(%)
流動資產	N/A	N/A	N/A
流動負債	N/A	N/A	N/A
流動比率(%)	N/A	N/A	N/A
負債總額	3,742,318,185	4,009,340,951	7.14
負債淨值比率(%) <sup>(註)</sup>	10.81	8.12	(24.88)
營業收入	204,902,924	217,438,240	6.12
營業支出	18,707,879	19,892,876	6.33
營業利益	186,195,045	197,545,364	6.10
稅前純益	20,138,721	17,703,336	(12.09)
每股盈餘(元)	1.64	1.38	(15.85)

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

註：係採新光金控個體財務報表計算。

本公司於 109 年第三季償還債務後提高財務彈性及增加資金週轉能力，亦使 109 年第三季之業務計畫順利推動，營業收入較去年同期增加 12,535,316 仟元成長 6.12%，且營業利益亦較去年同期成長 6.10%，惟新光人壽為接軌 IFRS17 及穩健財務結構，依據保險業財務報告編製準則第九條、金管保財字第 1090420964 號函、金管保壽字第 1090423011 號函及金管保財字第 10904917647 號函之規定充實責任準備金，109 年前三季之保險負債準備淨變動較去年同期增加 19,101,731 仟元，致使稅前純益及每股盈餘較去年同期減少，若不考慮提列保險負債準備淨變動之影響，其效益業應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項

(一)資金來源

- 1.本計畫所需資金總額：新台幣 8,200,000 仟元。
- 2.資金來源：現金增資發行普通股 1,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，採折價發行，每股發行價格訂為新台幣 8.2 元，募集總金額為新台幣 8,200,000 仟元。
- 3.計畫項目及運用進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度	
			110 年度	
			第三季	
轉投資 100% 子公司—新光人壽	110 年第三季	8,200,000	8,200,000	
預計可能產生效益	1.轉投資子公司新光人壽以提升其資本適足率(RBC):若以 109 年 12 月 31 日資本適足率設算,假設其他條件不變,新光人壽 RBC 約可增加 10.83%。 2.預估新光人壽 110 年稅前淨利增加約 14,965 仟元【8,200,000 仟元×報酬率 0.73%×0.25】。 3.充實本公司合格資本,提升金控集團資本適足比率(CAR):若以 109 年 12 月 31 日集團資本適足率設算,考量子公司新光人壽增資情況,CAR 約可增加 1.85%。			

- (二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。
- (三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。
- (四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。
- (五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃

原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估

①於法定程序上之可行性

本公司本次辦理現金增資發行普通股案件，業經本公司 110 年 6 月 4 日董事會決議通過。本公司本次現金增資發行普通股之計畫內容、發行條件及洽請律師出具法律意見書，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」等相關法規規定，顯示本次計畫於法定程序上應屬可行。

②募集資金完成之可行性

本公司本次現金增資計畫發行普通股 1,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元整，採折價發行，發行價格訂為每股新台幣 8.2 元整，預計募集總金額為 8,200,000 仟元。除依公司法第 267 條規定，保留 15%計 150,000 仟股由員工(含金控法第 30 條規定之子公司員工)認購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥本次發行總數之 10%，計 100,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%計 750,000 仟股由本公司原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購。另本公司每年盈餘分配穩定且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次計畫之募集完成具可行性。

③資金運用計畫之可行性

本次總募集金額為新台幣 8,200,000 仟元，全數用於轉投資子公司新光人壽，已符合金融控股公司法第 36 條第 1 項「金融控股公司應確保其子公司業務之健全經營，其業務以投資及對被投資事業之管理為限」之規定，經取得主管機關申報生效及募資完成後，預計於 110 年第三季召開董事會通過轉投資新光人壽，將隨即向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，應可



依預定資金運用進度於 110 年第三季完成轉投資子公司新光人壽，故本次資金運用計畫應屬可行。

綜上所述，本公司就本次募集現金增資發行普通股案，就其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故本次募集與發行計畫應屬可行。

## (2) 本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

根據 IMF 最新發布名為「管理分歧的復甦」(Managing Divergent Recoveries) 世界經濟展望報告。IMF 首席經濟學家戈匹納斯 (Gita Gopinath) 指出，2019 冠狀病毒疾病 (COVID-19, 武漢肺炎) 已經一年，隨著確診人數增加、數百萬人處於失業狀態，疫情仍未被擊敗，許多國家確診病例仍在增加，國際仍面臨社會與經濟的嚴峻挑戰。

根據 IMF 的最新預測，儘管疫情仍具不確定性，但各國經濟復甦較預期強勁，和 1 月相比，全球經濟復甦更為強勁，不僅上修 2020 年度的經濟成長率從原先的(3.5)%，上調至(3.3)%，今年全年的經濟成長也上調 0.5 個百分點，達到 6.0%，明年也往上增加 0.2 個百分點，可望增加到 4.4%。

綜合國際機構看法，受惠於低基期與疫情影響逐漸淡化，IMF、OECD、EIU 與 IHS Markit 皆認為 2021 年全球經貿表現同步回升，由於台灣經濟與全球高度連動，特別是美、中兩大經濟體，同時亦為台灣最主要出口市場，其經濟成長率都將大幅反彈，也使得台灣經濟表現受到激勵，其中更有若干不確定因素，可能對 2021 年台灣經濟產生影響，值得加以關注。

首先是各國疫情能否有效控制，儘管各主要國家已經啟動疫苗施打接種工作，然全球疫情反覆不定，確診案例已突破 1.41 億例，死亡人數亦超過 300 萬人，目前又以印度和巴西的疫情最為嚴重，近期印度每日確診人數均突破 20 萬例以上，迫使印度政府暫停疫苗出口，間接影響到其他國家的供貨，而同樣在亞洲的泰國和日本，單日確診人數也都創下近期新高，顯示各國在尚未達到群體免疫之前，全球疫情走向仍充滿著不確定性，未來仍須留意全球新冠病毒疫情發展。

再者，主要經濟體公債殖利率攀升引發金融市場動盪。今年以來受到全球需求快速回升與供應鏈趨緊影響，經濟快速復甦推升通膨，使得主要經濟體公債殖利率攀升，市場擔憂將提高企業融資成本，引發全球股市自高點下跌，其中又以美國科技股的下修幅度較大。所幸聯準會主席等決策官員皆表示有注意殖利率走勢，但普遍認為殖利率上升為正常現象，聯準會不會僅依單一市場波動而干預市場，而會觀察整體金融環境，在經濟完全復甦前不會改變寬鬆貨幣政策。故近期美股已呈現回穩跡象，然若市場情緒惡化致金融情勢緊縮，恐衝擊實體經濟表現。

最後，因防疫措施干擾及貨運運輸緊縮，使得原物料價格走高，加上近期全球供應鏈面臨不同程度的衝擊，從德州暴風雪、颶風，再到日本車用晶片廠大火，長賜輪擱淺蘇伊士運河等事件，進一步衝擊原已緊縮的供應鏈。根據 IHS

Markit 的調查指出，供應商交貨時間拉長，且短缺問題推高價格，工廠投入生產的成本逼近十年高點，連帶推升產品價格，故預期企業可能將成本上升轉嫁給消費者，引發通膨疑慮。以上這些不確定因素都是影響今年經濟情勢的重要不確定因素。

綜上所述，雖然主要國家已經啟動疫苗施打接種工作，然全球疫情反覆不定，確診數仍不斷上升。全球經貿與金融市場的不確定性、國際商品價格波動及疫苗普及與有效性等議題，都顯示國際上政經情勢依舊充滿變數，面對全球長期低利率環境，壓縮金融業的經常性收益，加上熱錢四處流竄，金融市場波動亦將較過往更為激烈，故考量整體金融情勢，為避免因資本適足率變動而影響本業營運發展，本公司及新光人壽應積極充實自有資本，以提升其資本適足率並強化財務結構，進而增加獲利能力實有其必要性。茲就各公司說明如下：

①提升新光人壽之資本適足率、獲利能力

107~109 年各期資本適足率

項目	107 年 6 月底	107 年底	108 年 6 月底	108 年底	109 年 6 月底	109 年底
新光人壽 資本適足 率(RBC)	268%	227%	244%	221%	211%	213%

經統計新光人壽 107~109 年共六期之保險業資本適足率(RBC)，比率大致隨資產增加呈現下降之趨勢，且 109 年底 212.62%(取整數為 213%)處於近三年間比率之下緣。

此外，金管會為更能評量公司在國際政經情勢發生短期大幅波動時，對於該等市場風險之承擔能力，為健全保險業財務結構並強化公司承受風險之能力，已於 108 年 12 月 4 日修正「保險業資本適足性管理辦法」，增訂淨值比率為輔助資本適足比率之監理指標，以促使保險業重視資本結構。

因此，本公司考量保險業資本適足性之法令遵循、保險業核心資本及風險承擔能力之監理措施日益嚴謹，以及新冠肺炎疫情升溫，展望 110 年全球政經情勢變化劇烈，擬以本次所募集總額 8,200,000 仟元，用以轉投資子公司新光人壽，預計新光人壽 110 年第三季增資完成後之資本適足率(RBC)，將可增加 10.83%，另預估可為 110 年稅前淨利增加約 14,965 仟元，故本公司估計本次現金增資募集資金用以轉投資子公司新光人壽應有其必要性。

②提升集團資本適足率、強化財務結構

新光金控 107~109 年各期資本適足率

項目	107 年 6 月底	107 年底	108 年 6 月底	108 年底	109 年 6 月底	109 年底
新光金 資本適足	120.24%	113.72%	116.21%	111.13%	107.57%	113.70%

率(CAR)						
--------	--	--	--	--	--	--

資料來源：最近三年度經會計師查核簽證之財務報告

經統計本公司 107~109 年共六期之集團資本適足率，109 年底集團資本適足率 113.70%，處於近三年間比率之下緣。

為加強市場競爭力及金融市場變動風險承擔之能力，本公司透過本次募資計畫以提升集團資本適足率，預估可增加 1.85%。此外，以本公司 109 年底財務資料設算，其雙重槓桿比率及負債占淨值比率，預計於募資完成後可分別自 106.34% 及 8.20% 降低至 106.13% 及 7.93%，列示如下：

項目	籌資前(109 年 12 月 31 日)	籌資後(預估數)
集團資本適足率	113.70%	115.56%
雙重槓桿比率	106.34%	106.13%
負債占淨值比率	8.20%	7.93%

國內金融業在金融控股公司法成立迄今已有十六家金控公司成立，而金控公司為求壯大規模與永續經營，無不積極強化本身體質，甚或藉由合併以拉大本身與競爭者的距離。另按「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定，金融控股公司依本辦法計算及填報之集團資本適足率不得低於百分之一百；金融控股公司之集團資本適足率未達前項之標準者，除依本法(金融控股公司法)第六十條規定處罰外，盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為下列之處分：

- A. 命其提報增加資本、減少風險性資產總額之限期改善計畫。
- B. 限制給付董事、監察人酬勞、紅利、報酬、車馬費及其他給付。
- C. 限制依本法(金融控股公司法)第三十六條、第三十七條之投資。
- D. 限制子公司申設分支機構。
- E. 令其於一定期間內處分所持有被投資事業之股份。
- F. 解任董事及監察人並限期選任新董事及監察人。
- G. 撤換經理人。

因此，在本公司辦理現金增資募集資金後，將可提升集團資本適足率及強化財務結構，故本次資金募集計畫係有其必要性。

綜合上述，為因應政經、利率、匯率及天然災害等情勢變化之營運風險，以及更加符合現行及未來更為嚴謹之監理制度，藉由本次募資計畫可提升金融控股公司及轉投資公司新光人壽資本適足率，並強化財務結構，進而增加獲利能力，故本次募資計畫確有其必要性。

### (3) 本次募集與發行有價證券之合理性評估

#### ① 資金運用計畫及進度之合理性

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			110 年度
			第三季

轉投資 100% 子公司—新光人壽	110 年第三季	8,200,000	8,200,000
-------------------	----------	-----------	-----------

本公司本次辦理現金增資發行普通股計畫，業經本公司 110 年 6 月 4 日董事會通過，並預計於 110 年 6 月份向主管機關送件申報，經取得主管機關申報生效後，預計於 110 年 8 月下旬召開董事會通過轉投資新光人壽，將隨即向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，應可依預定資金運用進度於 110 年第三季完成轉投資子公司新光人壽，故本公司本次募集資金之資金運用計畫應屬合理。

② 預計可能產生效益之合理性

本公司本次增資目的主係為轉投資子公司新光人壽，以提高本公司及新光人壽資本適足率與獲利能力，預計增資後，因各公司之自有資本總額增加，資本適足率分別增加 1.85% 及 10.83%，故其估列尚屬合理。

針對投資收益之認列，新光人壽係以國內固定收益及放款之投資組合計算平均預期報酬率，經檢視最近期台灣公債及放款利率之報酬率約介於 0.13%~1.98%，故本公司預期報酬率為 0.73%，其估列尚屬合理。

綜上所述，本公司本次計畫確具可行性、必要性及合理性。

(4) 各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

① 比較各種資金調度來源

綜觀上市(櫃)公司主要資金調度來源，大致分為股權及債權之相關籌資工具，前者有現金增資及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行借款或應付商業本票等。茲就各種資金調度來源比較分析有利及不利因素彙總如下：

項目		有利因素	不利因素
股	現金增資 發行普通股	1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。 2.係為資本市場較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度高。 3.員工依法得優先認購 10%~15%，可提升員工之認同感及向心力。 4.可計入合格資本。	1.每股盈餘易因股本膨脹而被稀釋。 2.對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。 3.無利息費用之節稅效果。
	海外存託 憑證	1.經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。 2.籌資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。 3.提高自有資本比率，改善財務結構。 4.可計入合格資本。	1.公司海外知名度及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低。

項目		有利因素	不利因素
債  權	國內外轉換公司債	1. 因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。 2. 轉換公司債換成普通股之轉換價格，皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。 3. 稀釋每股盈餘之壓力較低。 4. 轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。 5. 轉換後可計入合格資本。	1. 流通性較普通股低。 2. 若未轉換，仍有贖回之資金壓力。
	普通公司債	1. 對股權沒有稀釋效果。 2. 債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3. 有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1. 利息負擔侵蝕公司獲利。 2. 易致財務結構惡化，降低競爭力。 3. 公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大資金贖回壓力。 4. 不可計入合格資本。
	銀行借款或應付商業本票	1. 對股權沒有稀釋效果。 2. 債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3. 有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1. 利息負擔侵蝕公司獲利。 2. 財務結構惡化，降低競爭能力。 3. 或需擔保品。 4. 到期有還款壓力。 5. 不可計入合格資本。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、銀行借款、應付商業本票及轉換公司債等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，且目前因國外法人及自然人投資國內股市之管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將降低未來資金調度之彈性及空間，且尚有到期還本之壓力，對本公司每年之資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉之金融商品，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工(含金控法第 30 條規定之子公司員工)依公司法規定得優先認購 10%~15%，有效提高其對該公司之認同感及向心力，基於將經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共用，且目前本公司之資金需求為長期性，且為提升財務穩定性，以現金增資發行普通股方式籌措所需資金，將有助於本公司中長期發展，另以增資股款用以提高公司集團資本適足率及降低雙重槓桿比率與負債淨值比率，故本次籌資計畫以現金增資發行普通股方式辦理，應為較適合之籌資工具。

②對當年度每股盈餘稀釋之影響

由於發行海外存託憑證因固定發行成本較高，不符合經濟效益，故暫不予考慮，另銀行借款與發行普通公司債效果差異不大，故下表擬全數以現金增資、銀行借款及(國內)轉換公司債為融資方式，分析對本公司 110 年度每年盈餘稀釋之影響。

採行各種資金調度方式對 110 年度每股盈餘稀釋之影響

單位：新台幣仟元；仟股

項目	現金增資	銀行借款	轉換公司債 (未轉換)
籌資金額	8,200,000	8,200,000	8,200,000
籌資工具利率(註 1)	0%	1.00%	0%
資金成本(A)(註 2)	—	27,333	—
109 年 12 月底已發行流通在外普通股數 (註 3)	13,010,189	13,010,189	13,010,189
現金增資發行新股	1,000,000	—	—
增資後股數(股)(B)	14,010,189	13,010,189	13,010,189
資金成本對 110 年度每股盈餘影響(A/B)	—	0.0021/股	—
較未辦理現金增資之每股盈餘稀釋程度 (註 4)	2.50%	—	—

註 1：假設未包含發行成本下，各籌資工具資金成本之假設分別為：現金增資 0%、借款平均利率 1.00%、轉換公司債為 0%。

註 2：假設本次現金增資資金募足時點為 110 年 8 月完成，故設算 110 年度銀行借款資金成本為 8,200,000 仟元 x 1.00% x 4/12 = 27,333 仟元。

註 3：1. 109 年 12 月底已發行流通在外普通股數因不含庫藏股 10,205 仟股，故為 13,010,189 仟股。

2. 現金增資普通股以訂定發行價格 8.2 元計算，增加股本為 1,000,000 仟股，預期計畫執行後流通在外之普通股數為 14,010,189 仟股。

註 4：普通股每股盈餘稀釋程度 =  $1 - (13,010,189 / (13,010,189 + (1,000,000 \times 4/12))) = 2.50\%$ ，係未考量資金成本。

如上表設算，本次募集資金計畫以現金增資、銀行借款及轉換公司債方式籌資，其發行資金成本對當年度每股盈餘造成影響分別為 0 元、0.0021 元及 0 元，現金增資較未辦理現金增資之當年度每股盈餘稀釋程度僅為 2.50%，銀行借款及轉換公司債則不受影響。本次募集資金計畫若採以銀行長期借款方式籌資，雖資金成本高而侵蝕到獲利水準，但由於股本並未變動，故對每股稅前盈餘之稀釋效果不大，惟公司負債比率將隨之提高，增加財務風險並將降低日後舉債能力；若採發行轉換公司債之方式籌資，其資金成本雖較銀行借款低，惟在尚未轉換成普通股前仍屬負債，對公司之財務結構將產生負面影響，且依據金控及人壽之資本適足率辦法規定，轉換公司債非屬合格資本，無法提升資本適足率，故本次採現金增資方式應屬合理。

### ③對財務負擔之影響

前揭各項籌資方式除現金增資為股權性質工具，無需負擔利息及到期償還本金外，餘則均屬債權性質籌資工具；其中採銀行借款需依借款利率定期還本付息，對公司財務造成負擔，而若公司採取發行轉換公司債方式募集資金，除必需依約定利率支付利息外，若債權人未執行轉換權利，本公司仍須

面對債權人贖回或到期贖回之資金調度壓力，故本次以現金增資發行新股方式籌措資金應可減少公司財務負擔並降低財務風險。

④股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本次本公司現金增資發行普通股方式籌資 8,200,000 仟元，本次募集之資金可視為合格之自有資本，故以現金增資發行普通股作為籌資方式能有效提升本公司集團資本適足率及股東權益，將有助於提升集團長期獲利動能，故對本公司現有股東權益應具有正面效益。

而普通股預計發行 1,000,000 仟股，若本次現金增資普通股每股發行價格為 8.2 元計算，籌資 8,200,000 仟元，其普通股股東股權之稀釋比率計算為  $1 - \frac{\text{已發行流通在外之普通股股數}}{\text{已發行流通在外之普通股股數} + \text{本次增資發行普通股股數}}$ ，經以 109 年 12 月底已發行流通在外之普通股股數 13,010,189 仟股(不含庫藏股 10,205 仟股)及本次增資發行普通股數 1,000,000 仟股，按上述公式計算普通股股東股權之稀釋比率為 2.50%。由上述分析可知，在考量股權稀釋度觀點上，其稀釋比率為 2.50%，其稀釋程度尚屬不高，故考量提高資本適足率、改善財務結構及提高獲利能力等情況下，以現金增資發行普通股之方式籌資，實為本次籌資工具之最佳選擇。

綜上說明，本公司本次籌資計畫以辦理現金增資發行普通股方式支應，經考量對每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響等綜合因素後，具有合理性與必要性。

⑤以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

本公司於 110 年 6 月 4 日董事會通過辦理現金增資發行普通股 1,000,000 仟股，暫定以每股新台幣 8.5 元發行，符合「中華民國證券商同業公會承銷商輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」(以下簡稱自律規則)第六條不得低於基準價格之七成之規定，亦於 110 年 6 月 4 日董事會議事錄中明確記載實際發行價格將俟主管機關申報生效後授權董事長視資本市場狀況議定之，而本公司本次實際發行價格為 8.2 元，就發生實際發行價格低於票面金額之情況，評估如下：

A.折價發行新股之必要性與合理性

本次辦理現金增資之發行價格，係依據「中華民國證券商同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條訂定，以不低於訂價日前一、三、五個營業日擇一計算之本公司普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後平均股價之七成為原則，故實際發行價格於前述範圍內，擬授權董事長視資本市場狀況議定之。

本次增資之價格訂定方式與國內辦理現增價格訂定方式無顯著差異，而考量以訂價日前一段期間(不超過五個營業日)本公司普通股於台灣證券交易所之平均收盤價，並依法令規定之折價成數以上作為普通股參考

價格，可兼顧原股東權益並提高投資人對發行價格之接受程度，故本次現增之價格決定方式應屬合理。

另穩健之資本結構規劃為本公司首要目標，於此前提之下據以擴充各項業務規模，本公司欲藉由本次募資計畫提升金融控股公司及轉投資公司新光人壽之資本適足率，並強化財務結構，進而提升獲利能力，而 110 年第三季實際發行時，本公司須參酌目前金融環境、普通股股價及市場接受度，並考量法人股東參與現增須以市價折價認購，無法以市價或溢價投資，避免法人股東有損及其股東權益及發生公司法第二十三條有違善良管理人責任之情形，以及評估未來營運規劃及發展前景等因素之綜合考量下，若發生實際訂定價格低於票面金額，而有折價發行普通股之情形，實係考量本次募資計畫帶來前述之諸多效益，故若折價發行新股仍具其必要性及合理性。

#### B.未採用其他籌資方式之原因及其合理性

本次增資目的係為轉投資子公司新光人壽，以提升資本適足率。依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」等相關法令規定，現金增資發行普通股為第一類合格資本，於計算合格資本及轉投資子公司時所受之限制最少。另現金增資發行普通股於財務報告中計入股東權益項下，用以轉投資子公司，可降低本公司財務槓桿。

若採發行普通或可轉換公司債方式，依據金控及人壽之資本適足率辦法規定，普通及可轉換公司債非屬合格資本，無法提升資本適足率，故本次採現金增資方式應屬合理。

#### C.對股東權益之影響

若本公司以高於面額價格發行股票者，其面額與發行價格間之差額，應貸記同種類股票溢價產生之資本公積；但若有以低於面額價格發行股票者，依據證期局 90 年 11 月 16 日(90)台財證(六)字第 006122 號函規定，其面額與發行價格間之差額，應先借記同種類股票溢價產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘項下之未分配盈餘，本公司本次辦理現金增資係以普通股發行，普通股訂定以每股 8.2 元發行。

另，本次現金增資採公開申購配售方式辦理，原股東承購 75%，再按其持股比率認購，應不致對原股東權益造成重大影響，且現增將提高本公司股東權益，改善財務結構及提升集團資本適足率，可提昇公司競爭力以嘉惠股東，故整體而言對股東權益具正面助益。

#### (十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式

本公司本次現金增資發行普通股每股發行價格之訂定方式，請詳公開說明書附件五之承銷價格計算書。

#### (十一)資金運用概算及可能產生之效益

- 1.如為收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生



之效益

本次募集資金計畫非為收購其他公司、擴建或新建不動產及設備，故不適用。

2.如為轉投資其他公司，應列明事項：

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響

A.轉投資事業最近二年度之稅後淨利

本公司本次現金增資轉投資子公司新光人壽，其 108 及 109 年度之稅後淨利分別為 12,686,481 仟元及 7,238,196 仟元。

B.轉投資之目的：長期股權投資。

C.資金計畫用途

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			110 年度
			第三季
轉投資 100% 子公司—新光人壽	110 年第三季	8,200,000	8,200,000

本次辦理現金增資發行普通股之募資金額為 8,200,000 仟元，相關內容業經本公司 110 年 6 月 4 日董事會決議通過，將分別用以轉投資子公司新光人壽，有助於提升集團及子公司資本適足比率並強化其財務結構，亦能提升與同業間在金融市場之競爭力，有利於子公司拓展業務，創造集團獲利。

D.所營事業與公司業務之關聯性、轉投資事業預計產生之效益及資金回收年限暨預計可能產生效益之合理性

由於本公司主要獲利來源來自新光人壽，故本公司本次轉投資新光人壽 8,200,000 仟元，若以新光人壽投資國內固定收益之預期報酬率以 0.73% 設算，預估合計可為本公司 110 年稅前淨利增加約 14,965 仟元，稅後淨利為 11,972 仟元，111 年起增加稅後淨利為 47,888 仟元，預計資金回收年限約 172 年，累計至資金回收年度，本公司認列之投資收益為 8,236,736 仟元，故本次辦理募集與發行普通股用以轉投資新光人壽對本公司之獲利能力及每股盈餘稀釋之影響屬正面效益。

E.對發行人獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

單位：新台幣仟元；仟股；元

項目	新光人壽
子公司稅後淨利變動數	11,972
持股比率	100.00%

項目	新光人壽
本公司認列之投資收益(B)	11,972
增資後預計股數(A)(註)	14,010,189
對每股稅後盈餘變動數(元)	0.001

註：以 109 年 12 月底流通在外股數 13,010,189 仟股(不含庫藏股 10,205 仟股)加計本次現金增資發行普通股股數 1,000,000 仟股計算。

如前述資料，本公司未來年度可認列之投資收益觀之，將對本公司帶來轉投資利益，進而提升公司整體利潤綜效，因此對本公司未來獲利能力及每股盈餘之表現具有正面助益。

(2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券

本公司本次現金增資計畫轉投資新光人壽係屬法令規範之特許事業，經取得主管機關申報生效後，預計於 110 年 8 月下旬召開董事會通過轉投資新光人壽，將隨即向銀行局申請轉投資案，考量法定程序及時程，應可依預定資金運用進度於 110 年第三季完成轉投資子公司新光人壽，而不致影響本次增資計畫之可行性。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明事項

本公司本次資金募集計畫並無擬用於充實營運資金、償還債務者，故不適用。

4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明預計可能產生效益

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買營建用地或支付營建工程款者，故不適用。

5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一)簡明資產負債表及綜合損益表

#### 新光金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	一〇五年至一〇九年財務資料(註1)					當年度截至 一一〇年 三月三十一日
		一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年 (重編後)(註2)	一〇九年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		129,456,396	141,418,436	90,497,948	253,699,451	178,644,769	172,306,699
透過損益按公允價值衡量之金融資產		111,206,127	162,295,384	388,623,506	476,321,145	588,108,652	576,293,460
備供出售金融資產		362,155,777	423,514,613	-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		15,483,759	9,500,275	9,657,198	10,736,713	22,546,037	24,332,289
應收款項-淨額		83,891,232	68,774,189	76,657,778	72,698,862	89,644,281	101,290,007
當期所得稅資產		4,282,426	3,048,330	2,299,374	1,296,063	943,931	941,287
待出售資產-淨額		-	37,976	37,976	-	-	3,804,977
貼現及放款-淨額		688,641,256	697,269,130	725,435,818	754,966,218	793,218,918	804,440,666
再保險合約資產		-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		761,286,083	980,606,580	-	-	-	-
採用權益法之投資-淨額		-	-	511,677	422,990	1,239,964	2,194,159
受限制資產		-	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		816,038,450	713,221,782	2,157,524,800	2,200,074,305	2,404,190,079	2,463,349,866
不動產及設備-淨額		28,819,220	31,454,925	31,854,369	32,032,794	33,010,092	33,017,616
投資性不動產-淨額		110,288,861	108,999,896	110,484,998	176,510,411	180,511,091	183,747,851
無形資產-淨額		2,858,002	2,953,112	2,935,570	3,019,275	3,096,982	3,304,527
遞延所得稅資產-淨額		13,668,876	14,072,574	18,954,916	17,218,974	27,048,249	32,304,203
其他資產		29,596,107	27,221,247	32,991,324	30,816,518	34,920,751	42,945,607
資產總額		3,157,672,572	3,384,388,449	3,648,467,252	4,029,813,719	4,357,123,796	4,444,273,214
央行及銀行同業存款		2,685,360	3,871,190	8,705,068	8,493,819	4,648,555	8,601,519
央行及同業融資		-	-	-	-	267,740	253,180
透過損益按公允價值衡量之金融負債		24,096,961	4,247,263	8,552,203	5,503,637	9,578,105	20,196,493
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		26,987,935	36,373,039	42,654,744	40,823,365	39,285,610	29,520,285
應付商業本票		-	1,499,936	-	-	2,399,935	9,049,194
應付款項		27,411,241	30,509,742	45,664,411	35,935,308	50,011,887	64,103,488
當期所得稅負債		134,266	195,952	211,241	142,762	1,532,210	2,398,535
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-	-
存款及匯款		657,104,926	686,523,027	707,967,035	772,279,330	839,810,153	877,895,225
應付債券		49,878,421	54,508,565	59,697,196	60,762,248	65,828,072	65,844,387
特別股負債		-	-	-	-	-	-
其他金融負債		76,259,228	64,959,395	61,119,972	59,745,186	62,351,744	66,294,244
負債準備		2,140,109,002	2,325,936,439	2,546,341,100	2,767,660,120	2,995,082,979	3,033,482,248
遞延所得稅負債		4,131,864	3,539,977	3,708,157	11,200,958	10,382,944	10,806,607
其他負債		13,305,283	16,253,323	19,230,405	29,344,294	34,365,004	24,449,392
負債總額	分配前	3,022,104,487	3,228,417,848	3,503,851,532	3,791,891,027	4,115,544,938	4,212,894,797
	分配後	3,024,150,116	3,232,097,276	3,506,296,717	3,796,964,917	4,121,016,388	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		121,396,675	141,310,499	144,206,560	237,520,940	241,180,784	230,968,228
股本	分配前	102,281,441	102,419,027	122,603,941	126,753,941	133,173,941	133,173,941
	分配後	102,281,441	103,995,925	122,603,941	126,753,941	133,173,941	尚未分配
資本公積		9,577,224	10,033,789	13,935,322	13,655,226	20,502,607	21,037,972
保留盈餘	分配前	35,251,281	42,123,659	25,999,474	85,387,853	81,023,347	91,193,357
	分配後	33,205,652	36,867,333	25,999,474	80,313,963	75,551,897	尚未分配

其他權益		(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	12,125,766	6,595,942	(14,437,042)
庫藏股票		(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)	(115,053)	-
非控制權益		14,171,410	14,660,102	409,160	401,752	398,074	410,189
權益總額	分配前	135,568,085	155,970,601	144,615,720	237,922,692	241,578,858	231,378,417
	分配後	133,522,456	152,291,173	142,170,535	232,848,802	236,107,408	尚未分配

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註2：本公司自109年度起投資性不動產後續衡量改採公允價值模式之會計政策，故追溯重編108年度財務報告相關受影響之項目。

註3：當年度未辦理資產重估價。

### 新光金融控股公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年度 項目	一〇五年至一〇九年財務資料(註1)					當年度截至一一〇年 三月三十一日	
	一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年 (重編後)(註2)	一〇九年		
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	3,750,151	5,756,675	4,120,076	4,878,314	2,048,914	1,888,365	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	485	-	-	-	-	
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	
應收款項-淨額	-	-	-	-	-	-	
當期所得稅資產	4,277,707	3,045,740	2,303,000	1,296,305	943,770	939,076	
待出售資產-淨額	-	-	-	-	-	-	
貼現及放款-淨額	-	-	-	-	-	-	
再保險合約資產	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	
採用權益法之投資-淨額	133,172,535	153,482,419	155,693,756	250,103,083	256,469,931	246,160,054	
無活絡市場之債券投資-非流動	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產-淨額	3,443	4,617	3,871	3,568	1,006,889	1,001,681	
不動產及設備-淨額	10,674	9,524	7,527	7,407	13,298	14,690	
投資性不動產-淨額	-	-	-	-	-	-	
無形資產-淨額	1,227	795	373	54	1,333	423	
遞延所得稅資產-淨額	-	-	-	-	-	-	
其他資產	1,918,948	807,459	1,529,822	907,112	471,158	907,923	
資產總額	143,134,685	163,107,714	163,658,425	257,195,843	260,955,293	250,912,212	
央行及銀行同業存款	-	-	-	-	-	-	
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,000	10,351	41,561	17,200	7,699	7,500	
短期借款	1,005,000	20,000	-	-	-	-	
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	
應付商業本票	-	-	-	-	-	-	
應付款項	7,037,327	5,157,635	5,136,514	5,320,489	3,942,476	3,174,036	
當期所得稅負債	-	-	-	-	1,388,147	2,234,527	
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-	
存款及匯款	-	-	-	-	-	-	
應付債券	11,878,421	16,508,565	14,197,196	14,262,247	14,328,072	14,344,387	
特別股負債	-	-	-	-	-	-	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
負債準備	-	-	-	-	-	-	
長期負債	1,500,000	-	-	-	-	-	
其他負債	312,262	100,664	76,594	74,967	108,115	183,535	
負債總額	分配前	21,738,010	21,797,215	19,451,865	19,674,903	19,774,509	19,943,985
	分配後	23,783,639	25,476,643	21,897,050	24,748,793	25,245,959	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益	121,396,675	141,310,499	144,206,560	237,520,940	241,180,784	230,968,228	
股本	分配前	102,281,441	102,419,027	122,603,941	126,753,941	133,173,941	133,173,941

	分配後	102,281,441	103,995,925	122,603,941	126,753,941	133,173,941	尚未分配
資本公積		9,577,224	10,033,789	13,935,322	13,655,226	20,502,607	21,037,972
保留盈餘	分配前	35,251,281	42,123,659	25,999,474	85,387,853	81,023,347	91,193,357
	分配後	33,205,652	36,867,333	25,999,474	80,313,963	75,551,897	尚未分配
其他權益		(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	12,125,766	6,595,942	(14,437,042)
庫藏股票		(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)	(115,053)	-
權益總額	分配前	121,396,675	141,310,499	144,206,560	237,520,940	241,180,784	230,968,228
	分配後	119,351,046	137,634,251	141,761,375	232,447,050	235,709,334	尚未分配

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註2：本公司自109年度起投資性不動產後續衡量改採公允價值模式之會計政策，故追溯重編108年度財務報告相關受影響之項目。

註3：當年度未辦理資產重估價。

新光金融控股公司及其子公司簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

年度 項目	一〇五年至一〇九年財務資料(註1)					當年度截至一一〇年 三月三十一日
	一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年 (重編後)(註2)	一〇九年	
利息收入	86,649,751	93,943,443	103,772,439	112,980,638	106,593,007	26,421,318
減:利息費用	(5,120,388)	(5,363,242)	(6,319,374)	(7,778,867)	(6,307,389)	(1,304,057)
利息淨收益	81,529,363	88,580,201	97,453,065	105,201,771	100,285,618	25,117,261
利息以外淨收益	152,418,004	148,635,625	155,406,626	174,043,255	167,851,531	31,326,819
淨收益	233,947,367	237,215,826	252,859,691	279,245,026	268,137,149	56,444,080
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,415,312)	(2,135,557)	(1,552,000)	(476,752)	(1,433,375)	(402,280)
保險負債準備淨變動	(204,356,270)	(200,585,847)	(214,575,601)	(234,264,063)	(231,247,233)	(40,437,532)
營業費用	(23,048,341)	(24,318,486)	(25,697,374)	(25,874,694)	(26,964,490)	(6,325,255)
繼續營業單位稅前淨利	5,127,444	10,175,936	11,034,716	18,629,517	8,492,051	9,279,013
所得稅(費用)利益	(28,934)	1,042,940	(556,121)	1,271,765	5,967,208	160,207
繼續營業單位本期淨利	5,098,510	11,218,876	10,478,595	19,901,282	14,459,259	9,439,220
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	5,098,510	11,218,876	10,478,595	19,901,282	14,459,259	9,439,220
本期其他綜合損益(稅後淨額)	7,877,662	9,291,160	(45,779,954)	30,341,156	(7,160,756)	(20,270,459)
本期綜合損益總額	12,976,172	20,510,036	(35,301,359)	50,242,438	7,298,503	(10,831,239)
淨利歸屬於母公司業主	4,810,317	10,531,170	9,753,791	19,833,125	14,385,587	9,424,790
淨利歸屬於非控制權益	288,193	687,706	724,804	68,157	73,672	14,430
綜合損益總額淨利歸屬於母公 司業主	13,045,990	19,964,952	(36,268,297)	50,179,882	7,232,559	(10,843,354)
綜合損益總額歸屬於非控制權 益	(69,818)	545,084	966,938	62,556	65,944	12,115
每股盈餘	0.48	1.03	0.89	1.61	1.12	0.72

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註2：本公司自109年度起投資性不動產後續衡量改採公允價值模式之會計政策，故追溯重編108年度財務報告相關受影響之項目。

新光金融控股公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

年度 項目	一〇五年至一〇九年財務資料(註1)					當年度截至一一〇年 三月三十一日
	一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年 (重編後)(註2)	一〇九年	
採用權益法之子公司損益之份額	5,055,174	11,644,192	10,756,791	19,694,087	14,934,265	9,327,470
其他收益	69,198	57,382	54,857	65,600	59,605	13,352
營業費用	(224,477)	(520,187)	(334,237)	(377,139)	(431,405)	(121,986)
其他費用及損失	(211,837)	(214,128)	(173,263)	(170,472)	(216,712)	(45,478)
稅前淨利	4,688,058	10,967,259	10,304,148	19,212,076	14,345,753	9,173,358
所得稅(費用)利益	122,259	(436,089)	(550,357)	621,049	39,834	251,432
本期淨利(淨損)	4,810,317	10,531,170	9,753,791	19,833,125	14,385,587	9,424,790
本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,235,673	9,433,782	(46,022,088)	30,346,757	(7,153,028)	(20,268,144)
本期綜合損益總額	13,045,990	19,964,952	(36,268,297)	50,179,882	7,232,559	(10,843,354)
每股盈餘	0.48	1.03	0.89	1.61	1.12	0.72

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

註2：本公司自109年度起投資性不動產後續衡量改採公允價值模式之會計政策，故追溯重編108年度財務報告相關受影響之項目。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門

停業等及其發生對當年度財務報告之影響：無。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容

最近五年度簽證會計師及其查核意見

年 度	一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年	一〇九年
簽證會計師	徐文亞 郭政弘	林旺生 郭政弘	林旺生 賴冠仲	林旺生 賴冠仲	林旺生 賴冠仲
查核(核閱)意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見加強 調事項段落(註 1)	無保留意見	無保留意見加強調 事項段落(註 2)

註 1：新光金控集團自 107 年起開始適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效 107 年適用之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並選擇不予重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

註 2：新光金控集團自民國 109 年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查核意見。

## (四)財務分析

## 國際財務報導準則(合併)

分析項目(註1)		年度		一〇五年至一〇九年財務資料					當年度截至一一〇年三月三十一日
		一〇五年	一〇六年	一〇七年	一〇八年 (重編後) (註3)	一〇九年			
經營能力	總資產週轉率(次)	0.08	0.07	0.07	0.07	0.06	0.05(註4)		
獲利能力	資產報酬率(%)	0.17	0.34	0.30	0.51	0.34	0.86(註4)		
	權益報酬率(%)	3.94	7.70	6.97	9.44	6.03	15.97(註4)		
	純益率(%)	2.18	4.73	4.14	7.13	5.39	16.72		
	每股盈餘(元)	0.48	1.03	0.89	1.61	1.12	0.72		
財務結構(%)	負債占資產比率	95.71	95.39	96.04	94.10	94.46	94.79		
	負債占淨值比率	2,229.22	2,069.89	2,422.87	1,593.75	1,703.60	1,820.78		
	雙重槓桿比率	109.70	108.61	107.97	105.30	106.34	106.60		
償債能力	流動比率(%)	-	-	-	-	-	-		
現金流量	現金流量比率(%)	(註2)	(註2)	(註2)	272.85%	(註2)	29.56		
	現金流量允當比率(%)	(註2)	(註2)	(註2)	97.53%	(註2)	67.28		
	現金再投資比率(%)	(註2)	(註2)	(註2)	5.00%	(註2)	0.60		
槓桿度	營運槓桿度	41.13	20.92	20.59	13.60	28.40	5.40		
	財務槓桿度	2.00	1.53	1.57	1.42	1.74	1.14		
資本適足性	各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽	139,255,292	139,578,445	148,678,913	160,234,589	160,930,267	165,914,411	
		新光商銀	65,996,575	68,044,909	79,038,758	85,490,228	94,707,374	94,231,522	
		元富證券	14,961,729	16,193,768	17,016,479	18,239,265	19,391,853	20,284,219	
		新光投信	662,641	631,039	633,165	664,328	684,741	697,340	
		新光金創投	1,464,540	1,518,368	1,569,312	1,496,889	1,475,939	1,503,580	
		新光金保代	71,660	77,320	84,305	93,419	101,881	119,801	
	集團合格資本淨額(仟元)		186,118,368	189,379,676	220,934,430	241,098,164	251,844,548	257,367,885	
	各子公司之法定資本需求(仟元)	新光人壽	99,736,402	108,431,996	130,760,528	145,163,540	151,379,718	155,755,511	
		新光商銀	44,867,620	48,176,922	54,274,969	62,285,634	58,942,084	61,038,586	
		元富證券	5,847,936	6,934,918	6,511,934	7,355,823	8,387,442	9,491,602	
		新光投信	362,142	377,870	339,096	393,168	398,804	398,171	
		新光金創投	733,671	761,318	787,743	752,201	817,393	831,508	
		新光金保代	63,985	73,034	70,202	86,435	81,681	89,751	
	集團法定資本需求總額		282,811,520	314,445,374	349,979,448	424,432,139	477,961,319	474,916,088	
集團資本適足率(%)		124.38%	117.65%	113.72%	111.13%	113.70%	112.62%		



請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

- 1.資產報酬率：因 108 年稅後淨利大幅增加，相比 107 及 109 年增減幅度較大所致。
- 2.權益報酬率：因 108 年稅後淨利大幅增加，相比 107 及 109 年增減幅度較大所致。
- 3.純益率：因 108 年稅後淨利大幅增加，相比 107 及 109 年增減幅度較大所致。
- 4.每股盈餘：因 108 年稅後淨利大幅增加，相比 107 及 109 年增減幅度較大所致。
- 5.營運槓桿度：因 108 年子公司獲利大幅增加，使稅前淨利相較 107 及 109 年增減幅度較大所致。
- 6.財務槓桿度：因 108 年子公司獲利大幅增加，使稅前淨利相較 109 年增減幅度較大所致

註 1：財務分析計算公式如下：

1. 經營能力：總資產週轉率 = 收益淨額 / 平均資產總額。
2. 獲利能力
  - (1) 資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率) ] / 平均資產總額。
  - (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
  - (3) 純益率 = 稅後損益 / 收益淨額。
  - (4) 每股盈餘 = ( 歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。
3. 財務結構
  - (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
  - (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
  - (3) 雙重槓桿比率 = 對子公司長期股權投資 / 淨值。
4. 償債能力：流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
5. 現金流量
  - (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
  - (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
  - (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產及設備毛額 + 採權益法之股權投資 + 持有至到期日金融資產 + 其他投資 + 其他資產 + 營運資金)。
6. 槓桿度：
  - (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益。
  - (2) 財務槓桿度 = 稅前損益 / (稅前損益 - 利息費用)。
7. 資本適足性
  - (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依本法第四十條規定之應扣除項目。
  - (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
  - (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 2：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

註 3：本公司自 109 年度起投資性不動產後續衡量改採公允價值模式之會計政策，故追溯重編 108 年度財務報告相關受影響之項目。

註 4：係以年化方式表達。

## (五)適法性分析

分析項目	年度	法定比率(法定金額)	105年	106年	107年	108年	109年
(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值		150%	12.33%	12.28%	10.89%	9.82%	8.48%
(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值		150%	4.01%	2.19%	1.55%	1.29%	0.74%
(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率		10%	0.51%	0.54%	0.50%	2.06%	1.92%
(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率		20%	1.51%	1.55%	1.41%	3.99%	3.72%
(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額		15%	無	無	無	無	無
(7)普通股權益比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(8)第一類資本比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(9)資本適足率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(10)集團資本適足率		100%	124.38%	117.65%	113.72%	111.13%	113.7%
(11)中期放款占定期存款比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(12)自用不動產投資額占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(15)中小企業放款占放款總餘額比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(23)保證款項占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(24)無擔保保證餘額占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率		NA	NA	NA	NA	NA	NA

註1：無該項比率者請填註無。

註2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 = 對利害關係人擔保授信總餘額 / 淨值
- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值 = 銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值 = 保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額 = 對非金融相關事業之長期股權

投資總額／實收資本

- (7) 普通股權益比率 = 普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額
- (8) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額／風險性資產總額
- (9) 資本適足率 = 自有資本／風險性資產
- (10) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額／集團法定資本需求
- (11) 中期放款占定期存款比率 = 中期放款總餘額／定期存款餘額
- (12) 自用不動產投資額占淨值比率 = 自用不動產投資額(不包括營業用倉庫)／淨值
- (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率 = 對營業用倉庫投資額／存款總餘額
- (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率 = 各種有價證券餘額／(存款總餘額 + 金融債券發售額)
- (15) 中小企業放款占放款總餘額比率 = 中小企業放款／放款總餘額
- (16) 中小企業中長期放款占定期存款比率 = 中長期放款／定期存款
- (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率 = 附賣回條件交易餘額／淨值
- (18) 自行保證及背書餘額占淨值比率 = (自行保證 + 背書餘額)／淨值
- (19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率 = 投資債券股權相關商品(不含政府債券或金融債券)總額／淨值
- (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率 = 持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值
- (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數 = 對利害關係人辦理保證總餘額／淨值
- (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率 = 信託資金／淨值
- (23) 保證款項占淨值比率 = 保證款項／淨值
- (24) 無擔保保證餘額占淨值比率 = 無擔保保證餘額／淨值
- (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率 = 自有資金投資上市股票／淨值

註 3：前項(1)適用於銀行，(2)至(6)及(9)適用於金融控股公司，(7)至(9)及(11)至(14)適用於商業銀行，(15)，(16)適用於中小企業銀行，(17)至(21)適用於票券金融公司，(22)至(25)適用於信託投資公司。

(六)會計項目重大變動說明

最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，其變動原因如下：

單位：新台幣仟元

會計項目	109 年度		108 年度		增 減 變 動		說 明
	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 2)	
現金及約當現金	127,052,114	2.92	201,897,933	5.01	(74,845,819)	(37.07)	主要係新光金控及各子公司三個月以內之定期存款減少約 482 億、支存及活期存款減少約 260 億。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	588,108,652	13.50	476,321,145	11.82	111,787,507	23.47	主要係新光人壽、新光銀行及元富證券進行波段操作投資，人壽國內股票增加約 130 億、國外股票減少 142 億、國內外受益憑證增加約 890 億、匯率避險衍生性增加約 45 億；銀行可轉讓定存單增加約 102 億、商業本票增加約 128 億；元富國內股票增加約 14 億、國內公司債減少約 12 億、國外有價證券減少約 47 億元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	468,434,675	10.75	349,069,530	8.66	119,365,145	34.20	主要係新光人壽國外公債增加約 994 億；新光銀行國內公司債增加約 198 億。
採權益法之股權投資	1,239,964	0.03	422,990	0.01	816,974	193.14	主要係新光人壽投資世康開發公司及麗巖風光能源公司。
營業活動之淨現金流入(出)	(93,915,584)	100.00	157,764,080	100.00	(251,679,664)	(159.53)	主要係新光人壽透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加及營運產生之現金流出所致。
籌資活動之淨現金流入	22,850,195	100.00	7,672,134	100.00	15,178,061	197.83	主要係元富證券 109 年發行商業本票、新光銀行發行金融債券及新光金控現金增資發行普通股及特別股所致。

註 1：%指該項目於各相關報表之同型比率。

註 2：%指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

二、財務報告

(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1.108 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件六。

2.109 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件七。

3.110 年度第一季合併財務報告及會計師核閱報告，請參閱附件八。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表：不適用。

(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露:不適用。

### 三、財務概況其他重要事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

由於本公司海外投資部位大多為子公司新光人壽持有，在面對可能產生的匯率風險，新光人壽除使用傳統避險工具，亦透過外匯價格變動準備金制度的實施來部分替代匯率避險及穩定避險成本，可使長期損益波動度降低。另增加外幣保單銷售以降低外匯避險成本，以提高總投資報酬率。

#### 1.外匯交易原則

對於外幣計價的有價證券或是金融商品，主要依據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，採取匯率交換合約(FX Swap)、遠期外匯合約(Forward Rate Agreement)等長期成本效率最佳之傳統避險工具等來規避匯率風險，且兼採一籃子貨幣避險，以規避因新台幣匯率往不利方向變動而造成的損失。

#### 2.外匯交易風險控管

- A. 本公司將視市場情況及考量交易成本，在符合法令規定的原則下，選擇適當的避險工具，以降低公司持有外幣部位所曝露的匯率風險。
- B. 本公司持有多種外幣部位有助於投資組合之風險分散，以確保海外投資資產之收益，避免全球其他貨幣巨幅波動之衝擊。
- C. 本公司依據主管機關相關規定制訂之「法令遵循作業手冊」，及訂定內部控制與稽核之規範，所有作業流程設計及控管均依規定辦理；並委託會計師於辦理年度查核簽證時，查核本公司內部控制制度之有效性，並對其申報主管機關報表資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形表示意見。
- D. 新光人壽保險公司自 101 年 3 月 1 日起，依據新修訂之「保險業各種準備金提存辦法」提列外匯價格變動準備，針對公司所持有國外投資資產，於負債項下提列外匯價格變動準備金，並依據「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」每月提存或沖抵準備金之額度，以有效減緩匯率不利之影響。另外每月也設定警示控管指標，當虧損達一定額度時，即由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討對策。
- E. 新光人壽保險公司風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。
- F. 持續販售外幣保單，以因應匯率市場波動及降低避險成本。

#### 3.匯率風險

全球主要央行維持寬鬆貨幣政策，市場資金充裕，使國際熱錢於各國間流竄，

造成匯市波動加劇，增加外匯避險操作難度。本公司將積極銷售外幣保單，以控管匯兌避險成本及提升經常性收益以之因應。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

#### 四、財務狀況及經營結果檢討分析

##### (一)財務狀況

最近二年度資產、負債及權益發生重大變動之主要原因及其影響，若影響重大者應說明未來因應計畫：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	一〇九年度	一〇八年度	增(減)金額	變動比例 (%)
現金及約當現金	2,048,914	4,878,314	(2,829,400)	(58.00)
當期所得稅資產	943,770	1,296,305	(352,535)	(27.20)
無活絡市場之債券投資	0	0	0	0.00
透過損益按公允價值衡量之金融資產	0	0	0	0.00
其他金融資產	1,006,889	3,568	1,003,321	28,119.98
採權益法之股權投資	256,469,931	250,103,083	6,366,848	2.55
不動產及設備-淨額	13,298	7,407	5,891	79.53
其他資產	472,491	907,166	(434,675)	(47.92)
資產總額	260,955,293	257,195,843	3,759,450	1.46
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,699	17,200	(9,501)	(55.24)
短期借款	0	0	0	0.00
應付款項	3,942,476	5,320,489	(1,378,013)	(25.90)
應付公司債	14,328,072	14,262,247	65,825	0.46
長期借款	0	0	0	0.00
其他負債	1,496,262	74,967	1,421,295	1,895.89
負債總計	19,774,509	19,674,903	99,606	0.51
股本	133,173,941	126,753,941	6,420,000	5.06
資本公積	20,502,607	13,655,226	6,847,381	50.14
保留盈餘	81,023,347	85,387,853	(4,364,506)	(5.11)
股東權益其他項目	6,595,942	12,125,766	(5,529,824)	45.60
庫藏股票	(115,053)	(401,846)	286,793	71.37
股東權益總額	241,180,784	237,520,940	3,659,844	1.54

增減比率變動分析說明：

- 1、現金及約當現金：係因活期存款轉三個月以上定期存款。
- 2、當期所得稅資產：係因子公司應收退稅款減少。
- 3、其他金融資產：係因三個月以上定期存款增加。
- 4、不動產及設備-淨額：係因電腦硬體設備增加。

- 5、其他資產：係因子公司繳納所得稅款。
- 6、透過損益按公允價值衡量之金融負債：係因金融負債評價利益所致。
- 7、應付款項：係因子公司應收退稅款減少。
- 8、其他負債：係因應付稅款增加。
- 9、資本公積：主要係本期辦理現金增資溢價發行。
- 10、股東權益其他項目：主要係因子公司金融資產評價損失。
- 11、庫藏股票：本期處分庫藏股所致。

## (二)財務績效

最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期變動情形與其依據，對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度		增(減)金額	變動比率(%)
	109 年度	108 年度		
採用權益法之子公司損益之份額	14,934,265	19,694,087	(4,759,822)	(24.17)
其他收益	59,605	65,600	(5,995)	(9.14)
營業費用	(431,405)	(377,139)	54,266	14.39
其他費用及損失	(216,712)	(170,472)	46,240	27.12
稅前淨利	14,345,753	19,212,076	(4,866,323)	(25.33)
所得稅利益(費用)	39,834	621,049	(581,215)	(93.59)
本期淨利	14,385,587	19,833,125	(5,447,538)	(27.47)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,153,028)	30,346,757	(37,499,785)	(123.57)
本期綜合損益總額	7,232,559	50,179,882	(42,947,323)	(85.59)
增減比率變動分析說明：				
1、採用權益法之子公司損益之份額：係因子公司獲利狀況低於前一年度。				
2、其他費用及損失：係為兌換損失。				
3、稅前淨利：主要係因上述原因所致。				
4、所得稅利益(費用)：未分配盈餘稅增加所致。				
5、本期淨利：主要係因上述原因所致。				
6、本期其他綜合損益(稅後淨額)：主要係因子公司金融資產評價損失。				
7、本期綜合損益總額：主要係因上述原因所致。				



### (三)現金流量

#### 1.最近兩年度流動性分析

項 目 \ 年 度	109 年度	108 年度	增加比率
現金流量比率	註	272.85	-
現金流量允當比率	註	97.53	-
現金再投資比率	1,446.17	註	5,924.07

增減比率變動分析說明：  
註 1：因比率為負數，故不予揭露該比率。

#### 2.未來一年現金流動性分析(預估 110.01-110.12)

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足之補救措施	
(1)	(2)	(3)	(1)+(2)-(3)	投資計畫	融資計畫
2,766,834	6,166,265	7,881,600	1,051,499	-	註 2

註 1：含原始到期日超過三個月以上定期存款但不含受限定期存款-存出保證金。。

註 2：提案 110 年股東會辦理長期資金募集案支應之。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

##### 1.轉投資政策

依據金融控股公司法之規定，本公司業務以投資及管理被投資事業，並確保子公司業務之健全經營。本公司將遵循主管機關規範，觀察市場趨勢，評估各項轉投資機會的投資報酬率及策略價值，以擴大經營規模及範疇，並有助跨子公司整合行銷效益，以期提升本公司獲利能力及股東權益。

##### 2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

109 年金融業受到新冠肺炎疫情及低利率環境影響甚鉅，但新光金控在全體同仁的努力打拼之下，帶動集團綜效提升，經營成果穩健，合併稅後淨利達 144.59 億元，每股盈餘為 1.12 元。獲利主要來自三大核心子公司：新光人壽、新光銀行及元富證券。

新光人壽合併稅後淨利為 72.38 億元，主要受惠於基礎利益堆疊及負債成本持續降低。新光銀行合併稅後淨利為 59.37 億元，較前一年度成長 7.5%，創下成立以來新高，動能來自非利息淨收益，特別是金融市場操作得宜，以及提存費用較前一年度減少。元富證券合併稅後淨利達 18.96 億元，較前一年度成長 22.9%，亦創下歷史新高紀錄，動能主要來自經紀與債券業務，而自營與承銷業務也有不錯的表現，可見業務均衡發展。

##### 3.未來一年投資計畫

在恪遵各項法令規定下，持續評估與金控具互補性且能提升集團經營綜效之投資機會，以提供全方位金融服務，同時提升金控獲利能力及增加有效客戶數，創造股東穩定之報酬。

(六)其他重要事項：無。

## 伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況：列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形

年度	內部稽核及會計師建議意見摘錄	目前改善情形
107	無重大缺失	不適用
108	無重大缺失	不適用
109	無重大缺失	不適用

本公司最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核並無發現重大缺失。

(一)內部控制制度聲明書：請詳閱本公開說明書第 206 頁。

(二)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請詳閱本公開說明書附件九。

公司名稱	中華信評暨標準普爾(110 年度)		
	國際	國內	展望
新光金控	-	twA+	負向
新光人壽	BBB	twAA-	負向
新光銀行	BBB	twAA-	負向
元富證券	-	twA+	負向

三、證券承銷商評估總結意見：請詳閱本公開說明書第 207 頁。

四、律師法律意見書：請詳閱本公開說明書第 208 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項：無。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

項 目	案由及金額	改善措施
(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	無	
(二)違反法令經金管會處以罰鍰者。	新光人壽： 一、投資新○股票有於新○辦理董監改選前短期間以鉅額交易全數售出，再於新○董監改選後，以鉅額交易買回情形，對異常大量買賣未敘明理由，且交易決	新光人壽： 一、已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 05 月董事會審議通過。

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>策有與個股研究報告內容相互矛盾等欠正常情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>二、辦理採購內部規範有欠嚴謹、採購作業有未依所訂規範辦理，辦理採購案有未就辦理之必要性、價格合理性充分敘明及驗收條件不利權責區分等欠妥情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 180 萬元。</p> <p>三、債券評價之作業與所訂內規金融資產評價作業程序不符。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>四、新光銀電銷共銷人員辦理「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」第 3 點第 1 項第 3 款業務，有電銷人員未於要保書親自簽名並記載登錄字號之情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>五、公司經辦業務人員未依規落實審核信用卡授權資料正確性，系統未輔以對同一卡號授權資料進行比對管控，而致發生有「同信用卡卡號持卡人姓名不同」之情形。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>六、以盤後定價交易賣出新○股票，交易相對人為利害關係人新○醫院，與利害關係人交易未經董事會重度決議。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 180 萬元。</p>	<p>二、已修訂本公司「採購管理及驗收辦法」，針對專案核定之採購案訂定客觀標準，並提報 108 年 02 月董事會通過；另廣告案作業已依該辦法落實執行，並修訂 SOP，未來廠商遴選皆需填寫廠商適切性分析。</p> <p>三、已重新定義各類型債券評價程序，並依照本公司「金融資產評價作業程序」執行評價作業，已完成改善。</p> <p>四、已補正或以雙掛號通知客戶，另由 0800 客服人員對以雙掛號寄送之客戶辦理電訪。</p> <p>五、問題件已全面清查完畢，並完成繳費方式變更或完成同信用卡卡號持卡人姓名相同之更正；已強化系統檢核及系統上線，並對違規情節嚴重之單位主管及涉案人員，發文懲處記過或警告處分；而權責單位已加強宣導及優化系統。</p> <p>六、已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 05 月董事會審議通過。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>七、辦理招攬、核保作業流程，有保單要保資料業務員未親晤保戶見證親簽及生調過程未妥適之情事。於 108 年 02 月 26 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 120 萬元。</p> <p>八、辦理保單貸款及契約變更等保全作業流程，有要、被保險人簽名與原要保書簽名不相似，未再向保戶釐清，及非要、被保險人親自簽名及業務員未親晤保戶見證親簽情形。於 108 年 02 月 26 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>九、對部級單位以上主管外寄含有個資之郵件，未訂定相關審核程序以確認其適當性，及對秘書人員外寄郵件包含個資者，未進行阻擋等情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>十、辦理屬與利害關係人從事交易範圍之不動產標售案，未提報董事會重度決議。於 109 年 05 月 19 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 400 萬元。</p> <p>十一、辦理資產配置及清償能力評估控管作業，僅著重財務收入目標，背馳應有之評估機制，輕忽相關風險控管及對清償能力產生重大影響等情事。於 109 年 09 月 16 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 1,200 萬元及糾正，並停止董事長及其董事職務，至本屆</p>	<p>七、本案違失業務員及生調人員，已依規予以處分；為強化生調管控措施，對於現行應電訪之保戶，若投保當時有做生調，增加生調電訪問項，若確實為生調人員未親晤保戶進行生調作業將簽辦懲處。</p> <p>八、已增加電訪措施及完成修訂本公司「個人壽險保險單借款、解約暨契約內容變更內部控制作業辦法」，以完備保全作業流程。</p> <p>九、已對轄區一級主管以下人員外寄含有個資之電子郵件訂定審核程序，完成改善。</p> <p>十、已修訂準利害關係人之檢核作業及交易對象查證作業、並加強員工教育訓練，以遵循利害關係人交易相關法規。</p> <p>十一、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已檢討整體投資架構流程，並函報主管機關。</li> <li>2. 已修訂資產負債管理委員會及證券投資審議委員會組織辦法，規定開會過程應全程錄音存證。</li> <li>3. 已於討論月計劃時留存兼顧風險意見之軌跡，注意風險控管。</li> </ol> <p>預計 110 年第 2 季改善。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>任期屆滿止。</p> <p>十二、辦理國內外有價證券投資資產取得之投資決策及風險控管作業，未確實執行投資分析、決策、執行、檢討四大投資管理流程，以及漠視投資風險及交易紀律等情事。於 109 年 09 月 16 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 1,200 萬元及糾正，並解除投資長及其副總經理職務。</p> <p>十三、辦理股權商品交易人員利益衝突防範作業，所訂之股權投資相關人員利益衝突防範控管機制未具有效性，且對於投資交易資訊未能有效控管等情事。於 109 年 09 月 16 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 360 萬元。</p> <p>十四、對於保戶通訊建檔異常情事、寄發催繳通知退件追蹤處理作業、申訴案件調查及留存資料、業務員管理、招攬案件異常情事等作業，未落實相關控管機制之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 300 萬元。</p> <p>十五、業務員有以誇大不實之話術，對要保人做保險給付內容之不當承諾或保證，且以退佣之方法為招攬行為，未落實所訂招攬處理制度及程序。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 120 萬元。</p> <p>十六、辦理保險及貸款業務，於招攬及核保面均未落實執行保</p>	<p>十二、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已檢討整體投資架構流程，並函報主管機關。</li> <li>2. 依照新修訂之投資架構流程，確實執行投資分析、決定、執行、檢討等四大投資管理流程。</li> <li>3. 已於討論月計劃時留存兼顧風險意見之軌跡，注意風險控管。</li> </ol> <p>十三、已修訂相關辦法，增訂檢核機制、加強洩密防範機制，並增加第二道防線之檢核。</p> <p>十四、已完成相關系統優化及修訂內部規範，新增系統管控及檢核機制，持續追蹤上線後清查及電訪作業執行情形，預計 110 年 12 月 31 日改善。</p> <p>十五、已修訂相關作業程序及業績追回規範。</p> <p>十六、已於業務員報告書增訂保險費資金來源問項及建立系統</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>費來源之相關查證及審核機制。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 120 萬元。</p> <p>十七、對業務員涉有不實招攬及挪用保費情事，經初步查證業務員已有不當行為之情事，惟未落實執行所訂內規辦理重大偶發事件通報。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>十八、辦理往來保險經紀人及代理人通路考核作業，核有欠妥之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>十九、辦法人投保業務，未確實瞭解及評估投保商品與投保目的是否相符，以及辦理新契約核保作業，有未依內部規範辦理之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。</p> <p>新光銀行</p> <p>一、本行斗六分行前行員涉與客戶間有異常資金往來缺失，於 108 年 08 月 07 日遭金管會裁處新臺幣 300 萬元罰鍰、糾正及命令貴行解除涉案張員職務。</p> <p>二、本行辦理洗錢防制作業核有違反銀行法第 45 條之 1 規定，於 108 年 08 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新臺幣 400 萬元。</p> <p>元富證券</p> <p>一、106 年 08 月 02 日李總經理回覆徐姓客戶泰福生技上市競</p>	<p>檢核機制，以執行查證及審核。</p> <p>十七、已檢視並調整通報標準，管控案件通報品質，並依規通報。</p> <p>十八、已依規增訂往來保險經紀人及代理人通路之考核項目。</p> <p>十九、已修訂法人戶為要保人投保動機實務規範，查核法人投保案件已依前述規範辦理。</p> <p>新光銀行</p> <p>一、</p> <p>1.已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p> <p>2.相關失職人員業移送懲處。</p> <p>二、</p> <p>1.已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p> <p>2.相關失職人員業移送懲處。</p> <p>元富證券</p> <p>一、</p> <p>1.對李總經理依員工獎懲管理辦法</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>拍案流標資訊，涉有傳遞未公開資訊之違規情事。於 108 年 01 月 23 日遭櫃檯買賣中心罰違約金新台幣 5 萬元。</p> <p>二、自 106 年 05 月起迄 107 年 02 月 06 日止，有交易人網路 IP 同一住址，未確實檢視交易人交易異常並採取有效控管措施。公司於 108 年 03 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 12 萬元。</p> <p>三、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 辦理一般法人及外國機構投資人(FINI)客戶審查作業，未確認客戶實質受益人之身分並採取合理審查措施。</li> <li>2. 未對高風險客戶之交易往來採取強化之持續審查措施。</li> </ol> <p>於 109 年 02 月 03 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 50 萬元。</p> <p>四、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 未篩選並通知符合使用標準所有客戶，而僅提供少數自然人客戶使用，且渠等與設備資訊廠商具關聯性。</li> <li>2. 未依使用標準，排除法人客戶之使用。</li> <li>3. 未保存 Gateway 設備之稽核日誌。</li> <li>4. 未建立防火牆，且進出紀錄</li> </ol>	<p>警告處分。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. 責成人力資源室及各業務部門加強未公開資訊之教育訓練。</li> </ol> <p>二、依規已出具委任書者，若與未出具委任書之交易人有網路下單 IP 同一位址之情事，向交易人確認其交易之真實性，並留存確認紀錄。</p> <p>三、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強教育訓練，要求應取得法人及機構投資人客戶股東名冊或其他文件，依規完成辨識實質受益人作業。</li> <li>2. 修正「客戶洗錢暨資恐風險評估作業管理辦法」，按月檢視高風險客戶業務往來交易，以加強持續審查。</li> </ol> <p>四、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司主機共置(Co-Location，以下簡稱CO-LO)服務，現已暫停。主機共置服務使用標準已於官網公告周知，並留存通知符合使用標準之客戶及客戶回覆之紀錄。</li> <li>2. 已檢討修改主機共置服務使用標準，調整客戶篩選條件，並定期盤點符合使用資格客戶名單。</li> <li>3. Gateway 設備已於 109 年 12 月 24 日完成設定，登入、登出及交易等留存稽核日誌。</li> <li>4-1 已於 109 年 12 月 23 日建置</li> </ol>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>保留未完整。</p> <p>5.將最高權限相當之帳號提供維運廠商使用。</p> <p>於 109 年 12 月 11 日遭臺灣證券交易所罰違約金新台幣 30 萬元暨 110 年 03 月 04 日遭主管機關依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款，罰鍰新台幣 72 萬元，及依證券交易法第 65 條，予以糾正。</p> <p>五、子公司元富期貨 107 年 02 月 06 日有發送高風險帳戶通知未按交易人指定方式辦理、發送高風險帳戶通知前即代為沖銷交易部位、未依規定代為沖銷交易人盤中全部部位以及未正確篩選 IP 位址相同交易人名單等情事。子公司於 108 年 03 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 48 萬元。</p> <p>六、子公司元富期貨國外期貨下單系統 Gateway 系統於 107 年 10 月 22 日發生異常前，無測試「停損限價單」之相關紀錄。子公司於 108 年 12 月 11 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 12 萬元。</p> <p>七、子公司元富期貨辦理營業場所外開戶前置作業，未由登記開戶人員辦理，且內部稽核人員有未確實查核之情事，另受託買賣業務員陳員提供交易人買賣建議，核已違反期貨管理</p>	<p>CO-LO 交易電路防火牆。 4-2 已於 109 年 11 月 11 日起保存防火牆進出紀錄。</p> <p>5.廠商使用之最高權限帳號已於 109 年 11 月 11 日收回。</p> <p>五、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.落實交易人開戶審查作業，及依約方式進行高風險帳戶通知。</li> <li>2.高風險帳戶通知系統已修正，並要求業務員要於沖銷部位前落實高風險通知作業。</li> <li>3.已要求執行代沖銷人員，交易人帳戶風險指標低於 25%時，應將全部部位沖銷。</li> <li>4.已調整篩選 IP 相同之報表程式，將法人及被授權之交易人皆納入篩選。</li> </ol> <p>六、107 年 10 月 23 日發現左列異常情事後，即要求委外廠商(艾揚公司)進行系統修正及進行測試，於 107 年 11 月 02 日已更新上線，未有穿位異常情事。</p> <p>七、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.宣導執行期顧業務，應依規定辦理。</li> <li>2.內部稽核已確實查核並留存查核證據。</li> </ol>



項 目	案由及金額	改善措施
	<p>法令。子公司於 108 年 12 月 30 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 24 萬元。</p> <p>八、子公司元富期貨</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 線上開戶文件所載說明內容，有未由客戶逐條(段)確認之情事。</li> <li>2. 未綜合控管交易人帳戶限額。</li> <li>3. 客戶對帳單寄送至業務員電子郵件信箱。</li> <li>4. 未就客戶之財力與信用狀況，綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度。</li> <li>5. 內部人員帳戶未以適當方式，與其他委託人區分。</li> <li>6. 受託買賣業務員，有為自己期貨交易之執行程序，優於客戶同種類期貨交易之委託。</li> <li>7. 未即公告受託買賣國外期貨交易所商品之訊息。</li> </ol>	<p>八、</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公司受理線上開戶作業，已於 109 年 07 月 09 日修改為交易人需逐段(條)勾選。</li> <li>2. 以統一證號控管，給予總額度，再分別設定個別帳號保證金使用上限。</li> <li>3. 每月由系統檢核內部人員與交易人之對帳單地址與電子信箱，有相同者，採交易人設定暫停新倉委託、辦理變更或註銷帳戶。</li> <li>4. 徵信作業時，需填寫客戶交易能力評估表，依交易人之資產、財力與信用狀況、交易經驗、風險承受度等，綜合評估後分級管控。</li> <li>5. 每月由人事資料進行資料比對，發現內部人員身分變動時，先設為暫停交易，辦理帳戶變更作業。</li> <li>6-1 禁止所有業務員簽署期顧策略訊號會員契約。</li> <li>6-2 每週檢核比對內部人員與客戶交易，以確認「有無利用業務得知訊息，為自己從事期貨交易」之情事。</li> <li>6-3 業務員需填具「不得利用業務關係得知之訊息，為自己從事期貨交易」之聲明書。</li> <li>7. 於得知國內外各交易所法令、規章、變更交易情事，即於網頁公告及買賣報告書提醒交易人變更</li> </ol>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>8.交易主機在負值下無法正確計算客戶國外期貨帳戶損益及權益數，致未執行風險控管作業。</p> <p>於 110 年 02 月 03 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 96 萬元。</p>	<p>事項。</p> <p>8.已完成交易及風控系統調整。</p>
(三)缺失經金管會糾正者。	<p>新光人壽：</p> <p>一、調高投資限額有未檢附最新研究報告及未對個股研究報告所示不利因素詳實分析等情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二、辦理機構法人為要保人之變更受益人作業，有未評估保險利益之情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三、出售子公司新○公司予利害關係人及關聯企業，提報董事會未就處分之必要性、合理性及對未來業務往來之影響充分評估敘明。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>四、參貸案之徵信及審查資料未揭露購地成本而同意主辦行採鑑價金額核貸；借戶未依時程取得建照時，未於董事會中敘明不斷延宕原因及依開發計畫時程完成之合理性。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>五、辦理一籃子貨幣避險及傳統換匯交易前未有合理評估依據紀錄；對於反向承作衍生性金融商品之資訊揭露不足，不利董事會及風險管理委員會掌</p>	<p>新光人壽：</p> <p>一、已修訂本公司「國內上市櫃股票投資」投資政策與程序。</p> <p>二、已規範並宣導於辦理機構法人為要保人之變更受益人作業，應檢視與投保當時之目的是否相符。</p> <p>三、已將相關內容補充說明提報至 107 年 12 月董事會核備；並在兩年內停止評估出售，兩年後如欲出售，將進行相關評估並提報董事會。</p> <p>四、已修正本公司放款部覆審、徵授信、企金推展等作業程序，以為後續遵循。</p> <p>五、已修正相關評估作法及資訊揭露之方法。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>握實際交易情形。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>六、辦理電話行銷業務，發現有不當招攬話術等欠妥情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>七、行動裝置 APP 委外開發維護，尚未訂定開發帳號最高權限/憑證管理及更新程式之安全檢核程序。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>八、所訂「源碼掃描作業管理辦法」未就源碼檢測結果所列「高」風險進行修補，並對各風險等級弱點做風險評估及留存系統修補紀錄。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>九、未將 SWIFT 系統應加強管理事項列為查核重點、SWIFT 系統特權帳號未訂定管理規範及 SWIFT 組織寄發惡意軟體資訊未轉知網路資安人員進行防護監控等情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十、貸款案之核貸流程未訂定會計師查核報告書應取得之時間，致撥貸前仍未取得年度會計師報告書，覆審報告未就異常情事查明。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十一、辦理國內股票全權委託操作之績效衡量及續約標準，有前後不一致之情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>六、已修訂本公司「電話銷售人員品質檢測作業辦法」及強化電銷人員教育訓練及舉開獎勵活動。</p> <p>七、已修訂管理辦法納入 APP 開發帳號最高權限/憑證管理、最小權限審核機制及更新安全檢核程序；已完成檢視 e 投保 APP 之行動應用程式權限與服務相當，並經審核同意。</p> <p>八、已修訂「源碼掃描作業管理辦法」對各風險等級弱點做風險評估及留存系統修補紀錄，已建置弱點追蹤管理平台將源碼掃描例外放行處理弱點數匯入平台追蹤管理。</p> <p>九、已將應加強管理重點列為查核重點；已修訂本公司「SWIFT 設備使用作業規範」規範 LSO、RSO 特權帳號之管理規範；已指定網路資安人員訂閱 SWIFT 組織寄發電子郵件，並每月開會檢視。</p> <p>十、已修正本公司放款部相關標準作業程序，以為後續遵循。</p> <p>十一、已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>十二、契約審閱作業，有未依公司所訂「簽訂契約應注意事項」第 7 點規定檢視契約標的是否屬保險業作業委外事項範圍者。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十三、辦理保險業作業委外事項之定期評估檢討作業，評估檢討報告之內容有揭露錯誤者，不利公司瞭解該委外事項之實際執行情形。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十四、辦理內部稽核作業，有僅依受查單位提供資料辦理查核及內部稽核報告內容有欠完整之情事。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十五、作業單位尚未就所經辦業務制定相關規範，不利自行查核作業；另未依風險高低擇重要項目列入自行查核。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十六、公司配合集團對利害關係人新○公司之董事監察人選舉表決權策略運用，非依公司分析決策，操作新○公司發行之股票與利害關係人及實質利害關係人買進及賣出，核欠妥適。於 108 年 01 月 29 日遭主管機關核處糾正及限制 2 年內不得以盤後定價交易及鉅額配對交易方式辦理利害關係人發行之股票交易。</p> <p>十七、辦理自動櫃員機(ATM)保單借款業務，允許客戶擁有多</p>	<p>十二、除依本公司「簽訂契約應注意事項」檢視契約之適法性外，另已擬定「對外簽立契約檢核表」，以強化契約檢視作業。</p> <p>十三、本公司 107 年度委外事項評估檢討報告已就消費者權益保障、風險管理及內部控制作業監督等分別說明。</p> <p>十四、已依照糾正內容，完成內部稽核相關作業之改善。</p> <p>十五、已依照糾正內容，完成自行查核相關作業之改善。</p> <p>十六、已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行；另已修訂本公司「取得與處分利害關係人股票處理程序」，並提報 108 年 5 月董事會審議通過。</p> <p>十七、已與新光銀行共同規劃 ATM 保單借款業務之洗錢及資恐</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>張金融卡辦理保單借款，增加洗錢及資恐風險，未於事前確實評估該類洗錢風險及建立風險抵減措施。於 108 年 02 月 11 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十八、辦理客戶風險評估作業，資料建置或程式連結欄位有誤，致有低估客戶風險之虞。於 108 年 02 月 11 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>十九、辦理客戶及交易關係人名稱檢核，未針對屬較高風險者訂有額外管理機制，及對要、被保險人為未成年保件之法定代理人、法人投保件之實質受益人，未辦理姓名及名稱檢核。於 108 年 02 月 11 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十、辦理疑似洗錢案件檢視作業，有經辦人員與覆核人員為同一人，不利疑似洗錢案件分析之正確性。於 108 年 02 月 11 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十一、本公司與子公司對與實質利害關係人為授信以外交易，自律性管理有欠妥適。於 108 年 08 月 15 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十二、董事會審議不動產委外經營管理，提供廠商報價單之資料內容欠完整，且未進行整體性效益評估。於 108 年 08 月 15 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十三、對國際保險業務(OIU)保單</p>	<p>風險管控措施，ATM 保貸戶採限額提領現鈔措施，以 ID 歸戶方式限額管理。</p> <p>十八、已修風險評估程序及系統，經調整後之職業類別已可辨識高風險之行業或職業。</p> <p>十九、已將法定代理人及實質受益人納入檢核作業，並針對經檢核程序仍無法辨識之疑似黑名單，訂定額外管理機制。</p> <p>二十、有關經辦人員及覆核人員皆為同一人之情形，已修正系統規則，限定交易監控系統經辦欄位與覆核欄位規則並上線，已完成改善。</p> <p>二十一、已修訂相關內部控制制度及作業規範，將該交易相對人列為準利害關係人，並每半年定期辦理利害關係人查證之教育訓練。</p> <p>二十二、已修訂利害關係人交易檢核表；另報價單之資料內容已包括委託管理費、績效獎金、服務收入項目、收入分配比率等，開標後進行整體性效益評估並提報董事會審議。</p> <p>二十三、已完成系統修改，排除分派</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>符合疑似洗錢態樣之警示案件，因系統程式未設定派件單位，致權責單位無法獲得提示執行查證作業。於 108 年 08 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十四、建置有權限管理系統以管理各主機伺服器特權帳號之使用及監控登入操作行為，有欠妥情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十五、主機伺服器之維護管理，未落實最小授權原則及主機安全參數設定過於寬鬆等情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十六、資料庫系統參數設定欠妥善，對於資料庫存取授權管理，未落實最小授權原則等情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十七、現行申請防火牆規則設定或變更作業，對高風險服務連線之開放作業有欠嚴謹之情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十八、弱點掃描與滲透測試作業，弱點收集未落實執行及修補更新落後；部份重要應用系統與資料庫主機之作業系統版本，廠商已公告停止支援服</p>	<p>異常之狀況，並清查已無疑似洗錢交易之疑慮。</p> <p>二十四、權限管理系統(CyberArk)之最高權限已納入管理，符合分工牽制原則、並限縮維護人員以符最小授權原則、破窗帳號由系統定期更新密碼再列印封存，並已納管所有伺服器主機最高權限至權限管理系統。</p> <p>二十五、已完成主機安全參數密碼複雜度設定，且個人帳號已無伺服器主機最高權限。</p> <p>二十六、資料庫系統參數已依內部規範設定並調整帳號清查程序確保正確性，以及資料庫各帳號之限縮與刪除超逾作業所需權限落實最小授權。</p> <p>二十七、已刪除一般使用者及資訊單位以高風險服務連線正式資料庫、刪除外部公司使用網路芳鄰服務，以及刪除測試機以網路芳鄰及資料庫連線正式機之防火牆規則，並透過防火牆管理工具，每季進行清查與清除高風險及過期防火牆規則。</p> <p>二十八、已每季辦理弱點蒐集評估修補處理及重大安全性更新，並已建置弱點追蹤管理平台進行追蹤管理；已完成核心系統及影像系統等主機作業系統版本</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>務，未完成系統升級或汰換；日誌收容系統未建立篩選異常者，進行判讀、調查與陳報機制。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二十九、對資料庫及檔案存取安全管控措施、資料存放及對外傳送管控方式，有欠妥情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十、以電子郵件對外傳送個人資料，有包含姓名、身分證字號等個人資料未加密之情形。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十一、部分非核心系統應用程式，辦理系統開發、測試、編譯及換版上線作業，有欠妥之情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十二、對外提供服務之團體保險服務電子商務網站之安全設計，有欠妥之情事。於 108 年 11 月 19 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十三、為實現固定收益類資本金</p>	<p>升級或汰換；另已建置資安事件管理平台，並導入 ArcSight ESM 告警規則，進行異常事件的判讀、調查與陳報。</p> <p>二十九、已透過定期提醒通知及納入自行查核，並加強宣導個資蒐集處理後應付之責任，以降低「下載紀錄管理平台」未覆核情形；已修訂本公司「文件及知識共享平台使用者注意事項」，並公告「文件及知識共享平台」禁止上傳包含個人資料的檔案，以確保同仁能切實遵守，落實執行。</p> <p>三十、已建置並更新電子郵件系統郵件審查機制，對外傳送含有個人資料之郵件需透過上一階主管審查放行，同時系統會進行郵件自動加密後再寄出。</p> <p>三十一、已完成非核心系統應用程式換版作業程序，並確保程式人員無法變更已審查完成之程式、上版作業原始程式與目的程式一致性無不當或非法之程式指令、以及使用者測試環境與源碼檢測作業之程式內容取得方式一致。</p> <p>三十二、已強化網路投保及會員專區網站防竄改機制，並納入網站監控軟體(DS)監控；已改善網路投保、會員專區及團體保險服務系統安全性設計。</p> <p>三十三、已修訂標準作業程序</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>得，大量處分帳列攤銷後成本(AC)債券；另對帳列攤銷後成本之國外債券，有於處分後再以高價買回原標的之情事。於109年09月16日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十四、對股票買賣交易流動性風險控管，雖訂有台股每日交易量不得超過前五日均量之30%規定，惟有相關缺失事項，不利風險控管。於109年09月16日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十五、債券ETF投資對流動性管理，未訂定控管機制；亦未於投資後檢討報告說明持有變化及占比高低等警示資訊。於109年09月16日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十六、辦理利害關係人資料庫建檔有疏漏，或有未將與大股東及負責人具密切關係之自然人列為實質利害關係人或有控管未確實之情形。於109年10月14日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十七、新壽公寓大廈管理子公司董事會提案，有利害關係人列席時未出具利害關係重要內容之說明，於董事會討論與表決時亦未適時迴避。於109年10月14日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十八、對於業務員保全及收費作業缺失所為之處分，有內部處分辦法之違規項目及處分標準顯失衡平之處，亦有處分未詳述理由及未對延遲事實進</p>	<p>(SOP)，各項投資若有大幅調整計畫時，需事先洽會相關單位評估資產負債配合風險，並訂定AC債券標的之買賣作業規範。</p> <p>三十四、已修訂標準作業程序(SOP)，嚴格控管股票流動性風險，並會辦風險管理部。</p> <p>三十五、已訂定控管機制，設定單一債券ETF估率，並定期揭露債券ETF相關資訊，落實投資後管理。</p> <p>三十六、已將實質利害關係人資料建檔，並加強申報及控管措施。</p> <p>三十七、新壽公寓大廈管理子公司已修訂董監事迴避手冊及內部控制制度，並加強員工教育訓練。</p> <p>三十八、已依照糾正內容，修訂本公司內部處分辦法，並依處分標準議處違失人員。</p>



項 目	案由及金額	改善措施
	<p>行論處等情事。於 109 年 10 月 26 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三十九、辦理網路安全防護作業及有關 F-ISAC(金融資安情資分享分析中心)資安情資或警訊通報之處理，核有欠妥之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>四十、辦理保戶投保或契約變更作業，對客戶地址或手機等聯絡資訊之控管作業，核有欠妥之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>四十一、銷售投資型保險商品予 70 歲以上客戶，所訂商品銷售範本及銷售過程之錄音作業，核有欠妥之情事。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>四十二、投資國內投信發行之指數股票型基金(ETF)，尚未依債券 ETF 成分標的之投資地區及產業別建立相關風險管理機制，以及未對單一 ETF 之持股建立市場流動性風險之管理機制。於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>四十三、公司提出「保單借款 KPI 設定」妥適性報告，其報告內容有欠詳實，不利董事會評估該指標設定之妥適性，於 109 年 12 月 25 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>新光銀行： 一、本行辦理達裕機電股份有限公司授信案相關缺失一案，核有礙健全經營之虞，於 108 年 06 月 06 日遭主管機關核處應予</p>	<p>三十九、已修訂相關作業辦法，定期檢視網路安全防護作業之妥適性；而 F-ISAC 情資運用已每週採取阻擋應變機制及每月呈報追蹤結果，另每月召開會議檢視弱點修補情形。</p> <p>四十、已完成建置客戶聯絡資訊異常集中件之管理機制。</p> <p>四十一、已改善銷售說明，並修訂錄音範本內容。</p> <p>四十二、已修改相關風險控管辦法，新增債券 ETF 持有比率控管機制，降低集中度風險。</p> <p>四十三、已移除保單借款金額列為 KPI，並不再訂定業務人員推介保戶申辦保單借款之獎勵辦法。</p> <p>新光銀行： 一、本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>糾正。</p> <p>二、本行西屯分行對已完成交易或時間久遠之載有客戶個人資料文件，有放置位置不利客戶個人資料安全之情事，且未依內部作業規定辦理相關文件之保存及銷毀，核有礙健全經營之虞，於 110 年 01 月 11 日遭主管機關核處應予糾正。</p> <p>三、本行員工涉利用職務之便不當處理信用卡消費爭議款相關缺失一案，核有礙健全經營之虞，於 110 年 02 月 01 日遭主管機關核處應予糾正。</p> <p>元富證券： 一、</p> <p>1.受託買賣有價證券，未妥適檢核內部人員帳戶與客戶委託買賣有無利益衝突，並留存軌跡。</p> <p>2.對客戶跨分公司申請買賣額度未執行歸戶控管程序。</p> <p>3.辦理發行公司股票承銷案，未留存以同一網路 IP 位址下單申購者，是否有利用或冒用他人名義申購之查證紀錄。</p> <p>4.辦理客戶姓名及名稱檢核作業，有漏查名稱情事。</p> <p>5.複委託等應用系統有未留存查詢及列印軌跡，及未妥善規劃個資外洩應變演練作業。於 109 年 02 月 03 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>二、本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p> <p>三、本案已就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會。</p> <p>元富證券： 一、</p> <p>1.於受託買賣業務內部控制制度，明定防範利益衝突之檢查作業程序。經紀部(含各分公司)應依前項規定檢核內部人員交易有無利益衝突情事，並留存軌跡。</p> <p>2.就總分公司同一委託人之資力與信用狀況，即時予以綜合評估，以有效控管授信額度，並確定該額度已歸戶合併控管。</p> <p>3.對同一網路 IP 位址申購同種股票者，進行合規清查及確認其申購意旨。</p> <p>4.加強宣導，並要求業務單位，確實完整辦理檢核作業。</p> <p>5-1 複委託等應用系統，已逐筆留存使用者查詢、匯出或列印個人資料之稽核軌跡。</p> <p>5-2 每年定期辦理個資外洩應變演練作業。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>二、107年10月11日西松分公司執行交易人代為沖銷作業，有第一筆委託以市價委託執行之情事。公司於109年03月20日遭主管機關核處糾正。</p> <p>三、子公司元富期貨</p> <p>1.與客戶簽訂之「受託開戶契約書」，向金融消費者說明之重要內容，有未以顯著字體或方式表達情事。</p> <p>2.辦理受託買賣錯帳申報作業，錯帳申報書有未留存稽核室查核軌跡之情事。</p> <p>3.辦理客戶申訴案，處理結果有未經總稽核審閱即建檔存查之情事。</p> <p>4.業務員受理與執行電話委託，未留存電話委託下單錄音紀錄。</p> <p>於110年02月03日遭主管機關核處糾正。</p> <p>新光投信：</p> <p>一、</p> <p>1.辦理客戶洗錢及資恐風險評估，有部分風險因子或表徵未納入風險評估項目，不利客戶風險評估之正確性。</p> <p>2.辦理客戶審查及確認客戶身分作業，所建置之客戶基本資料</p>	<p>二、已優化程式，於執行代沖銷作業，應選擇倉別及委託條件；加強法規教育訓練。</p> <p>三、</p> <p>1.109年06月25月起，開戶文件之應向金融消費者說明重要內容已修改為顯著字體(粗體字)表達。另對既有客戶，已於公司交易平台連結公司網頁及買賣報告書，皆以顯著字體方式提醒「金融商品或服務有無受存款保險...」之重要內容情事。</p> <p>2.錯帳申報資料應依錯帳處理作業程序，經稽核室查核，及留存查核軌跡。</p> <p>3.新增客戶申訴或檢舉案件處理結案報告表，辦理時應經總稽核、總經理審閱後存查。</p> <p>4.已於業務會議加強宣導，要求業務員受理客戶電話委託下單時，應同步錄音並留存錄音紀錄。</p> <p>新光投信：</p> <p>一、</p> <p>1.有關「防制洗錢及打擊資助恐怖主義」作業缺失，已將風險因子或表徵依規納入風險評估項目並於辦理客戶審查及確認客戶身分作業建置完整資料。</p> <p>2.已依規定按月後續追蹤缺失改善情形，且完成三次追蹤並結案。</p>

項 目	案由及金額	改善措施
	<p>主檔內容及所訂國家地區有欠完整，不利落實執行客戶審查作業。</p> <p>於 108 年 02 月 22 日遭主管機關核處糾正。</p> <p>二、</p> <p>1. 「新光全方位收益 ETF 傘型證券投資信託基金之新光 NYSE 美國核心大型權值股 ETF 證券投資信託基金」於 109 年 04 月 06 日淨資產價值最近 30 個營業日平均值為新臺幣 99,378,542 元，達所定信託契約應予終止之事由。惟未即時向金管會申請終止信託契約，核有未符合信託契約規定之情事。</p> <p>2. 「新光全球 AI 新創產業證券投資信託基金」於 108 年 05 月 23 日終止委任 GAM INTERNATIONAL MANAGEMENT LIMITED 提供投資顧問服務，未即時修正公開說明書及向金管會申報。</p> <p>於 109 年 09 月 24 日遭主管機關核處糾正。</p>	<p>二、</p> <p>1. 於 109 年 07 月 23 日董事會通過修訂內部控制制度，由系統自動寄發之示警 EMAIL，以因應可能面臨契約終止之事前準備作業。</p> <p>2. 已於 109 年 08 月 20 日董事會通過修訂內部控制制度，以避免缺失再犯。</p>
(四)經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。	無	
(五)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事	無	

項 目	案由及金額	改善措施
件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。		
(六)其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	

- 九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。
- 十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。
- 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：不適用。
- 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。
- 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳閱本公開說明書附件十。
- 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 十五、其他必要補充說明事項：無。
- 十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十七、公司治理運作情形應記載事項

(一)董事會運作情形

1.董事會運作情形資訊

最近(109)年度董事會開會 15 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	應出席 次數(A)	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 【B/A】 (%)	備註
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳東進	7	7	0	100%	連任 109.6.19 改選 109.7.10 辭任
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：許 澎	3	3	0	100%	新任 109.6.19 改選
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：許 澎	7	7	0		109.8.21 改派
副董事長	財團法人吳東進基金會 代表人：李紀珠	13	13	0	100%	連任 109.6.19 改選 109.12.25 辭任
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳欣儒	5	5	0	100%	舊任
董事	財團法人吳東進基金會 代表人：邱德成	2	2	0	100%	新任 109.12.25 改派
董事	東興投資股份有限公司 代表人：吳昕達	5	5	0	86.6%	舊任
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：吳昕達	10	8	2		新任 109.6.19 改選
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	15	14	1	93.3%	連任 109.6.19 改選
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化 教育基金會 代表人：吳邦聲	15	15	0	100%	連任 109.6.19 改選
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳敏暉	5	5	0	100%	舊任
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳敏暉	3	3	0		連任 109.6.19 改選
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳敏暉	7	7	0		109.8.21 改派
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士琪	5	5	0	100%	舊任
董事	新柏股份有限公司 代表人：洪士琪	10	10	0		新任 109.6.19 改選
董事	新勝股份有限公司 代表人：林伯翰	5	5	0	100%	舊任
董事	新柏股份有限公司 代表人：林伯翰	10	10	0		新任 109.6.19 改選
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東明	5	5	0	100%	舊任
董事	新柏股份有限公司 代表人：吳東明	10	10	0		新任 109.6.19 改選
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：鄭詩議	7	7	0	100%	新任 109.8.21 改派
董事	匯豐投資股份有限公司 代表人：蘇啟明	5	4	1	93.3%	舊任
董事	蘇啟明	10	10	0		新任

職稱	姓名	應出席 次數(A)	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 【B/A】 (%)	備註
						109.6.19 改選
董事	潘柏錚	10	10	0	100%	新任 109.6.19 改選
獨立董事	李勝彥	5	5	0	100%	舊任
獨立董事	李正義	5	5	0	100%	舊任
獨立董事	吳啟銘	10	10	0	100%	新任 109.6.19 改選
獨立董事	許永明	10	10	0	100%	新任 109.6.19 改選
獨立董事	林美花	15	15	0	100%	連任 109.6.19 改選

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1.審計委員會運作情形

第 2 屆委員任期：106 年 6 月 16 日至 109 年 6 月 15 日，最近年度(109 年 1 月 1 日至 109 年 6 月 15 日)審計委員會開會 5 次(A)及第 3 屆委員任期：109 年 6 月 19 日至 112 年 6 月 18 日，最近年度(109 年 6 月 18 日至 109 年 12 月 31 日)審計委員會開會 7 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	李勝彥	5	0	100%	-
獨立董事	李正義	5	0	100%	-
獨立董事	林美花	5/7	0	100%	連任(109.6.19 改選)
獨立董事	許永明	7	0	100%	新任(109.6.19 改選)
獨立董事	吳啟銘	7	0	100%	新任(109.6.19 改選)

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項

董事會日期/屆次	議案內容及後續處理	證交法§14-5所列事項	未經審計委員會通過而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項
109.02.25 第 6 屆 第 41 次	1. 本公司 108 年度合併財務報告決算案，提請審議。	✓	
	2. 本公司辦理現金增資發行普通股暨乙種特別股，提請審議	✓	
	3. 本公司 108 年度「內部控制制度有效性之考核」及內部控制制度聲明書」，提請審議。	✓	
	4. 本公司自行編製財務報告之因應計畫，提請核備。	✓	
	審計委員會決議結果： 1-2：經審計委員會全體出席成員同意照修正後通過。 3-4：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.03.27 第 6 屆 第 42 次	1. 本公司財務報告之簽證會計師委任案及其審計公費，提請審議。	✓	
	2. 本公司擬發行國內無擔保普通公司債，將全數委託元富證券股份有限公司辦理包銷，依金融控股公司法第 45 條規定辦理，提請審議。	✓	
	3. 華南永昌綜合證券股份有限公司擬參與本公司現金增資發行普通股暨乙種特別	✓	



	股之協辦承銷，本公司依金融控股公司法第 45 條規定辦理，提請審議。		
	4. 修正本公司「內部控制制度」，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果： 1-3：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。 4：經審計委員會全體出席成員同意照修正後通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.04.28 第 6 屆 第 43 次	1. 因應策略發展及營運成長，本公司規劃辦理長期資金募集，提請審議。	✓	
	2. 本公司辦理現金增資發行普通股，依金融控股公司法第 45 條規定，擬參與認購之特定人名單，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.05.22 第 6 屆 第 44 次	1. 本公司投資子公司新光人壽保險股份有限公司普通股上限新台幣 33 億元，提請審議。	✓	
	2. 變動本公司會計政策，提請審議。	✓	
	3. 本公司擬繼續投保董監事暨重要職員責任保險，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.07.10 第 7 屆 第 2 次	1. 本公司第 2 屆企業社會責任委員會成員委任案，提請審議。	✓	✓
	審計委員會決議結果：審計委員會獨立董事成員依法應予迴避，致審計委員會人數不足，無法議決，全案提董事會經全體董事三分之二以上決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
	2. 本公司投資性不動產改採用公允價值衡量模式之會計政策變動影響數更新，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.08.21 第 7 屆 第 4 次	1. 本公司 109 年第 2 季合併財務報告案，提請審議。	✓	
	2. 本公司因業務需要新增財務報表簽證會計師之審計公費，提請審議。	✓	
	3. 變更本公司 1009 年度辦理現金增資發行普通股暨乙種特別股案之資金運用計畫，提請審議。	✓	
	4. 本公司辦理現金增資發行乙種特別股，依金融控股公司法第 45 條規定，擬參與	✓	

	認購之特定人名單，提請審議。		
	5. 本公司投資子公司新光人壽保險股份有限公司普通股上限新台幣 100 億元，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果： 1-4：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。 5：除有利害關係迴避者，其餘出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.09.25 第 7 屆 第 6 次	1. 修正本公司「內部控制制度」，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.10.30 第 7 屆 第 7 次	1. 本公司續辦子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司商務卡，提請審議。	✓	
	2. 本公司因業務需要，擬向新光人壽保險股份有限公司租賃摩天大樓辦公室，提起審議。	✓	
	審計委員會決議結果： 1：經審計委員會全體出席成員同意照案通過。 2：除有利害關係迴避者，其餘出席成員同意照案通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		
109.12.29 第 7 屆 第 10 次	1. 修正本公司「內部控制制度」，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：經審計委員會全體出席成員同意照修正後通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意通過。		

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

審計委員會日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
109.07.10 第 3 屆 第 1 次	許永明獨立董事 林美花獨立董事 吳啟銘獨立董事	本公司第 2 屆企業社會責任委員會成員委任案，提請審議。	本案適用對象或與獨立董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
109.08.21 第 3 屆 第 3 次	許永明獨立董事	本公司投資子公司新光人壽保險股份有限公司普通股上限新台幣 100 億元，提請審議。	本案適用對象或與獨立董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
109.10.27 第 3 屆 第 5 次	許永明獨立董事	本公司因業務需要，擬向新光人壽保險股份有限公司租賃摩天大樓辦公室，提起審議。	本案適用對象或與獨立董事本人有利害關係者	未參與討論及表決

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：如下表

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
109.1.14	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	106 年度金管會一般業務檢查之檢查意見三(四)續行改善辦理情形	准予備查並提報董事會。
			108 年第 4 季內部稽核業務報告	准予備查並提報董事會。
109.2.21	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	108 年度「內部控制制度有效性之考核」及「內部控制制度聲明書」	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，照案通過並提董事會審議。
		簽證會計師	會計師於 108 年度財務報表查核後與審計委員會溝通查核中所獲悉之治理事項	經會計師說明後，獨立董事對於重要治理事項均已知悉。
109.4.28	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109 年第 1 季內部稽核業務報告	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，准予備查並提報董事會。
109.5.22	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	108 年度金管會一般業務檢查之檢查意見改善辦理情形	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，准予備查並提報董事會。
109.7.24	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109 年第 2 季內部稽核業務報告	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，准予備查並提報董事會。
		簽證會計師	會計師溝通 109 年度財務報表之查核程序	經會計師說明後，獨立董事對於查核規劃與會計師取得共識。
109.8.21	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109 年 8 月份內部稽核報告缺失內容	依審計委員會意見請相關單位注意辦理。
		簽證會計師	會計師與審計委員會溝通於 109 年第 2 季財務報表查核過程中所獲悉之治理事項	經會計師說明後，獨立董事對於重要治理事項均已知悉。
109.9.22	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109 年 9 月份內部稽核報告缺失內容	依審計委員會意見請相關單位注意辦理。

109.10.27	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109年第3季內部稽核業務報告	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，准予備查並提報董事會。
109.11.17	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	1.前次決議事項追蹤 2.本公司110年度內部稽核計畫討論 3.子公司稽核作業考評結果	依各獨立董事意見請相關單位注意辦理後，准予備查並將會議紀錄提報董事會。
109.11.17	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109年11月份內部稽核報告缺失內容	依審計委員會意見請相關單位注意辦理。
109.12.29	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	109年12月份內部稽核報告缺失內容	依審計委員會意見請相關單位注意辦理。
			本公司110年度內部稽核計畫提案	依審計委員會意見請相關單位注意辦理後，照案通過並提董事會審議。

2.監察人參與董事會運作情形：不適用。

(三)依公司治理實務守則規定應揭露之項目：請至本公司網站(<http://www.skfh.com.tw/>)查詢。

(四)公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則之差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、金融控股公司股權結構及股東權益			
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		無重大差異。
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		無重大差異。
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		無重大差異。
		<p>(一)</p> <p>1.本公司已訂定相關作業程序，並依程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜。</p> <p>2.本公司亦設有投資人服務窗口及聯絡信箱，股東可透過電子郵件或電話表達意見，本公司對於股東之建議或疑義均由相關人員即時處理。</p> <p>(二)本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。</p> <p>(三)</p> <p>1.以整合性「新光金控風險管理政策」及「新光金控風險管理辦法」為金控集團執行風險管理機制之依據，供子公司一致性遵循，相關人員依循政策及辦法之規範，將風險控管落實於投資與授信等相關業務。</p> <p>2.本公司著重整合性暨策略性風險管理，為掌握風險管理狀況與風險曝露情形，分別就部門業務需求、風險類別（如：信用風險、市場風險、流動性風險、大額曝險等）規範應遵循事項之控管辦法。</p> <p>3.現行對母子公司間之利害關係人交易，均於每季彙整子公司呈送本公司之交易明細，依規定期限於主管機關網站申報，且於彙整後檢視是否有異常之交易，降低與利害關係人交易產生之風險。</p> <p>目前本公司及各子公司已建置整合性利害關係人資料庫；另依</p>	

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>『新光金融控股股份有限公司暨各子公司與準利害關係人交易自律規範』，新增準利害關係人之資料以納入控管，提供母公司與子公司各部門於交易前查詢利害關係人及準利害關係人相關資訊，以達到妥適管理之目標。</p> <p>4.為充分掌握金控集團面臨之緊急重大事件影響，新光金控訂有緊急事件通報機制，當緊急事件發生時，立即啟動各子公司彙總曝險部位，且即時呈報高層形成決策，以快速精準應變。</p> <p>5.本公司已訂定『新光金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策』、『新光金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『新光金融控股股份有限公司及各子公司保密措施共同聲明』、『新光金融控股股份有限公司各部門與利害關係人交易內部作業程序』、『新光金融控股股份有限公司暨各子公司與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法』，以達防火牆之功能。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p>	V		<p>(一)本公司除依法設有薪資報酬委員會及審計委員會等功能性委員會，並設置企業永續經營委員會提升為董事會層級之功能性委員會，以強化實踐企業社會責任及公司治理精神。</p> <p>無重大差異。</p>
<p>(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？(註2)</p>	V		<p>(二) 為落實公司治理並提升董事會運作效能，本公司依上市上櫃公司治理實務守則第37條，並參考證券交易所之範例，訂定「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年定期進行董事會及功能性委員會績效評估，考核項目區分為質化及量化指標，前者由董事或委員會成員填寫，後者則由相關議事單位統一填寫，評估等級(得分)亦統一改為「非常同意」、「同意」、「普通」、「不同意」、「非常不同意」五個級別，使董事會暨功能性委員會績效評估更為具體、量化。相關評估項目</p> <p>無重大差異。</p>

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		<p>如下：(1)董事會績效評估項目包含5大面向：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制；(2)董事成員績效評估項目包含6大面向：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制；(3)功能性委員會績效評估包含5大面向：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制。</p> <p>此外，本公司自107年度起，至少每3年執行1次外部績效評估，109年委任社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會(下稱誠正經營學會)執行董事會外部績效評估，以完善公司治理制度。</p> <p>本公司董事會績效評估之結果均提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考。本公司109年董事會暨功能性委員會績效評估結果已於109年12月底完成自評，並於110年1月提董事會報告。109年內部績效評估結果為：董事會內部績效自評4.7分，董事個別成員績效自評4.7分，功能性委員會績效自評4.9分，依本公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法第8條評分制定之等級均為「優」(5~4.6分)；外部績效評估則依誠正經營學會評估報告建議精進措施，以持續提升董事會效能。相關評估辦法、執行情形及評估結果揭露於公司網站及年報。</p> <p>(三) 本公司簽證會計師採逐年委任，董事會每年定期依法就下列程序評估簽證會計師是否符合獨立性： 1.檢視近5年內主管機關懲戒會計師名單，確認擬委任會計師於五年內未受懲戒。 2.檢視擬委任會計師職業經歷。</p>

無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>3.檢視下列可能影響會計師獨立性之事項，確認會計師無”可能違背獨立性”之情形：</p> <p>(1)財務利益事項。</p> <p>(2)融資及保證。</p> <p>(3)與本公司之密切商業關係。</p> <p>(4)受聘或擔任本公司之職務。</p> <p>(5)非審計業務事項(評價服務，記帳服務，內部稽核服務，短期人力派遣服務，招募高階管理人員，公司理財服務)。</p> <p>(6)其他事項(餽贈及禮物，酬金及佣金，業務延攬，專業行為及玷辱專業信譽事項)。。</p> <p>4.由擬受任會計師出具獨立執業聲明書。</p>
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等）？	V		<p>無重大差異。</p> <p>(一) 本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，並於108年4月30日董事會通過自同年5月1日起設置公司治理主管，由具備三年以上之議事管理經驗之劉信成資深副總經理擔任。</p> <p>(二) 本公司之公司治理主管主要職責：規劃及推動公司治理；依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜；製作董事會及股東會議事錄；協助董事就任及持續進修；提供董事執行業務所需之資料；協助董事瞭解關於經營公司之最新法規發展，俾利其遵循法令等。</p> <p>(三) 公司治理主管109年度業務執行重點：</p> <p>1.就公司應登記事項及已登記事項有變更者，向主管機關辦妥變更登記。</p> <p>2.針對董事會成員持續提供進修資訊，並聘請外部講師協助完成進修課程。</p> <p>3.敦促召集會計師、獨立董事、稽核財會主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄詳見公司網頁。</p> <p>4.擬定董事會議程於七日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後二十天內完成、發送董事會議事錄。</p>



評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因																																			
	是	否		摘要說明																																		
			<p>5.依法辦理股東會相關事宜，並於修正章程及董事異動時辦理變更登記事務。</p> <p>6.為落實公司治理，依上市上櫃公司治理實務守則第37條及本公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法，辦理董事會暨功能性委員會績效評估(每三年執行一次外部績效評估)，並將評估結果揭露於公司網站及年報。</p> <p>7.處理董事要求，協助董事執行職務並提升董事會效能。</p> <p>(四)公司治理主管109年度進修情形</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>序</th> <th>主辦單位</th> <th>課程名稱</th> <th>課程日期</th> <th>時數(hr)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心</td> <td>2020年第19次理事會議暨CEO講堂及專題演說</td> <td>109/2/5</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>財團法人保險事業發展中心</td> <td>IFRS17 核心速覽及其對產壽險業之影響</td> <td>109/4/8</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心</td> <td>2020年第二季第20次理事會議暨CEO講堂及專題演說</td> <td>109/5/13</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>財團法人金融法制暨犯罪防制中心</td> <td>防制洗錢、公平待客、利害關係人交易</td> <td>109/8/21</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>財團法人保險事業發展中心</td> <td>IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告</td> <td>109/9/25</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>新光人壽保險股份有限公司</td> <td>IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告</td> <td>109/9/25</td> <td>1</td> </tr> </tbody> </table>	序	主辦單位	課程名稱	課程日期	時數(hr)	1	台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心	2020年第19次理事會議暨CEO講堂及專題演說	109/2/5	2	2	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 核心速覽及其對產壽險業之影響	109/4/8	3	3	台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心	2020年第二季第20次理事會議暨CEO講堂及專題演說	109/5/13	2	4	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	防制洗錢、公平待客、利害關係人交易	109/8/21	3	5	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告	109/9/25	2	6	新光人壽保險股份有限公司	IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告	109/9/25	1
序	主辦單位	課程名稱	課程日期	時數(hr)																																		
1	台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心	2020年第19次理事會議暨CEO講堂及專題演說	109/2/5	2																																		
2	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 核心速覽及其對產壽險業之影響	109/4/8	3																																		
3	台灣永續能源研究基金會/台灣企業永續研訓中心	2020年第二季第20次理事會議暨CEO講堂及專題演說	109/5/13	2																																		
4	財團法人金融法制暨犯罪防制中心	防制洗錢、公平待客、利害關係人交易	109/8/21	3																																		
5	財團法人保險事業發展中心	IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告	109/9/25	2																																		
6	新光人壽保險股份有限公司	IFRS17 對保險業經營策略之影響暨差異分析報告	109/9/25	1																																		

評估項目	運作情形(註1)					與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因		
	是	否	摘要說明					
			7	金融監督管委會保險局	109 年度保險業公司治理研討會	109/9/30	5.5	
			8	新光人壽保險股份有限公司	高階主管風險管理專業訓練	109/11/6	0.5	
			時數合計				19	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	V		公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人,並於網站中設「利害關係人」網頁,提供客戶、股東及相關利害關係人暢通有效率的溝通管道。對於利害關係人之反映均會做妥善處理。					無重大差異。
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	V		(一)本公司已架設對外網站並依法令規定揭露相關資訊:「關於新光」專頁提供公司簡介及金控成員等資訊;「投資人關係」專頁揭露投資人關係相關活動,並定期上傳金控及子公司之財務業務資訊。亦設有「公司治理」專區揭露公司治理運作情形及規章制度,且於「企業社會責任」專區刊登CSR報告書。					無重大差異。
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)?	V		(二)本公司網站包含中、英文版,依工作職掌指定專人負責資訊蒐集及揭露,並由IR團隊回覆投資者訊息。落實發言人、代理發言人制度,每季舉辦法人說明會,且將法人說明會影音檔及簡報內容公佈於公司網站。本公司亦於「公開資訊觀測站」發佈中英文「重大訊息」,供投資者即時掌握公司營運概況。					無重大差異。
(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報	V		(三)本公司年度財務報告於會計年度終了兩個月內公告並申報;第一、二、三季財務報告於規定期限7日前公告並申報;各月份營運情形於規定期限公告並申報,上述資訊均揭露於「公開資訊觀測站」。					無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？				
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		<p>1.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 本公司及各子公司從事各項業務，均應有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。</p> <p>2.公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 為建立完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於執行職務之重要性，且降低董監事及公司所承擔之相關風險，本公司自98年6月起每年定期檢討並經評估後，為金控及各子公司董監事及重要職員購買保額適宜之「董監事暨重要職員責任保險」。</p> <p>3.公司落實誠信經營之情形： 敬請參閱68頁「(八)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」之記載。</p> <p>4.公司遵循公平待客原則之情形： 為落實誠信經營及公平待客之企業文化，重視並保障金融消費者之權益，本公司持續督導子公司強化公平待客原則及其評核機制，人壽、銀行、證券等子公司已訂有相關政策及守則以供遵循，並將之納入線上教育訓練課程，俾利提昇員工遵法及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識。上開子公司亦定期將公平待客原則執行情形提呈相關委員會或董事會報告。</p>	無重大差異。
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	V		最近年度發布之公司治理評鑑結果說明及改善措施如下表:	無重大差異。

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成及運作情形

1.薪資報酬委員會組成：本公司於100年8月26日第4屆第3次董事會通過設置本公司「薪資報酬委員會」，訂定「薪資報酬委員會組織規程」。

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他 發行公 司薪資 報酬委 員會家 數	備註	
		商務、法 務、財 務、會 計或公 司業 務所 需相 關科 系之 公 大 校 講 師 以 上	法官、檢 察官、 律師、 會計師 或 其他 與公 司業 務所 需之 考 試 領 有 專 業 及 技 術 人 員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或 公 司業 務所 需之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
獨立董事	林美花	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立董事	許永明	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立董事	吳啟銘	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	2	

註1：106年6月16日董事會通過委任三位獨立董事擔任薪資報酬委員

註2：108年8月27日董事會通過委任二位新光人壽獨立董事擔任薪資報酬委員

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與公司或機構之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第30條各款情事之一。

#### 2.薪資報酬委員會運作情形

(1)為健全公司治理及強化董事會功能，本公司於100年08月26日成立薪資報酬委員會，職司為訂定並定期檢討董事、經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事、經理人之薪資報酬。薪資報酬委員會每年至少召開二次，並得視需要隨時召開會議，委員會之決議內容並提交董事會討論。

(2)本公司之薪資報酬委員會委員計5人。

(3)109年07月10日至112年06月18日，最近年度(109年7月10日至109年12月31日)薪資報酬委員會開會6次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	應出席次數 (A)	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B/A)	備註
召集人	林美花	6	6	0	100%	
委員	許永明	6	6	0	100%	
委員	吳啟銘	6	6	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：

(1)董事會日期：109年7月24日。

(2)董事會期別：第7屆第3次。

(3)議案內容：董事長及副董事長報酬案。

(4)董事會決議結果：提案係自109年7月24日生效，惟考量當選之日為109年6月19日，經全體出席董事一致同意，修正為自109年6月19日生效。

(5)公司對薪資報酬委員會意見之處理：依規定發佈重大訊息。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)												
	是	否	摘要說明(註2)													
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註4)	V		<p>一、本公司依循GRI準則之重大性原則以及AA1000當責性原則，參考國內外永續發展趨勢及行業時事，鑑別與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題，邀請企業永續經營管理委員會執行小組成員評估各項議題之風險，經由高階經營管理團隊之討論後，評估環境、社會及公司治理議題之風險，訂定相關管理辦法、流程及策略，以掌握並控管環境、社會及公司治理風險之衝擊。</p> <p>列舉109年本公司所評估之三項環境、社會及公司治理風險評估及政策或策略如下表所列：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>重大議題 (依衝擊程度排序)</th> <th>風險評估</th> <th>政策或策略</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>法令遵循</td> <td>依《法令遵循政策》，子公司依其業務相關法令應建立全公司之法令遵循風險管理及監督架構者，須將法令遵循風險評估報告呈報本公司。人壽子公司已有執行法令遵循風險評估(CRA)，符合規定。</td> <td>法令遵循政策</td> </tr> <tr> <td>資訊安全</td> <td>透過業務單位協助鑑別各項業務關鍵流程與其對應使用的資訊系統，評估業務功能重要性，以及對財務面、法令規章、客戶層面之衝擊，評估出其風險等級，據以規畫設計並提升適當軟硬體設備資源，同時改善相關作業流程。</td> <td>新光金控資訊安全政策、新光金控子公司資訊安全管理規範</td> </tr> <tr> <td>氣候變遷</td> <td>氣候變遷造成的極端天氣事件可能造成營業處所產生重大災損或營運中斷，亦可能導致理賠件數暴增、理賠金額大幅成長，甚至理賠處理天數增加，造成顧客滿意度下降。</td> <td>經營危機應變辦法、緊急事件通報機制、異地辦公或異地備援等營運不中斷計畫</td> </tr> </tbody> </table>	重大議題 (依衝擊程度排序)	風險評估	政策或策略	法令遵循	依《法令遵循政策》，子公司依其業務相關法令應建立全公司之法令遵循風險管理及監督架構者，須將法令遵循風險評估報告呈報本公司。人壽子公司已有執行法令遵循風險評估(CRA)，符合規定。	法令遵循政策	資訊安全	透過業務單位協助鑑別各項業務關鍵流程與其對應使用的資訊系統，評估業務功能重要性，以及對財務面、法令規章、客戶層面之衝擊，評估出其風險等級，據以規畫設計並提升適當軟硬體設備資源，同時改善相關作業流程。	新光金控資訊安全政策、新光金控子公司資訊安全管理規範	氣候變遷	氣候變遷造成的極端天氣事件可能造成營業處所產生重大災損或營運中斷，亦可能導致理賠件數暴增、理賠金額大幅成長，甚至理賠處理天數增加，造成顧客滿意度下降。	經營危機應變辦法、緊急事件通報機制、異地辦公或異地備援等營運不中斷計畫	無重大差異。
重大議題 (依衝擊程度排序)	風險評估	政策或策略														
法令遵循	依《法令遵循政策》，子公司依其業務相關法令應建立全公司之法令遵循風險管理及監督架構者，須將法令遵循風險評估報告呈報本公司。人壽子公司已有執行法令遵循風險評估(CRA)，符合規定。	法令遵循政策														
資訊安全	透過業務單位協助鑑別各項業務關鍵流程與其對應使用的資訊系統，評估業務功能重要性，以及對財務面、法令規章、客戶層面之衝擊，評估出其風險等級，據以規畫設計並提升適當軟硬體設備資源，同時改善相關作業流程。	新光金控資訊安全政策、新光金控子公司資訊安全管理規範														
氣候變遷	氣候變遷造成的極端天氣事件可能造成營業處所產生重大災損或營運中斷，亦可能導致理賠件數暴增、理賠金額大幅成長，甚至理賠處理天數增加，造成顧客滿意度下降。	經營危機應變辦法、緊急事件通報機制、異地辦公或異地備援等營運不中斷計畫														
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及	V		<p>二、為落實企業社會責任與永續經營，本公司於106年設置企業社會責任委員會，並於107年提升為董事會層級之功能性委員會，109年12月更名為「新光金控企業永續經營委員會」(下稱本委員會)，以監督及管理本</p>	無重大差異。												

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	
向董事會報告處理情形？			公司及子公司整體企業永續經營之運作，並定期向董事會報告企業永續經營之執行成效與推動情形。本委員會成員由董事長提名後經董事會決議，由至少三位董事組成，其中有過半數獨立董事參與，負責落實企業社會責任及永續經營理念，並監督企業永續經營成效。本委員會下設管理委員會，管理委員會召集人由本公司之總經理擔任，管理委員會之委員則為子公司之總經理，負責推行企業永續經營相關事項，彙整、討論所轄執行小組之議題，並呈報至本委員會審定或備查。管理委員會並依本公司之重大議題分設七個執行小組，推動企業永續經營各面向工作之規劃、協調與執行。109年本委員會共召開2次會議，並向董事會報告企業永續經營之執行成效及永續經營相關事項共2次。此外，為加強推動本公司暨子公司整體永續發展與經營，本公司於110年成立專責單位「企業永續辦公室」。
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	V		<p>(一)本公司長期關注並投入環境永續行動，致力減少營運活動對環境可能產生的負面影響，並積極發揮金融業核心能力，透過資源的引導，促進環境邁向永續發展。本公司企業永續經營委員會下設有「環境保護執行小組」，負責制定環境方針並管理環境績效。本公司亦於107年訂定《環境保護管理政策》，據以建立合適之環境管理措施。本公司以108年為基期，訂定「至114年用電總量減少6%，用水總量減少6%，人均廢棄物量減少6%」之環境減量目標，透過企業永續經營委員會之環境保護小組按季追蹤。</p> <p>本公司及子公司已依產業特性導入環境管理系統如:ISO 50001 能源管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 14046 水足跡查證等。其中，子公司新光人壽更於109年完成海內外全據點14064-1 溫室氣體盤查第三方獨立查證，藉由全面性監督管理持續提升環境績效。</p> <p>此外，本公司於104年訂定《供應商管理規範》，要求供應商遵循並承諾相關環境管理措施以降低對環境的負面衝擊，與供應商齊力推動環境</p>

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)	
	是	否		摘要說明(註2)
(二)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		<p>永續發展。</p> <p>(二)本公司致力提高環境效率，減少能源、紙張及水資源的耗用，並積極實施以下各項改善方案，以降低對環境可能產生的負面影響：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.照明設備逐步汰換並優先採購省電式的T5燈管或LED燈。</li> <li>2.採用省水式感應式水龍頭，節約用水。</li> <li>3.定期更新冷氣空調設備，以提高能源效率。</li> <li>4.新建大樓採用綠建材及節能設備。</li> <li>5.公務車之使用管理及定期保養，優先採購環保產品。</li> <li>6.持續改善電子行政流程，推動無紙化。</li> <li>7.鼓勵員工回收廢棄物，每年亦與社會創企業合作，捐贈二手物資至公益團體，提高物品的再利用價值，109年廢棄物回收比例達15%，二手物資捐贈共50箱。</li> <li>8.逐步提升綠色採購比例，邀請供應商等合作夥伴共同實踐對環境友善的責任，09年綠色採購比例達26%。</li> </ol>	無重大差異。
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		<p>(三)本公司於107年簽署支持TCFD，並將氣候變遷風險定為集團重要新興風險之一，定期追蹤並於風險管理委員會提出相關報告。本公司由企業永續經營委員會下設之環境保護執行小組負責氣候變遷之減緩與調適，除鑑別氣候變遷潛在之風險與機會，設定相關之環境目標，每季定期追蹤並檢討改善，且陸續規劃相關應變策略，以增加企業之氣候韌性，致力減少營運活動及價值鏈對氣候變遷的衝擊。本公司將持續遵循TCFD框架，辨識、評估各項業務之氣候風險及機會，並依所辨識之氣候變遷風險與機會，逐步評估氣候變遷所造成的財務衝擊，制訂氣候風險策略與風險管理計畫，並將相關議題整合於集團整體策略中，落實綠色金融發展。</p>	無重大差異。
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室	V		<p>(四)本公司及子公司已將環境管理績效納入日常營運中，自100年起統計用水、用電及廢棄物量，105年起進行溫室氣體盤查，108年起實施本公司及子公司全據點溫室氣體盤查（含新光人壽海外據點），並進行範疇三</p>	無重大差異。



評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)	
	是	否		摘要說明(註2)
氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			<p>溫室氣體盤查。過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量請參閱新光金控2020年CSR報告書第四章。</p> <p>本公司以108年為基期，訂定「至114年溫室氣體總排放量（範疇一及範疇二）減少6%，用電總量減少6%，用水總量減少6%，人均廢棄物量減少6%」之環境減量目標。為確實進行節能減碳、減少用水及廢棄物管理，本公司及子公司推動以下措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.辦公場所及營運據點逐年汰換為節能節水之器材及設備。</li> <li>2.辦理能源管理人員送訓、增加能源管理知識，為節能努力。</li> <li>3.透過虛擬環境統籌相關資源，執行機房節能措施，減少電力消耗。</li> <li>4.平時上班時間12:00-13:00關燈節約，離峰時間電梯輪流控管。</li> <li>5.舉辦節能競賽，鼓勵員工改善環境效率，提升員工環保意識。</li> <li>6.冷氣溫度設定26度以上，保持室內溫度低於室外溫度3-5度C。</li> <li>7.購買再生能源憑證，109年共購買17張。</li> <li>8.辦公場所設立回收環保站，並透過環保教育訓練，培養員工廢棄物分類及回收再利用觀念，落實資源回收再利用的工作。</li> </ol>	
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	V		<p>(一) 本公司為致力維護員工基本人權，認同並遵循聯合國各項國際人權公約，創造重視個人尊嚴與價值之工作環境，以善盡企業社會責任，保障全體同仁、客戶及利害關係人之基本人權，訂定《新光金控人權政策》，並同步公告本公司暨子公司共同遵循。</p> <p>本公司已建立人權盡職調查程序，蒐集企業營運過程各面向所潛在及可能發生之人權議題，鑑別出企業價值鏈中可能受衝擊之群體及利害關係人，並與相關單位評估各議題「發生可能性的高低」與「對價值鏈衝擊的嚴重程度」。針對發生可能性較高及對組織衝擊程度較嚴重之議題，責</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)	
	是	否		摘要說明(註2)
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	V		<p>成相關單位定期進行風險評估,對於高風險議題擬定預防、改善計畫與減緩措施,以管理及降低已辨識之風險。嗣後定期檢討、修正現行人權政策與策略方針,使之符合法令規範與社會通念之道德準則。</p> <p>(二) 本公司及子公司本著「誠信、回饋」的經營理念,對員工福利投注最大心力,除按職務類別設計適切福利制度,各項福利項目也逐年調升及新增,所提供的員工福利措施皆優於現今法令之規定項目,包括員工優惠存(放)款利率、給假制度、保險優惠、健康照護、自主學習、生活便利、員工關係促進、成就退休條件、婚育補助等福利。此外,本公司於109年啟動員工持股信託計畫,照顧員工退休生活。本公司規劃健全且富市場競爭力的薪酬制度,強調依據職責、績效及能力敘薪,並訂有「員工績效管理辦法」、「員工績效獎金核發辦法」,落實績效與獎酬連結,每年依據績效表現狀況並參考市場薪酬調查結果進行個別員工薪資檢視,並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬,協助員工與公司共同成長。</p>	無重大差異。
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定期實施安全與健康教育?	V		<p>(三) 本公司及子公司力行「健康職場」理念,以「全人、全家、全隊、全程守護」的概念,全方位守護全體勞工,強化健康氛圍,建立幸福職場。本公司及子公司除每年實施辦公場所二氧化碳濃度及照明、冷卻水塔退伍軍人菌檢測外;並指派人員參加防火管理人員、急救人員安全衛生、大樓防災演練、大樓危險物品管理、環境安全管理等教育訓練;且設有健康中心,聘任專業合格的護理師擔任該大樓的健康管理師;實施「人因性」、「異常工作負荷」、「執行職務遭受不法侵害」、「工作場所母性健康保護」等危害預防計畫之風險評估,並提供集哺乳室、員工健康檢查、健康管理、藥師駐點服務、定期職醫訪視、健康體位管理活動、多元安全健康講座、每月物理/ 職能治療師諮詢服務、意外事故健康追蹤關懷等服務。</p>	無重大差異。
(四) 公司是否為員工建立有效之職	V		<p>(四) 本公司致力於員工專業能力養成及提升,除結合公司發展需要,設計規</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)	
	是	否		摘要說明(註2)
涯能力發展培訓計畫？			劃內部訓練課程外，也鼓勵、資助員工參與外部金融機構或其他專業訓練機構舉辦的訓練課程。本公司透過實施核心職能訓練，奠定員工專業核心能力，同時，針對業務營運關鍵議題舉辦一系列工作坊，鼓勵員工創新思考、改善流程，激發人才成長潛能並提升工作效率。此外，本公司亦提供線上學習平台，鼓勵同仁自主學習，培育跨領域能力。	
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		(五) 本公司依據金融監督管理委員會《金融服務業公平待客原則》訂定公平待客原則政策，以落實公平合理、平等互惠、誠信原則及注意與忠實義務，重視並保障金融消費者權益。本公司及子公司對各項商品與服務之行銷及標示，除了內容皆符合相關法規對資訊揭露的要求外，訂有《業務行銷規範》、《新光金融控股股份有限公司暨子公司共同行銷管理辦法》、《新光金控暨子公司廣告、業務招攬及營業促銷活動內部作業規範》、《消費爭議處理辦法》等各項商品銷售宣傳資料使用管理規範，力求商品資訊及內容的真實清晰，避免在金融產品銷售中造成不公平或誤導消費者之風險；子公司另取得ISO 27001資訊安全管理系統認證、BS 10012個人資訊管理系統認證，以確實保護客戶隱私。本公司之子公司設有0800客服專線、申訴信箱等多元管道，並建立申訴處理機制，以保護消費者權益。子公司新光人壽於106年起導入ISO 10002客訴品質管理系統，並於109年取得ISO 10002:2018客訴品質管理系統新版驗證，成為台灣金融業首家認證企業。	無重大差異。
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		(六) 本公司及子公司已訂定供應商管理規範，自104年元月開始實施，要求供應商能於企業道德、員工權益與人權關懷、環境保護等面向，與本公司共同善盡企業責任。本公司亦要求新增廠商配合簽署供應商承諾書，於107年舉辦供應商大會，並於108年起進行供應商永續風險評估及實地稽核作業。109年本公司及子公司新供應商100%簽署供應商承諾書。	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)	
	是	否		摘要說明(註2)
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		<p>本公司依全球永續性報告協會 GRI 準則及 G4 金融服務業特定揭露指南、聯合國全球永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)、上市上櫃公司企業社會責任實務守則及聯合國全球盟約等編製「新光金控企業社會責任報告書」，清楚揭露本公司企業社會責任各項執行情形及成果，並取得第三方驗證單位台灣檢驗科技(股)公司(SGS Taiwan)之 GRI 準則核心選項及 AA1000 第 2 類型中度保證意見。本公司之企業社會責任報告書及保證意見書，請參閱本公司官方網站及公開資訊觀測站。</p>	無重大差異。
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司為推動企業社會責任，參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定「新光金控企業社會責任守則」，以落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、加強企業社會責任資訊揭露等原則，將永續經營之理念融入企業日常營運中，其運作與所定守則無重大差異。</p>				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司秉持「與股東、員工、社會、環境共好，創造企業永續價值，善盡社會責任，成為永續經營的標竿企業。」之使命及願景，持續在永續發展的道路上精益求精，於環境、社會、公司治理各面向不斷創造嶄新價值。除了於 107 年正式簽署支持「氣候相關財務揭露」(TCFD)，逐步建構氣候風險治理機制，實施本公司及子公司全據點溫室氣體盤查及各項節能減碳措施，109 年首度參與 CDP 氣候變遷評比，獲得「B」評級，優於全球平均，投入環境管理的努力獲得國際肯定。 此外，本公司不斷提升全體員工福利，於 109 年度啟動員工持股信託計畫，營造幸福職場，強化團隊向心力與競爭力；亦透過提案獎勵機制鼓勵員工提出 ESG 創新構想，攜手邁向永續。本公司近年亦積極投入數位金融科技領域，率領子公司開發多項創新產品與服務，如新光人壽創下國內首例，將客製化保險服務搬上「LINE 官方帳號」，並創新開發「SK 點數平台」、推出「數位服務好朋友 Lumia」，成功增加使用者的黏著度。此外，包括新光銀行「立碼驗」與元富證券「小資零股理財平台」等，也都備受客戶好評。 未來，本公司除了維持穩健經營、落實誠信治理，亦將積極優化產品及數位平台，為廣大客群提供更加友善的金融服務。同時也將運用子公司核心能力加強推動綠色金融，發揮金融業的影響力，落實低碳永續理念，亦將戮力培育新世代人才，秉持「光無所不在，心與你同在」精神，與台灣社會共同蛻變成長，實現永續發展願景。 109 年度企業社會責任之表現受到各界肯定，相關獲獎佳績如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 新光金控獲《天下雜誌》評選為「天下企業公民獎-大型企業TOP50」</li> <li>■ 新光金控獲TCSA台灣永續企業獎「企業永續報告類-白金獎」</li> </ul>				

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3)
	是	否	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 新光金控獲2020年度CDP氣候變遷問卷評等B級</li> <li>■ 新光人壽獲第6屆台灣金融之星「最佳社會服務獎」</li> <li>■ 新光人壽獲教育部體育署108年體育推手獎「推廣類銅質獎」及「贊助類銅質獎」</li> <li>■ 新光人壽獲金管會109年度微型保險競賽「績效卓著獎」</li> <li>■ 新光人壽獲《全球銀行及金融評論Global Banking &amp; Finance Review》評選為「2020台灣最佳數位轉型壽險公司」</li> <li>■ 新光人壽慈善基金會獲《遠見雜誌》CSR企業社會責任獎「樂齡友善組楷模獎」</li> <li>■ 新光銀行獲TCSA台灣永續企業獎「卓越案例-社會共融獎」</li> <li>■ 新光銀行獲第3屆華人公益金傳獎「華人公益企業金傳獎」</li> <li>■ 新光銀行獲109年度Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制「貳獎」</li> <li>■ 元富證券獲亞洲企業商會頒發2020亞洲企業社會責任獎(AREA)「社會公益發展獎」</li> <li>■ 元富證券獲第3屆華人公益金傳獎「華人公益企業金傳獎」</li> <li>■ 元富證券獲卓越證券評比「最佳數位平台服務獎」及「最佳企業社會責任獎」</li> </ul>			

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(七)履行誠信經營情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p>	V		(一) 為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，爰參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，於109年3月27日經董事會決議通過修正本公司「誠信經營政策暨守則」(原名:「誠信經營守則」)、訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，並提股東會報告及揭露於公開資訊觀測站與本公司網站，明示董事會與高階管理階層積極落實之承諾，且簽署「遵循誠信經營政策聲明書」，以承諾遵循誠信經營政策相關規定，最近一次修正日期為110年3月26日，經董事會審議通過調整專責單位名稱為企業永續經營委員會。	無重大差異。
<p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p>	V		(二) 依據本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」之規定，建立不誠信行為風險評估機制、定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動等作業。公司就營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動所採行之防範措施：不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益；不得提供非法政治獻金；對於慈善捐贈或贊助不得變相行賄；不得直接或間接提供或接受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益；不得使用、洩漏、處分、毀損或有其他侵害智慧財產權之行為。關於捐贈行為，本公司訂有「捐贈管理辦法」，明文捐贈作業須依所定程序經奉准後始得為之；另訂有「無形資產管理辦法」，以保護本公司商標權等智慧財產權不受侵害。	無重大差異。
<p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、</p>	V		(三) 依據本公司「誠信經營政策暨守則」、「誠信經營作業程序及	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？			行為指南」之規定，本公司之負責人、受僱人等人員，禁止於從事商業行為過程中，做出違反誠信之行為，此外，本公司亦訂有「反貪腐政策」、「道德行為準則」、「員工行為準則」、「供應商管理規範」，要求本公司員工應公平對待業務往來之對象，不得操弄、隱瞞或濫用專有資訊、錯誤陳述重要事實或為其他不公平交易之行為，供應商及其所屬員工亦應本著誠信、道德方式經營相關業務，迴避不正當之利益衝突，包含貪污、賄賂、造假等各種違反商業誠信行為，並將定期檢修相關規定。本公司鼓勵員工檢舉任何不合法或不誠信之行為，相關受理及調查單位將盡全力保密及保護檢舉人之身份，使其免於遭受威脅；又倘查證屬實，則依本公司工作規則辦理。	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>	V		(一) 依據本公司「誠信經營政策暨守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動。本公司於商業往來之前，均考量商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為，並避免與涉有不誠信行為者進行交易。本公司與他人簽訂契約時，其內容包含交易相對人如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約之條款。	無重大差異。
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二) 1. 本公司由隸屬董事會之企業永續經營委員會負責推動企業誠信經營政策，除定期召開會議外，並每年向董事會報告誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形。 2. 執行情形：本公司推動企業誠信經營之單位致力維護股東權益，並落實法令遵循、風險管理、內控機制、投資人溝通，另為提升董事會效能，於108年修正「董事會暨功能性委員會績效	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)	
	是	否		摘要說明
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		<p>評估辦法」(原名：「董事會績效評估辦法」)，增訂功能性委員會績效評估，俾利提升董事會及功能性委員會效能以爭取在臺灣證券交易所公司治理評鑑的優良成績，此外，並於109年委託社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會，執行每3年1次之董事會外部績效評估，其評估結果等級均為「優」。同時，除舉辦與誠信經營議題相關之教育訓練，如「防制洗錢、公平待客、利害關係人交易」、「IFRS17對保險業經營策略之影響暨差異分析報告」等課程外，亦持續宣導相關法令資訊及規範。</p> <p>3. 未來工作計畫：積極維護股東權益及平等對待股東、強化董事會結構與運作、提升資訊透明度、落實企業社會責任等面向，優化本公司在臺灣證券交易所之公司治理評鑑成績，並將持續辦理內、外部相關課程，以提升誠信經營落實情形。</p> <p>(三)本公司「公司治理實務守則」業已明訂利害關係人間嚴禁利益輸送；「誠信經營政策暨守則」及「公司治理實務守則」亦均規定本公司董事對董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得當相互支援。本公司人員不得藉其在公司擔任之職位或影響力，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。本公司設有檢舉信箱以提供適當陳述管道，並落實執行。</p>	無重大差異。
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風	V		<p>(四)本公司已建立有效的會計制度、內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相</p>	無重大差異。



評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)	
	是	否		摘要說明
<p>險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	V		<p>關稽核計畫並查核其遵循情形，並將查核結果作成稽核報告，且得委任會計師執行查核；若有缺失應通報高階管理階層及誠信經營專責單位，並提報董事會。</p> <p>(五)本公司為強化董事會及一級主管對於公司治理及誠信經營等相關議題之認知與執行力，於109年舉辦多次課程：8月21日邀請財團法人金融法制暨犯罪防制中心辦理「防制洗錢、公平待客、利害關係人交易」課程、9月25日邀請財團法人保險事業發展中心辦理「IFRS17對保險業經營策略之影響暨差異分析報告」等課程，並促請董事參與相關進修課程，積極塑造本公司及所屬子公司重視公司治理與誠信經營、遵循法令、防制洗錢及打擊資恐及公平待客之文化。同時為落實誠信經營政策，109年度本公司舉辦與誠信經營議題相關之內、外部教育訓練（含誠信經營法規遵循、防制洗錢及打擊資恐、永續發展及公司治理等相關課程）共計1,358人次，訓練時數達1,237人時。</p>	無重大差異。
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	V		<p>(一)本公司已於105年11月14日訂定「內外部人員檢舉處理辦法」(下稱檢舉辦法)，並歷經數次修正，最近一次修正日期為110年3月26日經董事會審議通過。現行本公司檢舉辦法已明定檢舉管道(第四條)、受理檢舉單位(第二條)、獎勵制度(第十三條)。檢舉辦法已揭露於本公司網站。</p>	無重大差異。
<p>(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p>	V		<p>(二)本公司檢舉辦法已訂定受理檢舉之調查標準作業程序(第七~九條)、調查完成後之措施(第十條)、保密機制(第十一條)。</p>	無重大差異。
<p>(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V		<p>(三)本公司檢舉辦法第十一條第一項第二款規定：本公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依</p>	無重大差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
			法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		(一)誠信經營相關資訊情形揭露於本公司網站及「公開資訊觀測站」。 (二)本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。			
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 本公司尚訂有道德行為準則、員工行為準則及供應商管理規範等相關規定，以落實本公司誠信經營之企業文化及健全發展。			
註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。			
註2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。			

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：請至本公司網站 (<http://www.skfh.com.tw/>)查詢。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管等辭職解任情形之彙總

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	吳東進	91.02.19	109.06.19	任期屆滿，由新任董事推選許澎君為董事長
首席副總經理代理總經理	黃敏義	107.03.17	109.08.18	吳欣儒君自109年8月19日起擔任本公司總經理
財務主管	徐順璫	100.01.01	110.04.05	退休

(十)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：請至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/>)查詢。

## 陸、重要決議及公司章程

### 一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

(一) 董事會議紀錄：110年6月4日董事會議紀錄

請參閱本公開說明書第209~210頁。

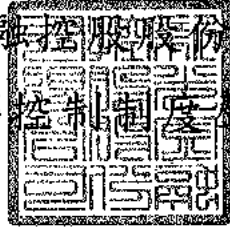
### 二、公司章程及盈餘分配表

(一) 最新公司章程：請參閱本公開說明書第211~217頁。

(二) 109年度盈餘分配表：請參閱本公開說明書第218頁。

新光金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書



謹代表新光金融控股股份有限公司聲明本公司於民國109年01月01日至109年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

許澎



(簽章)

總經理：

吳欣偉



(簽章)

總稽核：

張弘杰



(簽章)

總機構法令遵循主管：

郭志剛



(簽章)

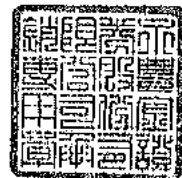
中 華 民 國 110 年 3 月 26 日

## 承銷商總結意見

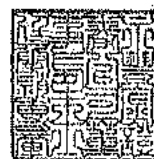
新光金融控股股份有限公司本次為辦理現金增資發行普通股 1,000,000 仟股，每張面額新台幣 10 元，發行總金額為 10,000,000 仟元，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解新光金融控股股份有限公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，新光金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

永豐金證券股份有限公司



代表人：朱士廷



承銷部門主管：張李章隆



中華民國一一〇年 八月 十七日

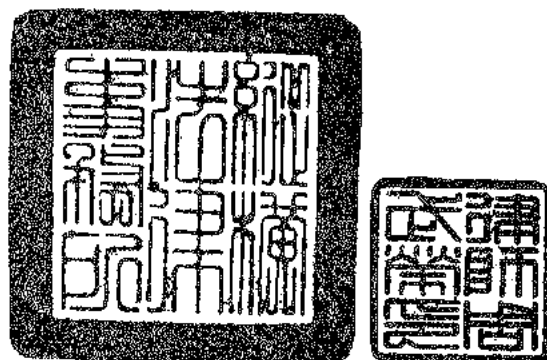
## 律師法律意見書

新光金融控股股份有限公司本次為辦理現金增資發行普通股 1,000,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，預計發行總金額新台幣 10,000,000,000 元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，新光金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

新光金融控股股份有限公司



縱 橫 法 律 事 務 所  
周 武 榮 律 師

中 華 民 國 110 年 6 月 17 日

# 新光金融控股股份有限公司第17次董事會議事錄

壹、時間：民國110年6月4日(五)下午2時30分

貳、地點：視訊會議

參、主席：許澎

公司治理主管 劉信成

記錄：孫光均

肆、董事出席狀況：許澎、吳敏暉、吳昕達、葉雲萬、吳東明、林伯翰、洪士琪、吳邦聲、李增昌、蘇啟明、潘柏錚、邱德成、林美花、吳啟銘、許永明等出席，出席15人。

伍、列席：略。

陸、主席致詞：略。

柒、報告事項：無。

捌、討論事項：

一、上次會議保留之討論事項：無。

二、本次會議討論事項：

(略)。

第二案：本公司辦理現金增資發行普通股，提請審議。(提案單位：財管暨投資人關係部)

說明：

- (一)增資目的：因應子公司業務發展，轉投資子公司新光人壽，強化本公司及子公司資本結構。
- (二)增資資金來源：發行新股公開募集。
- (三)新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣 10 元，預計於臺灣證券交易所上市掛牌。
- (四)發行股數：普通股 1,000,000,000 股。
- (五)發行價格：本次暫定每股發行價格新臺幣 8.5 元。實際發行價格將於向金管會申報案件生效後，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定，授權董事長訂定之。
- (六)發行金額：視發行股數及價格而定。
- (七)股數分配：保留發行股份總數 15% 供員工(含金控法第 30 條規定之子公司員工)承購，原股東承購 75%，另提撥 10% 對外公開承銷，其相關發行條件詳附件一。
- (八)本次現金增資之資金運用計畫項目、預定進度、預計可能產生效益表，請參閱附件二。
- (九)本次現金增資案待主管機關核准後，授權董事長訂定認股基準日、實際繳款期間及增資基準日(即股款收足日)等相關事宜。
- (十)本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫訂價格、資金運用計畫項目、運用進度及預計可能產生效益，暨其他本案發行相關事宜，如經主管機關指示、相關法令規則修正，或因應客觀環境須修訂或修正時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。

議事單位補充說明：本案已提第3屆第13次審計委員會審議通過。

發言摘要：略。

決議：全體出席董事一致同意照案通過。(議事單位補充說明緘默期及緘默事項。)

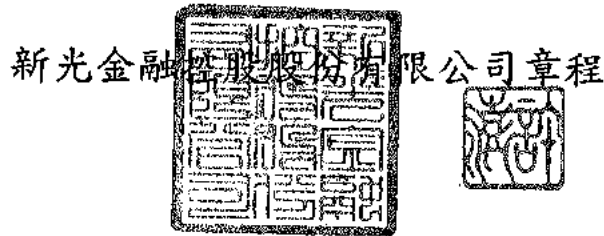


(略)。

玖、臨時動議：無。

拾、其他：略。

拾壹、散會：經主席徵詢全體出席董事一致同意散會。



## 第一章 總則

### 第一條

本公司依照金融控股公司法、公司法、及相關法令之規定組織之，定名為「新光金融控股股份有限公司」；英文名稱為「Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.」。

### 第二條

本公司設總公司於台北市，並得視業務之需要於國內外適當地點設立分支機構。

### 第三條

本公司之公告方式依公司法第二十八條之規定行之。

## 第二章 股份

### 第四條

本公司資本總額定為新臺幣壹仟陸佰伍拾億元整，分為壹佰陸拾伍億股，每股面額新臺幣壹拾元整，分為普通股及特別股，授權董事會視實際需要分次發行。

### 第五條

本公司股票由代表公司之董事簽名或蓋章，並經依法得擔任股票發行簽證人之銀行簽證後發行之。

本公司發行之股份得免印製股票，發行其他有價證券亦同，但應洽證券集中保管事業機構登錄。

### 第五條之一

本公司特別股之權利義務及其他重要發行條件如下：

一、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。

二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，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。

三、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。

四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及公積為現金及撥

充資本之分派。

五、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。

六、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。

七、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。

八、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。未收回之特別股，仍延續本條各種發行條件之權利義務。

於特別股收回當年度，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。

九、特別股股息配發時，按特別股發行先後順序訂定配發順序。

特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，於實際發行時，授權董事會視資本市場狀況及投資人認購意願，依本公司章程及相關法令決定之。

#### 第六條

本公司股務之處理，依主管機關頒布之「公開發行股票公司股務處理準則」處理之。

### 第三章 業務

#### 第七條

本公司所營事業項目：H801011 金融控股公司業。

#### 第七條之一

本公司之業務範圍如下：

- 一、投資金融控股公司法所規定之事業。
- 二、對前款被投資事業之管理。

#### 第八條

本公司以投資為專業，投資其他事業之總額，不受公司法第十三條不得超過實收股本百分之四十之限制。

### 第四章 股東會

#### 第九條

股東會分常會及臨時會兩種，常會於每會計年度終了六個月內由董事會召開之；臨時會於必要時依公司法之有關規定召集之。

特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。

#### 第十條

股東常會之召集應載明日期地點及事由於三十日前通知各股東並公告之，臨時會之召集應於十五日前通知並公告之。

股東會之召集通知經相對人同意者，得以電子方式為之。持有記名股票未滿一千股之股東，前項召集通知，得以公告方式為之。

#### 第十一條

本公司各股東，除法令另有規定外，每股有一表決權。

#### 第十二條

股東得於每次股東會，出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，並經簽名或蓋章後，委託代理人出席股東會。

除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。

一股東以出具一委託書並以委託一人為限，委託書應於股東會開會五日前送達本公司。委託書有重複時，以最先送達者為準。但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達本公司後，股東欲親自出席股東會或欲以書面或電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

#### 第十三條

股東會由董事會召集者，主席由董事長任之，董事長請假或因故不能行使職權時，其代理依公司法第二百零八條之規定辦理。

股東會由董事會以外之其他召集權人召集者，主席由該召集權人擔任之，召集權人有二人以上者時，應互推一人擔任之。

#### 第十四條

股東會之決議除法令另有規定者外，應有代表已發行有表決權股份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

出席股東如有不足前項定額，而有代表以發行股份總數三分之一以上之股東出席時，以出席股東表決權過半數之同意，為假決議，並將假決議通知各股東，於一個月內再行召集股東會。

對前項假決議，仍有已發行股份總數三分之一以上股東出席，並經出席股東表決權過半數之同意，視同第一項之決議。

#### 第十五條

股東會之決議事項應作成議事錄，由主席簽名或蓋章並依照公司法第一八三條規定辦理。

## 第五章 董事及董事會

#### 第十六條

本公司置董事十五人至二十一人，採候選人提名制度，並由股東會就符合金融控股公司法等相關資格規定之董事候選人名單中選任之。全體董事所持有之股份總額，並應符合「公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則」及有關規定。前項董事名額中，獨立董事不得少於

三人，且不得少於董事席次五分之一，其應選名額由董事會議定。

有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。

本公司董事會設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職責、組織規章、職權行使及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

本公司董事會設置薪資報酬委員會，成員由董事長提名後，經董事會決議委任之，其人數不得少於三人，並至少應有獨立董事一人參與；薪資報酬委員會之職責、組織規章、職權行使及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

本公司為強化管理機能，董事會得設置其他功能性專門委員會，其行使職權規章由董事會另訂之。

#### 第十七條

董事任期三年，連選得連任，董事屆滿不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。

#### 第十八條

董事缺額達三分之一時，董事會應自事實發生日起六十日內召開股東臨時會補選之；獨立董事因故解任，致人數不足法令或章程之規定者，應於最近一次股東會補選之。補選之任期以補足原任期為止。

#### 第十九條

董事組織董事會，由三分之二以上董事出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長。

董事長對內為股東會、董事會主席，對外代表本公司。

本公司得設副董事長一人，由董事依前述方式互選之。

#### 第二十條

董事會之職權如下：

- 一、本公司營業方針及計劃之決定。
- 二、本公司重要章則及組織規程之審定。
- 三、本公司預算、決算之審查。
- 四、本公司盈餘分配案之擬定。
- 五、本公司資本額增資、減資之擬定。
- 六、本公司重大不動產增置及處分之決定。
- 七、本公司重大投資案之決定。
- 八、買回本公司股份計劃之決議。
- 九、本公司經理人（含內部稽核主管）之任免。
- 十、本公司持有已發行全部股份或資本總額之子公司，其董事及監察人之指派。
- 十一、其他依法令規定或股東會授權之事項。

## 第二十一條

董事會由董事長召集之，每三個月至少開會一次。

董事會之決議，除法令另有規定外，應有過半數董事之出席，出席董事過半數之同意行之。

董事長請假或因故不能行使職權時，其代理依公司法第二百零八條之規定辦理。

董事得委託其他董事代理出席董事會，但每次應出具委託書並列舉召集事由之授權範圍。前項代理人以受一人之委託為限。

董事會之召集應載明召集事由，並於七日前以書面、電子郵件或傳真方式通知各董事。但遇有緊急情事時，亦得以上開方式隨時召集之。

## 第二十二條（刪除）

## 第二十三條

董事之報酬，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。

獨立董事，得於不超過本公司經理人核薪辦法所訂最高薪階之標準，由董事會議定固定報酬，不參與本公司之盈餘分派。

## 第二十四條

董事得兼任子公司董事或監察人。

## 第六章（刪除）

## 第二十五條（刪除）

## 第二十六條（刪除）

## 第二十七條（刪除）

## 第七章 經理人及總稽核

## 第二十八條

本公司得設經理人若干人，均由董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數同意之決議任免之，總經理襄助董事長綜理本公司一切業務。

本公司設總稽核一人，秉承董事會決議督導全公司稽核工作。

## 第二十九條

總經理、資深副總經理、副總經理、總稽核、資深協理、部室主管等經理人之任免，依金融控股公司法、公司法及相關法令之規定辦理。

## 第八章 會計

### 第三十條

本公司以每年一月一日起至十二月三十一日止為會計年度。

### 第三十一條

本公司每會計年度終了，由董事會造具下列表冊，依法定程序，提請股東會承認。

一、營業報告書。

二、財務報表。

三、盈餘分派或虧損彌補之議案。

前項表冊應依中央主管機關規定之規章編造。

### 第三十二條

本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下之員工酬勞，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，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

### 第三十二條之一

本公司年度決算如有盈餘，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普通股股東股息紅利。

本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百分之二十，且分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

前項可供分配盈餘屬當年度部分，係指第一項可供分配之盈餘但不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉部分。

## 第九章 附則

### 第三十三條

本章程未盡事項悉依照金融控股公司法、公司法，及有關法令之規定辦理之。

### 第三十四條

本章程訂立於民國九十年十二月十四日，第一次修正於民國九十二年六月六日。第二次修正於民國九十四年六月十日。第三次修正於民國九十五年六月九日。第四次修正於民國九十六年六月十五日。第五次修正於民國九十八年六月十九日。第六次修正於民國一〇〇年六月十

日。第七次修正於民國一〇一年六月十五日。第八次修正於民國一〇二年六月十四日。第九次修正於民國一〇三年六月六日。第十次修正於民國一〇五年六月八日。第十一次修正於民國一〇七年六月八日。第十二次修正於民國一〇八年六月十四日。第十三次修正於民國一〇九年六月十九日。



新光金控股份有限公司盈餘分配表  
民國九十九年度

單位：新台幣元

項目	金額	備註
期初未分配盈餘	22,927,452,911	
加(減)：本期淨利	14,385,587,496	
投資性不動產會計政策變動之影響數	42,535,580,805	
投資性不動產採公允價值模式提列之特別盈餘公積	(30,541,998,071)	(註1)(註2)
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(12,000,000,000)	(註2)
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	6,163,271	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，系積損益直接移轉至保留盈餘	(1,829,966,699)	
處分庫藏股借記保留盈餘	(52,397,654)	
累積未分配盈餘	35,630,422,059	
減：提列法定盈餘公積	(1,270,296,915)	(註3)
提列特別盈餘公積-子公司持有母公司股票市價低於帳面價值之差額	(6,475,026)	(註4)
提列特別盈餘公積-投資性不動產公允價值當年度淨影響數	(1,844,797,744)	(註1)
本期可供分配盈餘	32,508,851,474	
分配項目		(註5)
減：甲種特別股現金股利	(128,250,000)	依公司章程規定分派
乙種特別股現金股利	(133,200,000)	依公司章程規定分派
普通股現金股利	(5,210,000,000)	現金股利每股約0.4元(註6)
期末未分配盈餘	27,037,401,474	

註1：依金管報法字第10310000140號之規定，投資性不動產採公允價值模式者，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。

註2：為接軌IFRS17及穩健財務結構，子公司新光人壽增加提存責任準備金120億，該項金額係由特別盈餘公積收回後並提存責任準備金。

註3：依經商字第10802432410號函規定，依公司法第237條規定提列法定盈餘公積時，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。

註4：依101年11月21日金管證發字第1010047490號令規定，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。嗣後市價如有回升之部分，得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

註5：係由本期淨利分配。

註6：普通股若於前揭擬定盈餘分派案決議後，有依證券交易法第二十八條之二買回或轉讓、轉換、註銷本公司股份、或因發行海外存託憑證、或其他原因發行新股，致分派股利基準日之流通在外股數有所增減者，本次盈餘分派案決議之普通股現金股利總金額，按分派股利基準日實際流通在外普通股股數，調整股東配息率。

董事長：



總經理：



會計主管：



附件一

106 年第一期無擔保普通公司債發行辦法

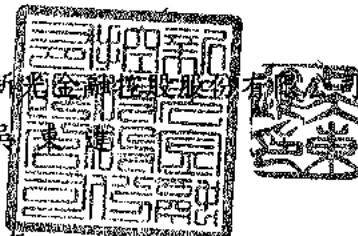
# 新光金融控股股份有限公司

## 一〇六年度第一期無擔保普通公司債發行辦法

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)經呈奉 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10600053121 號函通知申報生效發行公司債，訂定發行辦法如下：

- 一、債券名稱：新光金融控股股份有限公司一〇六年度第一期無擔保普通公司債(以下簡稱本公司債)。
- 二、發行金額：本公司債發行金額為新臺幣伍拾億元整。
- 三、票面金額：本公司債票面金額為新臺幣壹佰萬元整壹種。
- 四、票面利率：固定年利率 1.25%。
- 五、發行價格：本公司債依票面金額十足發行。
- 六、發行期限：本公司債發行期限為五年期，自民國 106 年 4 月 5 日發行，至民國 111 年 4 月 5 日到期。
- 七、還本方式：到期一次還本。
- 八、擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。
- 九、計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。  
每佰萬元債券付息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，順延日數不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
- 十、債券形式：本公司債採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
- 十一、受託機構：本公司債由台北富邦商業銀行股份有限公司為債權人之受託人，以代表債權人之利益行使查核監督本公司履行公司債發行事項之權責。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於受託契約約定受託人之權利義務，均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷，至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。
- 十二、還本付息機構：本公司債委託臺灣新光商業銀行股份有限公司代理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券所有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業，及由還本付息機構製作扣繳憑單，並寄發債券持有人。
- 十三、承銷方式：委託承銷商對外公開承銷，並委任元富證券股份有限公司為主辦承銷商。
- 十四、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定者外，將經由臺灣證券交易所公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 公告之。
- 十五、銷售對象：僅限財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人。

發行人：新光金融控股股份有限公司  
負責人：吳



## 附件二

### 109 年第一期無擔保普通公司債發行辦法

# 新光金融控股股份有限公司

## 一〇九年度第一期無擔保普通公司債發行辦法

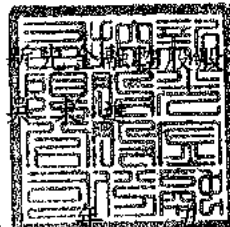
新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)經呈奉 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900043761 號函通知申報生效發行公司債，訂定發行辦法如下：

- 一、債券名稱：新光金融控股股份有限公司一〇九年度第一期無擔保普通公司債(以下簡稱本公司債)。
- 二、發行金額：本公司債發行金額為新臺幣參拾億元整。
- 三、票面金額：本公司債票面金額為新臺幣壹佰萬元整壹種。
- 四、票面利率：固定年利率 0.82%。
- 五、發行價格：本公司債依票面金額十足發行。
- 六、發行期限：本公司債發行期限為五年期，自民國 109 年 5 月 27 日發行，至民國 114 年 5 月 27 日到期。
- 七、還本方式：到期一次還本。
- 八、擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。
- 九、計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。

每佰萬元債券付息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，順延日數不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。

- 十、債券形式：本公司債採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。
- 十一、受託機構：本公司債由元大商業銀行股份有限公司為債權人之受託人，以代表債權人之利益行使查核監督本公司履行公司債發行事項之權責。凡持有本公司債之債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於受託契約約定受託人之權利義務，均予同意承認並授與有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷，至於受託契約內容，債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。
- 十二、還本付息機構：本公司債委託臺灣新光商業銀行股份有限公司代理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券所有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業，及由還本付息機構製作扣繳憑單，並寄發債券持有人。
- 十三、承銷方式：委託承銷商對外公開承銷，並委任元富證券股份有限公司為主辦承銷商。
- 十四、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定者外，將經由臺灣證券交易所公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 公告之。
- 十五、銷售對象：僅限財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人。

發行人：新光金融控股股份有限公司  
負責人：張東榮



附件三

國內第四次無擔保轉換公司債  
發行及轉換辦法

新光金融控股股份有限公司  
國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法

一、債券名稱

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)國內第四次無擔保轉換公司債(以下簡稱「本轉換公司債」)。

二、發行日期

民國 106 年 8 月 22 日(以下簡稱「發行日」)。

三、發行總額及每張面額

發行總額為新台幣肆拾億元整，每張面額為新台幣壹拾萬元，發行張數計肆萬張，依票面金額十足發行。

四、發行期間

發行期間五年，自民國 106 年 8 月 22 日發行，至民國 111 年 8 月 22 日到期(以下簡稱「到期日」)。

五、債券票面利率

票面年利率為 0%。

六、還本付息日期及方式

依本辦法第五條規定，本轉換公司債之票面利率為 0%，故無需訂定付息日期及方式。除本轉換公司債之持有人依本辦法第十條轉換為本公司普通股或依本辦法第十八條行使賣回權，或本公司依本辦法第十七條提前贖回或由證券商營業處所買回註銷者外，到期時依債券面額以現金一次償還。

七、擔保情形

本轉換公司債為無擔保債券，惟發行後，本公司另發行或私募其他有擔保附認股權或轉換公司債時，本轉換公司債亦將比照該有擔保附認股權公司債或轉換公司債，設定同等級之債權或同順位之擔保物權。

八、轉換標的

本公司之普通股，本公司將以發行新股之方式履行轉換義務。

九、轉換期間

債券持有人得於本轉換公司債發行日後滿三個月之翌日(106 年 11 月 23 日)起，至到期日(111 年 8 月 22 日)止，除(一)依法暫停過戶期間、(二)本公司洽辦無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止之期間、(三)辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止、(四)合併或分割基準日之公告日前三個營業日起，至合併或分割基準日止之外，得隨時透過原交易券商轉知台灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱「集保公司」)向本公司之股務

代理機構請求依本辦法規定將所持有之本轉換公司債轉換為本公司普通股，並依本辦法第十條、第十一條、第十三條、第十五條規定辦理。

## 十、請求轉換程序

### (一)債券持有人透過集保公司以帳簿劃撥方式辦理轉換

債券持有人至原交易券商填具「轉換公司債帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」(註明轉換)，由交易券商向集保公司提出申請，集保公司於接受申請後送交本公司股務代理機構，於送達本公司股務代理機構時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，本公司股務代理機構於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將本公司普通股股票撥入該債券持有人之集保帳戶。

(二)華僑及外國人申請將所持有之本轉換公司債轉換為本公司普通股時，一律統由集保公司採取帳簿劃撥方式辦理配發。

## 十一、轉換價格及其調整

### (一)轉換價格之訂定方式

本轉換公司債轉換價格之訂定，係以民國 106 年 8 月 14 日為轉換價格訂定基準日，取基準日(不含)前一、三、五個營業日本公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以 110%之轉換溢價率，即為計算本轉換公司債之轉換價格(計算至新台幣分為止，以下四捨五入)之依據。訂價基準日前如遇有除權或除息者，其經採樣用以計算轉換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格；轉換價格於決定後至實際發行日前，如遇有除權或除息者，應依轉換價格調整公式調整之。依上述方式，本轉換公司債轉換價格為每股新台幣 9.35 元。

### (二)轉換價格之調整

1.本轉換公司債發行後，除本公司所發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券換發普通股股份或因員工酬勞發行新股者外，遇有本公司已發行或私募之普通股股份增加時(包含但不限於以募集發行或私募方式辦理之現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併或受讓其他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等)，本公司應依下列公式調整本轉換公司債之轉換價格(計算至新台幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並函請中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱「櫃買中心」)公告，於新股發行除權基準日(註 1)調整之(如有實際繳款作業者，則於股款繳足日調整之)。

調整後轉換價格＝

調整前轉換價格 × [ 已發行股數(註 2) + (每股繳款額(註 3) × 新股發行股數或私募股數) / 每股時價(註 4) ]

---

已發行股數 + 新股發行股數或私募股數

註 1：如為股票分割則於分割基準日調整；如為合併或受讓增資則於合併或受讓基準日調整；如係採詢價圈購辦理之現金增資或現金增資參與發行海外存託憑證，因無除權基準日，則於股款繳足日調整；如係採私募方式辦理之



現金增資，則於私募有價證券交付日調整。如於現金增資發行新股之除權基準日後變更新股發行價格，則依更新後之新股發行價格重新調整，如經設算調整後之轉換價格低於原除權基準日前已公告調整之轉換價格，則函請櫃買中心重新公告調整之。

註 2：已發行股數係指普通股已發行股份總數(包括募集發行與私募股份)減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

註 3：每股繳款額如係屬無償配股或股票分割，則其繳款額為零。若係屬合併增資發行新股者，則其每股繳款額為合併基準日前依消滅公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比例。如係受讓他公司股份發行新股，則每股繳款額為受讓之他公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比例。

註 4：每股時價之訂定，應以除權基準日、訂價基準日、股票分割基準日或私募有價證券交付日之前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

2.本轉換公司債發行後，遇有本公司以低於每股時價(註 1)之轉換或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，本公司應依下列公式調整本轉換公司債之轉換價格(計算至新台幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並函請櫃買中心公告，於前述有價證券或認股權發行之日或私募有價證券交付日調整之：

調整後轉換價格 = 調整前轉換價格 × [ 已發行股數(註 2) + (新發行或私募具有普通股轉換權或認股權之有價證券其轉換或認股價格 × 新發行或私募具有普通股轉換權或認股權之有價證券其可轉換或認購之股數) / 每股時價(註 1) ] / (已發行股數 + 新發行或私募具有普通股轉換權或認股權之有價證券其可轉換或認購之股數)

註 1：每股時價為再發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券之訂價基準日或私募有價證券交付日之前一、三、五個營業日本公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一計算。

註 2：已發行股數應包含發行及私募股數，減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。再發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券如係以庫藏股支應，則調整公式中之已發行股數應減除新發行或私募有價證券可轉換或認購之股數。

3.本轉換公司債發行後，如遇本公司非因庫藏股註銷之減資致普通股股份減少時，應依下列公式計算調整後轉換價格(計算至新台幣分為止，以下四捨五入)，並函請櫃買中心公告，於減資基準日調整之。

a.減資彌補虧損時：

調整後轉換價格＝

調整前轉換價格 × (減資前已發行普通股股數(註)／減資後已發行普通股股數)

b.現金減資時：

調整後之轉換價格＝

(調整前轉換價格-每股退還現金金額) × (減資前已發行普通股股數(註)／減資後已發行普通股股數)

註：已發行普通股股數包括已發行普通股及私募股份總數，並減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

### (三)除息時轉換價格之調整

本轉換公司債發行後，如遇本公司配發普通股現金股利占每股時價(註)之比率超過1.5%時，應按所占每股時價之比率於除息基準日調降轉換價格(計算至新台幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並應函請櫃買中心公告調整後之轉換價格。本項轉換價格調降之規定，不適用於除息基準日(不含)前已提出請求轉換者。其調整公式如下：

調降後轉換價格＝

調降前轉換價格 × (1－發放普通股現金股利占每股時價之比率)

註：每股時價以現金股息停止過戶除息公告日之前一、三、五個營業日擇一計算普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

### 十二、本轉換公司債之上櫃及終止上櫃

本轉換公司債於發行日之前向櫃買中心申請上櫃買賣，至全數轉換為普通股股份或全數由本公司買回或償還時終止上櫃，以上事項均由本公司洽櫃買中心同意後公告之。

### 十三、轉換後新股之上市

本轉換公司債經轉換為本公司普通股者，所轉換之普通股自交付日起於臺灣證券交易所上市買賣，以上事項由本公司洽臺灣證券交易所同意後公告之。

### 十四、股本變更登記之作業

本公司應於每季結束後十五日內，將前一季因本轉換公司債轉換所交付之普通股股票數額予以公告，每季並應向公司登記之主管機關申請資本額變更登記至少一次。

### 十五、換股時不足壹股股份金額之處理

轉換本公司普通股時，若有不足壹股之股份金額，本公司將以現金償付(計算至新台幣元為止，角以下四捨五入)。

### 十六、轉換後之權利義務

債券持有人於請求轉換後所取得普通股股票之權利義務與本公司原已發行之普通股股份相同。

## 十七、本公司對本轉換公司債之提前贖回權

- (一)本轉換公司債於發行滿三個月之翌日(106年11月23日)起至發行期間屆滿前(到期日)四十日(111年7月13日)止，若本公司普通股股票在臺灣證券交易所之收盤價格連續三十個營業日超過當時本轉換公司債轉換價格達百分之三十(含)以上時，本公司得於其後三十個營業日內，以掛號寄發債券持有人(以寄發前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人，則以公告方式為之)一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司寄發之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，前述期間不得為第九條之停止轉換期間)，且函請櫃買中心公告，並於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金收回該債券持有人之本轉換公司債。
- (二)本轉換公司債發行滿三個月之翌日(106年11月23日)起至發行期間屆滿前(到期日)四十日止(111年7月13日)，若本轉換公司債流通在外餘額低於原發行總額之10%時，本公司得於其後任何時間，以掛號寄發債券持有人(以寄發前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人，則以公告方式為之)一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司寄發之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，前述期間不得為第九條之停止轉換期間)，且函請櫃買中心公告，並於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金收回該債券持有人之本轉換公司債。
- (三)若債券持有人於「債券收回通知書」所載債券收回基準日前，未以書面回覆本公司股務代理機構，本公司即於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金贖回本轉換公司債。

## 十八、債券持有人之賣回權

本轉換公司債以發行滿三年(109年8月22日)為債券持有人提前賣回本轉換公司債之賣回基準日，並依下列原則辦理：

本公司應於本轉換公司債賣回基準日之三十日前(109年7月23日)，以掛號寄發債券持有人(以「債券持有人賣回權行使通知書」寄發日前五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之債券持有人，則以公告方式為之)一份「債券持有人賣回權行使通知書」，並函請櫃買中心公告債券持有人賣回權之行使，債券持有人得於公告後三十日內以書面通知本公司股務代理機構(於送達時即生效力，採郵寄者以郵戳為憑，不得撤回；並以該期間屆滿日為賣回基準日)要求本公司以債券面額加計利息補償金將其所持有之本轉換公司債贖回：滿三年之利息補償金為債券面額之1.51%(年收益率为0.5%)。本公司受理賣回請求，應於賣回基準日後五個營業日內以現金贖回本轉換公司債。

## 十九、轉換年度現金股利及股票股利之歸屬

### (一)現金股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度本公司現金股息停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求轉換者，得參與當年度股東會決議發放之前一年度現金股利。

- 2.當年度本公司現金股息停止過戶日前十五個營業日(含)起至現金股息除息基準日(含)止停止本轉換公司債轉換。
- 3.債券持有人於當年度現金股息除息基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)以前請求轉換者，不得享有當年度股東會決議發放之前一年度現金股利，但得參與次年度股東會決議發放之當年度現金股利。

## (二)股票股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度本公司無償配股停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求轉換者，得參與當年度股東會決議發放之前一年度股票股利。
- 2.當年度本公司無償配股停止過戶日前十五個營業日(含)起至無償配股除權基準日(含)止停止本轉換公司債轉換。
- 3.債券持有人於當年度無償配股除權基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)以前請求轉換者，不得享有當年度股東會決議發放之前一年度股票股利，但得參與次年度股東會決議發放之當年度股票股利。

二十、所有本公司收回(包括由證券商營業處所買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將被註銷，不再賣出或發行，其所附轉換權併同消滅。

二十一、本轉換公司債及所換發之普通股均為記名式，其過戶、異動登記、設質、遺失等均依「公開發行股票公司股務處理準則」及公司法相關之規定辦理，另稅賦事宜依當時之稅法規定辦理。

二十二、本轉換公司債由台北富邦商業銀行股份有限公司為債券持有人之受託人，代表債券持有人之利益行使查核及監督本公司履行本轉換公司債發行事項之權責。凡本轉換公司債之債券持有人不論係於發行時認購或中途買受，對於本公司與受託人之間所定受託契約規定、受託人之權利義務及本發行及轉換辦法均予同意，並授與受託人有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷；至於受託契約內容，債券持有人得在營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查詢。

二十三、本轉換公司債委由本公司股務代理機構辦理轉換及還本付息事宜。

二十四、本轉換公司債之發行依證券交易法第八條規定不印製實體債券。

二十五、本轉換公司債發行及轉換辦法如有未盡事宜之處，悉依相關法令辦理之。

## 附件四

# 國內第五次無擔保轉換公司債 發行及轉換辦法

新光金融控股股份有限公司  
國內第五次無擔保轉換公司債發行及募集辦法



一、債券名稱

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)國內第五次無擔保轉換公司債(以下簡稱「本轉換公司債」)。

二、發行日期

民國 107 年 12 月 17 日(以下簡稱「發行日」)。

三、發行總額及每張面額

本轉換公司債每張面額為新臺幣壹拾萬元，發行張數為伍萬張，發行總面額為新臺幣 5,000,000 仟元整，依票面金額之 100.1% 發行，發行總金額為新臺幣 5,005,000 仟元整。

四、發行期間

發行期間五年，自民國 107 年 12 月 17 日發行，至民國 112 年 12 月 17 日到期(以下簡稱「到期日」)。

五、債券票面利率

票面年利率為 0%。

六、還本日期及方式

除本轉換公司債之持有人依本辦法第十條轉換為本公司普通股，或依本辦法第十八條行使賣回權，或本公司依本辦法第十七條提前贖回或由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本轉換公司債到期時依債券面額將債券持有人持有之本轉換公司債以現金一次償還。

七、擔保情形

本轉換公司債為無擔保債券，惟發行後，本公司另發行或私募其他有擔保附認股權或轉換公司債時，本轉換公司債亦將比照該有擔保附認股權公司債或轉換公司債，設定同等級之債權或同順位之擔保物權。

八、轉換標的

本公司之普通股，本公司將以發行新股之方式履行轉換義務，換發之新股以帳簿劃撥交付，不印實體方式為之。

九、轉換期間

債券持有人得於本轉換公司債發行日後滿三個月之翌日(108 年 3 月 18 日)起，至到期日(112 年 12 月 17 日)止，除(一)普通股依法暫停過戶期間、(二)本公司洽辦無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止之期間、(三)辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止之外，得隨時透過原交易券商轉知台灣集中保管結算

所股份有限公司(以下簡稱「集保公司」)向本公司之股務代理機構請求依本辦法規定將所持有之本轉換公司債轉換為本公司普通股，並依本辦法第十條、第十一條、第十三條、第十五條規定辦理。

## 十、請求轉換程序

### (一)債券持有人透過集保公司以帳簿劃撥方式辦理轉換

債券持有人至原交易券商填具「轉換公司債帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」(註明轉換)，由交易券商向集保公司提出申請，集保公司於接受申請後送交本公司股務代理機構，於送達本公司股務代理機構時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，本公司股務代理機構於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將本公司普通股股票撥入該債券持有人之集保帳戶。

(二)華僑及外國人申請將所持有之本轉換公司債轉換為本公司普通股時，一律統由集保公司採取帳簿劃撥方式辦理配發。

## 十一、轉換價格及其調整

### (一)轉換價格之訂定方式

本轉換公司債轉換價格之訂定，係以民國 107 年 12 月 7 日為轉換價格訂定基準日，取基準日(不含)前一、三、五個營業日本公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以 110% 之轉換溢價率，即為計算本轉換公司債之轉換價格(計算至新臺幣分為止，以下四捨五入)之依據。訂價基準日前如遇有除權或除息者，其經採樣用以計算轉換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格；轉換價格於決定後至實際發行日前，如遇有除權或除息者，應依轉換價格調整公式調整之。依上述方式，本轉換公司債轉換價格為每股新臺幣 11.06 元。

### (二)轉換價格之調整

1. 本轉換公司債發行後，除本公司所發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券換發普通股股份或因員工酬勞發行新股者外，遇有本公司已發行或私募之普通股股份增加時(包含但不限於以募集發行或私募方式辦理之現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併或受讓其他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等)，本公司應依下列公式調整本轉換公司債之轉換價格(計算至新臺幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並函請中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱「櫃買中心」)公告，於新股發行除權基準日(註 1)調整之(如有實際繳款作業，則於股款繳足日調整之)。

$$\text{調整後轉換價格} = \text{調整前轉換價格} \times \frac{\text{已發行股數(註2)} + \frac{\text{每股繳款額(註3)} \times \text{新股發行股數或私募股數}}{\text{每股時價(註4)}}}{\text{已發行股數} + \text{新股發行股數或私募股數}}$$

註 1：如為股票分割則於分割基準日調整；如為合併或受讓增資則於合併或受讓基準日調整；如係採詢價圈購辦理之現金增資或現金增資參與發行海外存託憑證，因無除權基準日，則於股款繳足日調整；如係採私募方式辦理之現金增資，則於私募有價證券交付日調整。如於現金增資發行新股之除權基準日後變更新股發行價格，則依更新後之新股發行價格重新調整，如經設算調整後之轉換價格低於原除權基準日前已公告調整之轉換價格，則函請櫃買中心重新公告調整之。

註 2：已發行股數係指普通股已發行股份總數(包括募集發行與私募股份)減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

註 3：每股繳款額如係屬無償配股或股票分割，則其繳款額為零。若係屬合併增資發行新股者，則其每股繳款額為合併基準日前依消滅公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比例。如係受讓他公司股份發行新股，則每股繳款額為受讓之他公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比例。

註 4：每股時價之訂定，應以除權基準日、訂價基準日、股票分割基準日或私募有價證券交付日之前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

2.本轉換公司債發行後，遇有本公司以低於每股時價(註 1)之轉換或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，本公司應依下列公式調整本轉換公司債之轉換價格(計算至新臺幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並函請櫃買中心公告，於前述有價證券或認股權發行之日或私募有價證券交付日調整之：

$$\text{調整後轉換價格} = \text{調整前轉換價格} \times \text{已發行股數(註2)} + \frac{\text{新發行或私募有價證券或認股權之轉換或認股價格} \times \text{新發行或私募有價證券或認股權可轉換或認購之股數}}{\text{每股時價(註1)}} \\ \text{已發行股數} + \text{新發行或私募有價證券或認股權可轉換或認購之股數}$$

註 1：每股時價為再發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券之訂價基準日或私募有價證券交付日之前一、三、五個營業日本公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一計算。如訂價基準日前遇有除權或除息者，其經採樣用以計算轉換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格。



註 2：已發行股數應包含募集發行及私募股數，減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。再發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券如係以庫藏股支應，則調整公式中之已發行股數應減除新發行或私募有價證券可轉換或認購之股數。

3.本轉換公司債發行後，如遇本公司非因庫藏股註銷之減資致普通股股份減少時，應依下列公式計算調整後轉換價格(計算至新臺幣分為止，以下四捨五入)，並函請櫃買中心公告，於減資基準日調整之。

a.減資彌補虧損時：

調整後轉換價格＝

調整前轉換價格 × (減資前已發行普通股股數(註) / 減資後已發行普通股股數)

b.現金減資時：

調整後之轉換價格＝

(調整前轉換價格-每股退還現金金額) × (減資前已發行普通股股數(註) / 減資後已發行普通股股數)

註：已發行普通股股數包括已發行普通股及私募股份總數，並減除本公司買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

### (三)除息時轉換價格之調整

本轉換公司債發行後，如遇本公司配發普通股現金股利占每股時價(註)之比率超過 1.5%時，應按所占每股時價之比率於除息基準日調降轉換價格(計算至新臺幣分為止，以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並應函請櫃買中心公告調整後之轉換價格。本項轉換價格調降之規定，不適用於除息基準日(不含)前已提出請求轉換者。其調整公式如下：

調降後轉換價格＝

調降前轉換價格 × (1 - 發放普通股現金股利占每股時價之比率)

註：每股時價以現金股息停止過戶除息公告日之前一、三、五個營業日擇一計算普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

## 十二、本轉換公司債之上櫃及終止上櫃

本轉換公司債於發行日之前向櫃買中心申請上櫃買賣，至全數轉換為普通股股份或全數由本公司買回或償還時終止上櫃，以上事項均由本公司洽櫃買中心同意後公告之。

## 十三、轉換後新股之上市

本轉換公司債經轉換為本公司普通股者，所轉換之普通股自交付日起於臺灣證券交易所上市買賣，以上事項由本公司洽臺灣證券交易所同意後公告之。本公司普通股採無實體發行，轉換後之普通股以無實體方式自交付日起於臺灣證券交易所上市買賣。

#### 十四、股本變更登記之作業

本公司應於每季結束後十五日內，將前一季因本轉換公司債轉換所交付之普通股股票數額予以公告，每季並應向公司登記之主管機關申請資本額變更登記至少一次。

#### 十五、換股時不足壹股股份金額之處理

轉換本公司普通股時，若有不足壹股之股份金額，本公司將以現金償付(計算至新臺幣元為止，角以下四捨五入)。

#### 十六、轉換後之權利義務

債券持有人於請求轉換後所取得普通股股票之權利義務與本公司原已發行之普通股股份相同。

#### 十七、本公司對本轉換公司債之提前贖回權

(一)本轉換公司債於發行滿三個月之翌日(108年3月18日)起至發行期間屆滿前(到期日)四十日(112年11月7日)止，若本公司普通股股票在臺灣證券交易所之收盤價格連續三十個營業日超過當時本轉換公司債轉換價格達百分之三十(含)以上時，本公司得於其後三十個營業日內，以掛號寄發債券持有人(以寄發前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人，則以公告方式為之)一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司寄發之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，前述期間不得為第九條之停止轉換期間)，且函請櫃買中心公告，並於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金收回該債券持有人之本轉換公司債。

(二)本轉換公司債發行滿三個月之翌日(108年3月18日)起至發行期間屆滿前(到期日)四十日止(112年11月7日)，若本轉換公司債流通在外餘額低於原發行總額之10%時，本公司得於其後任何時間，以掛號寄發債券持有人(以寄發前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之投資人，則以公告方式為之)一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司寄發之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，前述期間不得為第九條之停止轉換期間)，且函請櫃買中心公告，並於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金收回該債券持有人之本轉換公司債。

(三)若債券持有人於「債券收回通知書」所載債券收回基準日前，未以書面回覆本公司股務代理機構，本公司即於債券收回基準日後五個營業日按債券面額以現金贖回本轉換公司債。

#### 十八、債券持有人之賣回權

本轉換公司債以發行滿三年(110年12月17日)為債券持有人提前賣回本轉換公司債之賣回基準日，並依下列原則辦理：

本公司應於本轉換公司債賣回基準日之三十日前(110年11月17日)，以掛號寄發債券持有人(以「債券持有人賣回權行使通知書」寄發日前五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本轉換公司債之債券持有人，則以公告方式為之)一份「債券持有人賣回權行使通知書」，並函請櫃買中心公告債券持有人賣回權之行使，債券持有人得於公告後三十日內以書面通知本公司股務代理機構(於送達時即生效力，採郵寄者以郵戳為憑，不得撤回；並以該期間屆滿日為賣回基準日)要求本公司以債券面額加計利息補償金將其所持有之本轉換公司債贖回：滿三年之利息補償金為債券面額之0.9027%(年收益率为0.30%)。本公司受理賣回請求，應於賣回基準日後五個營業日內以現金贖回本轉換公司債。前述日期如遇台北市證券集中交易市場停止營業之日，將順延至次一營業日。

## 十九、轉換年度現金股利及股票股利之歸屬

### (一)現金股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度本公司現金股息停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求轉換者，得參與當年度股東會決議發放之前一年度現金股利。
- 2.當年度本公司現金股息停止過戶日前十五個營業日(含)起至現金股息除息基準日(含)止停止本轉換公司債轉換。
- 3.債券持有人於當年度現金股息除息基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)以前請求轉換者，不得享有當年度股東會決議發放之前一年度現金股利，但得參與次年度股東會決議發放之當年度現金股利。

### (二)股票股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度本公司無償配股停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求轉換者，得參與當年度股東會決議發放之前一年度股票股利。
- 2.當年度本公司無償配股停止過戶日前十五個營業日(含)起至無償配股除權基準日(含)止停止本轉換公司債轉換。
- 3.債券持有人於當年度無償配股除權基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)以前請求轉換者，不得享有當年度股東會決議發放之前一年度股票股利，但得參與次年度股東會決議發放之當年度股票股利。

二十、所有本公司收回(包括由證券商營業處所買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將被註銷，不再賣出或發行，其所附轉換權併同消滅。

二十一、本轉換公司債及所換發之普通股均為記名式，其過戶、異動登記、設質、遺失等均依「公開發行股票公司股務處理準則」及公司法相關之規定辦理，另稅賦事宜依當時之稅法規定辦理。

二十二、本轉換公司債由元大商業銀行股份有限公司為債券持有人之受託人，代表債券持有人之利益行使查核及監督本公司履行本轉換公司債發行事項之權

責。凡本轉換公司債之債券持有人不論係於發行時認購或中途買受，對於本公司與受託人之間所定受託契約規定、受託人之權利義務及本發行及轉換辦法均予同意，並授與受託人有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷；至於受託契約內容，債券持有人得在營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查詢。

二十三、本轉換公司債委由本公司股務代理機構辦理轉換及還本付息事宜。

二十四、本轉換公司債之發行依證券交易法第八條規定不印製實體債券。

二十五、本轉換公司債發行及轉換辦法如有未盡事宜之處，悉依相關法令辦理之。

## 附件五

# 110 年度現金增資普通股承銷價格計算書

**新光金融控股股份有限公司**  
**110 年度辦理現金增資普通股承銷價格計算書**

一、說明

- (一)新光金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或新光金控)截至目前實收資本額為新台幣 133,173,940,630 元,每股面額新台幣 10 元,已發行普通股計 13,020,394,063 股,已發行特別股計 297,000,000 股。該公司業經 110 年 6 月 4 日董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 1,000,000,000 股,每股面額新台幣 10 元,總金額為新台幣 10,000,000,000 元,增資後實收資本額為新台幣 143,173,940,630 元。
- (二)本次現金增資發行普通股依公司法第 267 條之規定,保留發行總數之 15%,計 150,000 仟股由員工承購,並依證交法第 28 條之 1 規定,提撥增資發行新股之 10%,計 100,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷;其餘 75%,計 750,000 仟股,由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購,原股東持有股份按比例有不足分認一新股者,得合併共同認購或歸併一人認購,認購不足一股暨原股東及員工放棄認股部分,授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (三)本次現金增資發行普通股,其權利義務與原有發行之普通股股份相同。
- (四)本次現金增資發行普通股採公開申購發行方式,原股東、員工及公開銷售部分均採同一價格認購。

二、該公司最近三年度及最近期之財務狀況

- (一)最近三年度及最近期每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

年度	項目 每股稅後純益 (註)	股利分派			
		現金股利	無償配股		合計
			盈餘配股	資本公積	
107 年度	0.89	0.20	—	—	0.20
108 年度	1.61	0.40	—	—	0.40
109 年度	1.12	0.40	—	—	0.40
110 年第一季	0.72	尚未分配	尚未分配	尚未分配	尚未分配

資料來源：該公司各期間經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告

註：每股稅後純益係按當年度加權平均流通在外普通股股數計算。

- (二)該公司截至 110 年 3 月 31 日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
110 年 3 月 31 日歸屬於母公司業主之權益	230,968,228 仟元
110 年 3 月 31 日流通在外股數	13,317,394 仟股
110 年 3 月 31 日每股帳面淨值	17.34 (元/股)

資料來源：該公司 110 年第一季經會計師核閱之合併財務報告

## (三)最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料

## 1.簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度及最近期財務資料			
		107 年底	108 年底(重編後)	109 年底	110 年第一季
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		90,497,948	253,699,451	178,644,769	172,306,699
透過損益按公允價值衡量之金融資產		388,623,506	476,321,145	588,108,652	576,293,460
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資		394,108,421	349,069,530	468,434,675	484,182,513
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		1,714,648,273	1,802,686,194	1,886,318,420	1,927,413,468
附賣回票券及債券投資		9,657,198	10,736,713	22,546,037	24,332,289
應收款項-淨額		76,657,778	72,698,862	89,644,281	101,290,007
本期所得稅資產		2,299,374	1,296,063	943,931	941,287
待出售資產-淨額		37,976	-	-	3,804,977
貼現及放款-淨額		725,435,818	754,966,218	793,218,918	804,440,666
採用權益法之投資-淨額		511,677	422,990	1,239,964	2,194,159
其他金融資產-淨額		48,768,106	48,318,581	49,436,984	51,753,885
不動產及設備-淨額		31,854,369	32,032,794	33,010,092	33,017,616
投資性不動產-淨額		110,484,998	176,510,411	180,511,091	183,747,851
使用權資產		-	5,168,346	4,742,815	5,078,346
無形資產-淨額		2,935,570	3,019,275	3,096,982	3,304,527
遞延所得稅資產-淨額		18,954,916	17,218,974	27,048,249	32,304,203
其他資產		32,991,324	25,648,172	30,177,936	37,867,261
資產總額		3,648,467,252	4,029,813,719	4,357,123,796	4,444,273,214
央行及銀行同業存款		8,705,068	8,493,819	4,648,555	8,601,519
央行及同業融資		-	-	267,740	253,180
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,552,203	5,503,637	9,578,105	20,196,493
附買回票券及債券負債		42,654,744	40,823,365	39,285,610	29,520,285
應付商業本票		-	-	2,399,935	9,049,194
應付款項		45,664,411	35,935,308	50,011,887	64,103,488
本期所得稅負債		211,241	142,762	1,532,210	2,398,535
存款及匯款		707,967,035	772,279,330	839,810,153	877,895,225
應付債券		59,697,196	60,762,248	65,828,072	65,844,387
其他金融負債		61,119,972	59,745,186	62,351,744	66,294,244
負債準備		2,546,341,100	2,767,660,120	2,995,082,979	3,033,482,248
租賃負債		-	7,036,559	6,820,371	7,595,294
遞延所得稅負債		3,708,157	11,200,958	10,382,944	10,806,607
其他負債		19,230,405	22,307,735	27,544,633	16,854,098
負債總額	分配前	3,503,851,532	3,791,891,027	4,115,544,938	4,212,894,797
	分配後	3,506,296,717	3,796,964,917	4,121,016,388	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		144,206,560	237,520,940	241,180,784	230,968,228
股本	分配前	122,603,941	126,753,941	133,173,941	133,173,941
	分配後	122,603,941	126,753,941	133,173,941	尚未分配
資本公積		13,935,322	13,655,226	20,502,607	21,037,972
保留盈餘	分配前	25,999,474	85,387,853	81,023,347	91,193,357
	分配後	25,999,474	80,313,963	75,551,897	尚未分配
其他權益		(17,930,331)	12,125,766	6,595,942	(14,437,042)
庫藏股票		(401,846)	(401,846)	(115,053)	-
非控制權益		409,160	401,752	398,074	410,189
權益總額	分配前	144,615,720	237,922,692	241,578,858	231,378,417
	分配後	142,170,535	232,848,802	236,107,408	尚未分配

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告

## 2.簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近三年度及最近期財務資料			
	107 年度	108 年度(重編後)	109 年度	110 年第一季
利息收入	103,772,439	112,980,638	106,593,007	26,421,318
減:利息費用	(6,319,374)	(7,778,867)	(6,307,389)	(1,304,057)
利息淨收益	97,453,065	105,201,771	100,285,618	25,117,261
利息以外淨收益	155,406,626	174,043,255	167,851,531	31,326,512
淨收益	252,859,691	279,245,026	268,137,149	56,443,773
保險負債準備淨變動	(214,575,601)	(234,264,063)	(231,247,233)	(40,437,532)
呆帳費用	(1,552,000)	(476,752)	(1,433,375)	(402,280)
營業費用	(25,697,374)	(25,874,694)	(26,964,490)	(6,324,948)
繼續營業單位稅前淨利	11,034,716	18,629,517	8,492,051	9,279,013
所得稅(費用)利益	(556,121)	1,271,765	5,967,208	160,207
繼續營業單位本期淨利	10,478,595	19,901,282	14,459,259	9,439,220
本期淨利(淨損)	10,478,595	19,901,282	14,459,259	9,439,220
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(45,779,954)	30,341,156	(7,160,756)	(20,270,459)
本期綜合損益總額	(35,301,359)	50,242,438	7,298,503	(10,831,239)
淨利歸屬於母公司業主權益	9,753,791	19,833,125	14,385,587	9,424,790
淨利歸屬於非控制權益	724,804	68,157	73,672	14,430
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主權益	(36,268,297)	50,179,882	7,232,559	(10,843,354)
綜合損益總額歸屬於非控制權益	966,938	62,556	65,944	12,115
每股盈餘(元)	0.89	1.61	1.12	0.72

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告

### (四)最近三年度及最近期會計師查核簽證或核閱財務報告查核或核閱意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
107 年	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、賴冠仲	無保留意見(強調事項或其他事項)-採用其他會計師查核(核閱)報告且欲區分責任
108 年	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、賴冠仲	無保留結論/意見
109 年	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、賴冠仲	無保留結論/意見(強調事項或其他事項)-強調事項—重大會計政策或估計之變動、其他
110 年第一季	勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生、賴冠仲	無保留結論/意見(強調事項或其他事項)-強調事項—重大會計政策或估計之變動



### 三、承銷參考價格之計算及說明

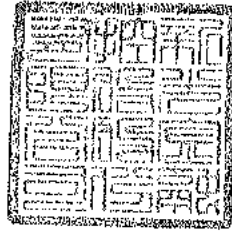
#### (一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經 110 年 6 月 4 日董事會決議通過，決議本次現金增資之實際發行價格須因應市場情形之變動，實際每股發行價格待主管機關核准後由董事會依『承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則』第六條第一項規定調整，且其相關條件亦授權董事長視實際發行時客觀環境作必要調整。
- 2.該公司本次計畫辦理現金增資發行普通股 1,000,000,000 股，每股面額 10 元，訂定每股發行價格為 8.2 元，總募集資金為新台幣 8,200,000 仟元。本次現金增資發行新股依公司法第 267 條規定，保留發行總數之 15%，計 150,000 仟股由員工承購，並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥增資發行新股之 10%，計 100,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷；其餘 75%，計 750,000 仟股，由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購，其認購不足一股之畸零股，得合併共同認購或歸併一人認購，認購不足一股暨原股東及員工放棄認股部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- 3.本次現金增資發行普通股，發行後其權利義務與已發行之原有普通股股份相同。

#### (二)價格計算之說明

- 1.該公司以 110 年 7 月 22 日為現金增資訂價基準日往前計算，該公司前一、三及五個營業日之平均收盤價分別為 9.69 元、9.83 元及 9.85 元，以前一個營業日之平均收盤價 9.69 元扣除業經 110 年 7 月 2 日股東會決議通過發放現金股利 0.4 元後，以 9.29 元作為本次現金增資發行新股之參考價格。
- 2.本次現金增資發行新股，經主辦證券承銷商永豐金證券股份有限公司考量市場整體情形，並參考最近期股價走勢及新光金控之經營績效及未來展望，而與該公司共同議訂發行價格為每股新台幣 8.2 元，其承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後平均股價之七成。未來實際承銷時將依市場狀況再做調整，其承銷價格之訂定尚屬合理。

發行公司：新光金融控股股份有限公司



負責人：許澎



(本用印頁僅限於新光金融控股股份有限公司一一〇年度現金增資發行普通股案承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

主辦證券承銷商：永豐金證券股份有限公司



負責人簽章：朱士廷



(本用印僅限於新光金融控股股份有限公司辦理一一〇年度現金增資發行普通股承銷價格計算書使用)

中華民國一一〇年八月十七日

附件六

108 年度合併財務報告暨會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 108 及 107 年度

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

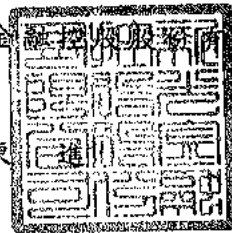
項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~10		-
五、合併資產負債表	11		-
六、合併綜合損益表	12~13		-
七、合併權益變動表	14		-
八、合併現金流量表	15~17		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	18~20		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	20		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	20~28		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	28~53		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	53~54		五
(六) 重要會計項目之說明	54~125， 260~261		六~三八， 五一
(七) 關係人交易	126~144		三九
(八) 質抵押之資產	145		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	145~149		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	149		四二
(十二) 其 他	150~172， 174~176， 178~260		四三~四六， 四八，五十
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	172~174		四七
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	176		四九
2. 轉投資事業相關資訊	177		四九
3. 大陸投資資訊	177		四九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	177		四九
(十五) 資本風險管理	261~262		五二
(十六) 部門資訊	262~263		五三
(十七) 依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則規定應揭露事項	263~284		五四
十、重要會計項目明細表	285~307		

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：新光金



融控股份有限公司

負責人：吳 東



中 華 民 國 109 年 2 月 25 日

## 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

新光金融控股股份有限公司及子公司（新光金控集團）民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光金控集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

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



## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對新光金控集團民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對新光金控集團民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

#### 關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三一(一)3.所述，責任準備於 108 年 12 月 31 日金額為 2,740,280,802 仟元，佔負債總額 72%，另於該附註三一(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

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

與責任準備及負債適足準備測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十六)3.及 6.、(十七)、五(一)與三一。

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

#### 因應之查核程序

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

- (3) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
- a. 本事務所精算專家選樣檢查新光人壽保險股份有限公司保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
  - b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
  - c. 針對 108 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
  - d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量本年度業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。
- (4) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：
- a. 針對保單選樣並自新光人壽保險股份有限公司所提供樣本之重要假設資料檢查其是否依規範辦理，及與精算工具所建立之重要假設因子係屬一致。
  - b. 針對保單選樣測試評估新光人壽保險股份有限公司用於負債適足準備測試之未來各年度折現率並執行個別重新計算。
  - c. 執行比較分析前期計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。
2. 無活絡市場公開報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具評價

#### 關鍵查核事項說明

新光人壽保險股份有限公司 108 年度持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額共計 36,237,025 仟元，佔以公允價值衡量之金融資產總額 4%。新光人壽保險股份有限公司持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具主要係

股票及債券投資金融工具，新光人壽保險股份有限公司之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型衡量公允價值。

無活絡公開市場報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具評價相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)、五(二)、八、九及五十(二)。

由於運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具係由新光人壽保險公司依據國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」及評價準則公報第 12 號「金融工具之評價」之規定及實務經驗選擇評價模型，且所使用參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，前述評價模型及輸入值之選擇涉及管理階層之重大估計及判斷，因是將其列為關鍵查核事項。

#### 因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層對於無活絡公開市場報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具評價所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
  - (2) 針對運用評價模型衡量公允價值之第 2 等級及第 3 等級之非衍生金融工具，抽樣選取投資標的，評估管理階層所採用評價模型以及參數是否合理，並重新計算結果以評估管理階層帳載金額是否合理。
3. 貼現及放款之預期信用損失評估

#### 關鍵查核事項說明

新光商業銀行股份有限公司係新光金融控股股份有限公司之子公司，其於 108 年 12 月 31 日貼現及放款淨額為 597,428,365 仟元，佔合併資產比率 15%，該貼現及放款於 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列之預期信用損失為 1,300,159 仟元。貼現及放款之餘額及其所提列之預期信用損失對整體財務報表係屬重大。另依據合併財務報表附註五(三)所述，新光商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款估計預期信用損失之相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)、五(三)及十五。

#### 因應之查核程序

- (1) 瞭解及測試新光商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
- (2) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別預期信用損失部分，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失估計之合理性。
- (3) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部分，瞭解並測試放款之分類及減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

#### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新光金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光金控集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合

併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定新光金控集團民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 賴 冠 仲

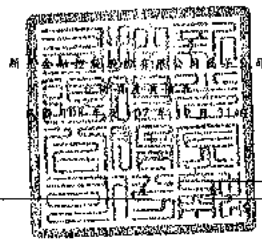
賴 冠 仲



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 2 月 25 日



單位：新台幣千元

代 碼	項 目	108年12月31日		107年12月31日	
		數 額	%	數 額	%
11800	現金及約當現金 (附註四及六)	201,897,933	5	\$ 51,679,250	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	51,801,518	1	38,818,698	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及五十)	476,321,145	12	388,623,506	11
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九及五十)	549,069,530	9	394,108,421	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及五十)	1,802,686,194	45	1,714,448,273	47
12800	附買回條件之債券投資 (附註四、十二及三九)	10,736,713	-	9,657,198	-
13000	應收帳項—淨額 (附註四、十三及十五)	72,698,802	2	76,657,778	2
13200	本期所得稅資產 (附註四及三八)	1,296,063	-	2,299,374	-
13300	待出售資產—淨額 (附註四及十四)	-	-	37,976	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十五及三九)	754,966,218	19	725,435,818	20
15000	按攤銷後成本之股權投資 (附註四及十七)	422,990	-	511,677	-
15521	金融帳戶保證商品資產 (附註四及二九)	41,833,811	1	41,300,877	1
15597	其他衍生金融資產	6,484,720	-	7,467,229	-
18000	投資性不動產—淨額 (附註四、十九及五十)	128,028,117	3	110,484,998	3
18500	不動產及設備 (附註四、十九及五十)	31,850,354	1	31,854,369	1
18600	使用權資產 (附註四及二十)	5,168,346	-	-	-
19000	無形資產—淨額 (附註四及二一)	3,019,275	-	2,935,570	-
19200	遞延所得稅資產 (附註四及三八)	17,203,408	1	18,954,916	1
19500	其他資產 (附註四、二二、四三及五十)	25,648,172	1	32,991,324	1
19999	資 產 總 計	\$ 3,981,133,812	100	\$ 3,648,467,252	100
21000	央行及金融同業存款 (附註二及三)	\$ 8,493,819	-	\$ 8,705,068	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	5,503,637	-	4,552,303	-
22500	附買回條件之債券負債 (附註四、二四及三九)	40,823,365	1	42,654,744	1
23013	應付費用	7,823,258	-	7,472,618	-
23697	一年內到期應付債券 (附註二及六)	6,000,000	-	3,500,000	-
23997	其他應付帳 (附註三十)	28,112,050	1	38,191,793	1
23200	本期所得稅負債 (附註四及三八)	142,762	-	211,241	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三九)	772,279,330	19	707,967,005	19
24000	應付債券 (附註四及二六)	54,762,248	1	56,197,196	2
24400	其他借款 (附註二七)	1,176,770	-	592,271	-
	負債總計				
24610	保證負債 (附註四及三一)	2,766,723,787	70	2,544,893,193	70
24620	員工福利負債準備 (附註四及二八)	637,265	-	1,172,923	-
24690	其他準備	279,968	-	274,964	-
25561	金融帳戶保證商品負債 (附註四及二九)	41,833,811	1	41,300,877	1
25597	其他計項金融負債	16,734,605	1	19,226,374	1
26000	租賃負債 (附註四及二十)	7,036,559	-	-	-
29000	遞延所得稅負債 (附註四及三八)	5,116,890	-	3,708,157	-
29519	其他預收款	4,247,060	-	4,438,814	-
29697	其他負債—其他	18,060,625	1	14,291,391	1
29999	負債合計	3,785,836,950	95	3,503,851,382	96
	歸屬於本公司業主之權益 (附註四及三二)				
	股 本				
31101	普通股股本	126,003,941	3	121,855,057	3
31103	特別股股本	750,000	-	-	-
31111	預收股本	-	-	746,984	-
31500	資本公積	13,635,226	1	13,935,322	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	4,843,115	-	5,517,796	-
32003	特別盈餘公積	21,154,359	1	21,154,359	1
32011	未分配盈餘	16,852,297	-	( 672,681 )	-
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 38,013 )	-	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	7,252,609	-	106,835	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	2,020,714	-	( 3,060,523 )	-
32571	採用權益法之其他綜合損益	2,750,206	-	( 15,056,530 )	-
32600	庫藏股票	( 401,846 )	-	( 401,846 )	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	194,895,102	5	144,206,560	4
39500	非控制權益 (附註十六及三二)	401,252	-	402,160	-
39999	權益合計	195,296,354	5	144,615,720	4
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 3,981,133,812	100	\$ 3,648,467,252	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：吳東進



經理人：黃枝良



會計主管：呂郁芬



新光金融控股股份有限公司及子公司



民國 108 年及 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三六及三九)	\$ 112,980,638	41	\$ 103,772,439	41	9
51000	利息費用 (附註三九)	( 7,778,867 )	( 3 )	( 6,319,374 )	( 2 )	23
49600	利息淨收益	<u>105,201,771</u>	<u>38</u>	<u>97,453,065</u>	<u>39</u>	8
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益 (附註 四、二九、三四及三九)	( 6,531,904 )	( 2 )	( 6,062,642 )	( 2 )	8
49810	保險業務淨收益 (附註三一及 三五)	156,621,148	57	142,910,915	56	10
49820	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益 (附註八 及三六)	48,274,487	17	( 71,167,140 )	( 28 )	168
49835	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益 (附註三六)	11,670,234	4	25,677,857	10	( 55 )
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益 (附註三六)	9,889,007	4	63,396	-	15,499
49890	採用權益法認列關聯企業之份 額 (附註十七)	( 127,647 )	-	( 331,643 )	-	( 62 )
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附 註三六)	( 21,438,812 )	( 8 )	24,518,512	10	( 187 )
49825	投資性不動產利益 (附註三六 及三九)	3,861,956	1	3,582,906	1	8
49870	兌換損益 (附註八)	( 31,569,805 )	( 11 )	35,989,210	14	( 188 )
49880	資產減損損失 (附註三六)	308,019	-	( 2,206,352 )	( 1 )	114
49963	其他淨投資損益 (附註十七及 三六)	-	-	1,688,029	1	( 100 )
49999	其他什項淨損益 (附註三九)	<u>881,827</u>	<u>-</u>	<u>743,578</u>	<u>-</u>	19
4xxxx	淨 收 益	<u>277,040,281</u>	<u>100</u>	<u>252,859,691</u>	<u>100</u>	10
58300	保險負債準備淨變動 (附註三一)	( 234,264,063 )	( 84 )	( 214,575,601 )	( 85 )	9
58100	呆帳費用 (附註十五)	( 476,752 )	-	( 1,552,000 )	( 1 )	( 69 )
	營業費用 (附註三七及三九)					
58501	員工福利費用	( 15,824,929 )	( 6 )	( 15,161,889 )	( 6 )	4
58503	折舊及攤銷費用	( 2,987,134 )	( 1 )	( 2,071,152 )	( 1 )	44
58599	其他業務及管理費用	( 8,196,967 )	( 3 )	( 8,464,333 )	( 3 )	( 3 )
58500	營業費用合計	( 27,009,030 )	( 10 )	( 25,697,374 )	( 10 )	5

( 接次頁 )



(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61000	繼續營業單位稅前淨利	\$ 15,290,436	6	\$ 11,034,716	4	39
61003	所得稅(費用)利益(附註四及三八)	<u>1,339,858</u>	-	<u>( 556,121)</u>	-	341
69005	本期淨利	<u>16,630,294</u>	6	<u>10,478,595</u>	4	59
	其他綜合損益					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	194,414	-	( 383,055)	-	151
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	8,245,796	3	2,155,236	1	283
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>( 1,011,377)</u>	-	<u>( 1,398,035)</u>	( 1)	( 28)
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>( 115,900)</u>	-	52,972	-	( 319)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	6,261,295	2	<u>( 30,561,563)</u>	( 12)	120
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	21,438,812	8	<u>( 24,518,512)</u>	( 10)	187
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	8,449	-	<u>( 12,545)</u>	-	167
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三八)	<u>( 4,770,583)</u>	( 2)	<u>8,885,548</u>	4	( 154)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>30,250,906</u>	11	<u>( 45,779,954)</u>	( 18)	166
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 46,881,200</u>	17	<u>( \$ 35,301,359)</u>	( 14)	233
	淨利歸屬于：					
69901	本公司業主	\$ 16,562,137	6	\$ 9,753,791	4	70
69903	非控制權益	68,157	-	724,804	-	( 91)
69900		<u>\$ 16,630,294</u>	6	<u>\$ 10,478,595</u>	4	59
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	本公司業主	\$ 46,818,644	17	<u>( \$ 36,268,297)</u>	( 14)	229
69953	非控制權益	62,556	-	966,938	-	( 94)
69950		<u>\$ 46,881,200</u>	17	<u>( \$ 35,301,359)</u>	( 14)	233
	每股盈餘(附註三三)					
70000	合併基本每股盈餘	<u>\$ 1.34</u>		<u>\$ 0.89</u>		
71000	合併稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.28</u>		<u>\$ 0.85</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進

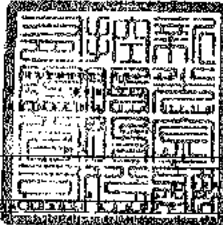


經理人：黃敏義



會計主管：呂雅茹





收 益	107 年 1 月 1 日		107 年 1 月 31 日		106 年 12 月 31 日		106 年 1 月 1 日		106 年 1 月 1 日		106 年 1 月 1 日	
	美金	新台幣	美金	新台幣	美金	新台幣	美金	新台幣	美金	新台幣	美金	新台幣
A1 107 年 1 月 1 日開辦	\$ 102,261,411	\$ 327,526	\$ 102,000,749	\$ 3,496,426	\$ 102,000,749	\$ 3,496,426	\$ 102,000,749	\$ 3,496,426	\$ 102,000,749	\$ 3,496,426	\$ 102,000,749	\$ 3,496,426
A5 107 年 1 月 1 日以前開辦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A6 107 年 1 月 1 日以前開辦	109,793,418	122,526	109,633,299	6,406,479	109,633,299	6,406,479	109,633,299	6,406,479	109,633,299	6,406,479	109,633,299	
A7 社會福利計畫(10)1017665 社會福利計畫開辦	-	-	-	( 6,992,785 )	-	( 6,992,785 )	-	-	-	-	-	-
A8 海峽群島公司開辦	-	-	( 89,831 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A9 沙打利有限公司開辦	-	-	121,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A1 可開辦公司開辦	7,399,200	-	611,298	( 48,168 )	-	-	-	-	-	-	-	-
A16 台灣商務發展中心	-	-	-	1,065,137	-	( 3,205,117 )	-	-	-	-	-	-
A17 公司開辦	-	-	-	-	-	( 1,877,819 )	-	-	-	-	-	-
A18 公司開辦	6,576,266	-	-	-	-	( 2,572,294 )	-	-	-	-	( 3,679,419 )	( 3,679,419 )
A19 公司開辦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A2 海峽群島	-	-	( 31,238 )	-	-	-	-	-	-	-	( 31,238 )	( 31,238 )
A3 公司開辦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A4 沙打利有限公司開辦	106,637,158	-	4,983,263	-	-	( 43,466 )	-	-	-	( 174,653 )	( 174,653 )	( 174,653 )
A5 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A6 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	5,763,214	-	-	-	-	5,763,214	5,763,214
A7 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	( 82,778 )	-	-	-	( 45,520,622 )	( 45,520,622 )	( 45,520,622 )
A8 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	6,671,678	-	-	-	( 21,856,435 )	( 21,856,435 )	( 21,856,435 )
A9 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	18,879	-	-	-	( 25,289,622 )	( 25,289,622 )	( 25,289,622 )
A10 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 20,166,432 )	( 20,166,432 )	( 20,166,432 )
A11 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	16,959,746	-	-	-	-	-	-
A12 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	70,943	-	-	-	-	70,943	70,943
A13 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	( 4,537 )	-	-	-	( 1,553 )	( 1,553 )	( 1,553 )
A14 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1 107 年 12 月 31 日開辦	114,855,037	-	744,834	45,958,217	2,917,796	21,161,269	( 6,226,811 )	77,197	( 2,931,640 )	( 33,066,330 )	( 418,449 )	146,206,540
A15 107 年 1 月 1 日	-	-	-	( 671,691 )	-	671,691	-	-	-	-	-	-
A16 107 年 1 月 1 日	-	-	( 2,445,115 )	-	-	-	-	-	-	-	( 2,445,115 )	( 2,445,115 )
A17 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A18 107 年 1 月 1 日	3,000,000	750,000	-	4,125,042	-	-	-	-	-	-	6,279,982	6,279,982
A19 107 年 1 月 1 日	798,981	-	( 241,094 )	-	-	-	-	-	-	-	557,887	557,887
A20 107 年 1 月 1 日	-	-	-	36,227	-	-	-	-	-	-	36,227	36,227
A21 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	16,561,157	-	-	-	-	16,561,157	16,561,157
A22 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	151,959	( 115,491 )	-	-	12,112,611	17,136,724	17,136,724
A23 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	16,712,196	( 115,091 )	-	-	12,123,612	17,636,238	17,636,238
A24 107 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-	130,811	-	-	-	( 129,001 )	-	-
Z1 106 年 12 月 31 日開辦	1,118,473,354	\$ 270,450	\$ 23,658,126	\$ 1,814,111	\$ 24,474,259	\$ 1,632,297	( \$ 30,011 )	\$	\$ 2,711,511	\$ 1,256,294	( \$ 10,618 )	1,174,605,116



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 15,290,436	\$ 11,034,716
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,554,722	1,667,813
A20200	攤銷費用	432,412	403,339
A20300	呆帳費用提列數	476,752	1,552,000
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(利益)損 失	( 48,274,487)	71,167,140
A20900	利息費用	7,778,867	6,319,374
A21200	利息收入	( 112,980,638)	( 103,772,439)
A21300	股利收入	( 17,290,841)	( 14,730,071)
A21400	各項保險負債淨變動	221,813,666	221,051,538
A21900	股份基礎給付酬勞成本	38,227	10,272
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	127,647	331,643
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利 益)	21,438,812	( 24,518,512)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	1,258	( 2,977)
A23100	處分投資利益	( 11,245,568)	( 15,578,856)
A23200	處分採用權益法之投資利益	-	( 1,688,029)
A23500	金融資產(迴轉利益)減損損 失	( 308,019)	385,421
A23800	非金融資產減損損失	-	1,820,931
A29900	租賃修改損失	4,799	-
A70000	與營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	( 1,173,848)	( 1,261,838)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 5,561,919)	( 63,235,204)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產減少	54,888,448	226,647,613
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 55,802,040)	( 403,945,166)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(\$ 1,079,515)	(\$ 156,923)
A71160	應收款項減少(增加)	2,920,835	( 5,639,809)
A71170	貼現及放款增加	( 29,499,217)	( 29,180,424)
A71200	其他金融資產減少(增加)	525,448	( 2,539,439)
A71990	其他資產增加	( 1,628,739)	( 725,937)
A72110	央行及金融同業存款(減少) 增加	( 211,249)	4,833,878
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 36,909,419)	( 66,926,380)
A72160	應付款項(減少)增加	( 9,476,531)	14,732,509
A72200	其他金融負債(減少)增加	( 2,491,719)	2,492,801
A72990	其他負債(減少)增加	( 1,800,867)	4,255,321
A72170	存款及匯款增加	64,312,295	21,444,008
A72180	員工福利負債準備減少	( 321,243)	( 897,261)
A33000	營運產生之現金流入(出)	56,548,765	( 144,648,948)
A33100	收取之利息	92,504,240	84,687,972
A33200	收取之股利	16,858,767	14,549,311
A33300	支付之利息	( 7,828,164)	( 6,165,816)
A33500	支付之所得稅	( 319,528)	( 570,710)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>157,764,080</u>	<u>( 52,148,191)</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 45,000)	( 838,125)
B02700	取得不動產及設備	( 2,014,019)	( 1,255,217)
B02800	處分不動產及設備	7,607	9,074
B03800	存出保證金減少(增加)	4,240,163	( 3,487,010)
B04500	取得無形資產	( 311,792)	( 205,107)
B05400	取得投資性不動產	( 5,049,145)	( 3,634,055)
B06800	其他資產增加	( 350,988)	( 1,976,029)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 3,523,174)</u>	<u>( 11,386,469)</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票減少	-	( 1,499,936)
C01200	發行公司債	-	11,000,000
C01300	償還公司債	-	( 3,500,000)
C01400	發行金融債券	4,500,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 3,500,000)	-
C01800	其他借款增加	583,999	-

(接次頁)

(承前頁)

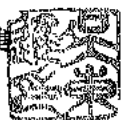
代 碼		108年度	107年度
C01900	其他借款減少	\$ -	(\$ 995,561)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	( 1,831,379)	6,281,705
C03100	存入保證金增加(減少)	4,882,043	( 1,219,283)
C04020	租賃負債本金償還	( 794,206)	-
C04500	發放現金股利	-	-
C04600	現金增資	6,276,862	-
C05100	員工購買庫藏股	-	463,466
C04900	庫藏股票買回成本	-	( 174,053)
C05600	支付之股利	( 2,445,185)	( 3,679,429)
C05800	非控制權益變動	-	68,016
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>7,672,134</u>	<u>11,744,925</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>114,615</u>	<u>( 392,591)</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨增加(減少)	162,027,655	( 52,182,326)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>71,625,647</u>	<u>123,807,973</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 233,653,302</u>	<u>\$ 71,625,647</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 201,897,933	\$ 51,679,250
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>31,755,369</u>	<u>19,946,397</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 233,653,302</u>	<u>\$ 71,625,647</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東進



經理人：黃敏義



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

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

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

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

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

## 子公司沿革

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

臺灣新光商銀奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。截至 108 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 103 家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 108 年 12 月 31 日止，已設有 47 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。截至 108 年 12 月 31 日止，尚未完成清算程序。

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

新光金國際創業投資股份有限公司（以下簡稱新光金創投公司）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 2 月 25 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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



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

#### IFRS 16「租賃」

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

#### 租賃定義

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

#### 合併公司為承租人

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

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

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

合併公司亦適用下列權宜作法：

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

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

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

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

#### 合併公司為出租人

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

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

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 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	32,991,324	( 10,598,526)	22,392,798
資產影響	<u>\$143,476,322</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$150,406,878</u>
租賃負債	\$ -	\$ 6,930,556	\$ 6,930,556
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 6,930,556</u>

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定：合併公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正亦要求針對受影響之避險關係增加額外揭露。

2. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

該修正並未修改重大性定義，僅提供較易理解之說明。修改後重大性定義並額外說明，不重大資訊可能將重大資訊模糊化。此外，IAS 1 目前係以「可能影響使用者」作為重大性之門

檻，修正後之規定將改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻。

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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日

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

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

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

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

## 2. IFRS 17「保險合約」

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

### 保險合約之彙總層級

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

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

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

### 認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

### 原始認列之衡量

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

得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

#### 後續衡量

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

#### 虧損性合約

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

#### 保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除

已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

#### 具裁量參與特性之投資合約

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

#### 修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 過渡規定

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

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

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

### 3. IAS 1 之修正「將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。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

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

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

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

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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



#### (四) 合併基礎

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十六及附表二。

#### (五) 外幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司權益之企業。合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併

公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益)時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額(含商譽)視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

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

#### (七) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

#### (八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。108年係包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產。107年係包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

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

投資性不動產係以開始轉供自用日之帳面金額 107年以前係轉列不動產、廠房及設備，108年起係轉列使用權資產。不動產、廠房及設備及使用權資產之不動產係以結束自用時之帳面金額轉列投資性不動產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進

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

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

#### (十) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可分攤至現金產生單位時，則依合理一致之基礎分攤至個別之現金產生單位，反之，則依合理一致之基礎分攤至最小現金產生單位群組。

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

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產

或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

## (十二) 待出售資產

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

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

## (十三) 金融工具

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

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

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為

按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於其他利益及損失。公允價值之決定方式請參閱附註五四。

#### 覆蓋法

合併公司得選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。合併公司應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項－淨額與貼現及放款－淨額）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、附賣回債券投資及附賣回票券投資，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合



損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項淨額及貼現及放款淨額）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項淨額及貼現及放款淨額按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

新光人壽保險公司參照金管會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，由新光人壽保險公司自行評估其價值後，評估授信資產可收回性。

依上述金管會保險局規定，不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之 2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。另屬正常放款之資產應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5% 提足備抵呆帳。新光人壽保險公司對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

新光商業銀行參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 1% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上。另按金管銀國字第 10300329440 號函，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5% 以上。

### (3) 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金

額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註五十。

#### B.財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

#### (2) 金融負債之除列

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

#### 4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及選擇權等，用以管理合併公司之匯率及利率風險。

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## 5. 可轉換公司債

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

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

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

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

### (十四) 證券融資、融券、轉融資、轉融券以及證券業務借貸款項及有價證券借貸

#### 1. 證券融資券、轉融資、轉融券

合併公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列應付轉融通擔保價款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款

項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

合併公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、合併公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

## 2. 證券業務借貸款項、不限用途借貸款項及有價證券借貸

合併公司辦理證券業務及不限用途之借貸款項，分別帳列應收證券借貸款項及應收借貸款項—不限用途，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄入帳，於償還結清時返還。辦理借貸款項向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

合併公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金—存入。合併公司另自台灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金—存出。合併公司因發行認售權證需要及選擇權商品交易避險所需，向標的證券持有者借入或在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」，所交付之保證金帳列「借券保證金—存出」。

借券保證金—存入及借券保證金—存出於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

#### (十五) 分離帳戶保險商品

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

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

#### (十六) 保險業負債

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

##### 1. 未滿期保費準備

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

##### 2. 賠款準備

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

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

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

### 3. 責任準備

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

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

### 4. 特別準備

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

新光人壽保險公司依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，保險業以公允價值估算投資性不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之投資性不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，請參閱附註三五。

### 5. 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

### 6. 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。



## 7. 外匯價格變動準備

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

### (十七) 負債適足性測試

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

### (十八) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等均屬之，其性質屬資產負債表之流動資產項下。

客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等屬於期貨交易人之權益，其性質屬資產負債表之流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時，以應收期貨交易保證金列帳。

### (十九) 收入之認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

1. 手續費及佣金收入：手續費收入及費用於提供貸款或其他服務時，合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。
2. 經紀、承銷、股務代理及顧問勞務收入：該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

## (二十) 保險商品分類

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

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

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

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

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。
3. 依合約係基於：
  - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2) 合併公司持有特定資產組合之已實現及（或）未實現投資報酬；或
  - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之

定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列入損益者，合併公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

## (二一) 再保險

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

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

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

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

## (二二) 租賃

### 108年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

#### 1. 合併公司為出租人

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

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

## 2. 合併公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接

成本及復原標的資產之估計成本) 衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產之認列與衡量，參閱附註四(八)投資性不動產會計政策。

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## 107 年

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

#### 1. 合併公司為出租人

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

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

#### 2. 合併公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

#### 3. 租賃之土地及建築物

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

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

### (二三) 確定福利退職後福利

#### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

## 2. 退職後福利

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

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

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

## 3. 其他長期員工福利

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

## 4. 離職福利

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

### (二四) 股份基礎給付協議

#### 給與員工及其他提供類似勞務之人員之權益交割股份基礎給付協議

權益交割股份基礎給付協議係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之權益工具估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積—員工認股權。

本公司給與子公司員工以本公司權益工具交割之權益交割股份基礎給付協議，係視為對子公司之資本投入，並以給與日權益工具

之公允價值衡量，於既得期間內認列為對子公司投資帳面金額之增加，並相對調整資本公積—員工認股權。

## (二五) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵使用時認列。

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

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

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



### 3. 當期及遞延所得稅

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

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

#### (二六) 附條件之票券及債券交易

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

#### 估計及假設不確定性之主要來源

##### (一) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

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

(二) 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價

當採公允價值衡量之資產及負債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是否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，合併公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價、可比公司評價乘數、債券市場利率等資訊決定輸入值。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。合併公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控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，請參閱附註五十。

(三) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註五十。

若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 5,563,487	\$ 4,902,017
支票存款及活期存款	62,994,803	30,308,851
原始到期日在3個月以內之銀行		
定期存款	131,154,635	10,008,548
待交換票據	1,024,574	2,934,597
約當現金	1,554,297	3,919,100
減：抵繳存出保證金	( 393,863 )	( 393,863 )
	<u>\$ 201,897,933</u>	<u>\$ 51,679,250</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：

	108年12月31日	107年12月31日
銀行定期存款（國內及國外）	0.07%~2.70%	0.14%~4.25%

七、存放央行及拆借金融同業

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金甲戶	\$ 20,774,768	\$ 12,344,444
存款準備金乙戶	20,046,149	18,872,301
金資中心清算戶	1,206,406	1,200,357
外匯存款準備金	112,897	106,029
拆借銀行同業	9,661,298	6,295,567
	<u>\$ 51,801,518</u>	<u>\$ 38,818,698</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 50,853,278	\$ 55,586,694
未上市（櫃）股票	324,418	288,899
受益憑證	180,806,952	55,320,121
公司債及金融債券	54,706,749	49,091,511
政府公債	4,449,369	6,415,336
商業本票	11,602,387	15,962,941
可轉讓定期存單	77,056,297	76,154,981
匯率選擇權	294,435	422,517
匯率交換合約	10,272,103	988,571
資產交換選擇權	987,863	583,609
權益交換合約	88,619	117,941
營業票券	1,097,735	798,487
其他	169,296	231,274
	<u>392,709,501</u>	<u>261,962,882</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國外投資		
股票	\$ 23,126,887	\$ 19,240,316
受益憑證	30,655,498	67,534,719
債券	24,597,787	36,841,034
結構式存款	23,516	-
遠期外匯合約	4,078,291	1,434,829
利率交換合約	226,267	248,098
資產交換連結公司債	903,398	1,361,628
	<u>83,611,644</u>	<u>126,660,624</u>
	<u>\$ 476,321,145</u>	<u>\$ 388,623,506</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融負債</u>		
持有供交易		
國內投資		
匯率交換合約	\$ 325,988	\$ 931,156
匯率選擇權	294,435	422,517
資產交換選擇權	1,329,423	705,248
應付借券—非避險	287,792	761,008
應付借券—避險	284,328	385,945
利率交換合約	228,469	248,273
權益交換合約	88,620	117,941
發行認購(售)權證負債		
淨額	321,477	222,984
賣出選擇權負債—期貨	35,332	30,969
資產交換 IRS 合約價值	155,527	209,279
其他	535,222	495,115
	<u>3,886,613</u>	<u>4,530,435</u>
國外投資		
遠期外匯合約	113,603	2,981,661
	<u>\$ 4,000,216</u>	<u>\$ 7,512,096</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
結構型商品—信用連結	<u>\$ 1,503,421</u>	<u>\$ 1,040,107</u>

(一) 截至 108 年 12 月 31 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 11,819,425 仟元及 3,507,198 仟元，已匯出金額為 4,391,474 仟元及 1,039,734 仟元，帳列國內受益憑證及國外受益憑證。

(二) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO、摩根大通資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM (瑞士資產管理公司)、新光證券投資信託公司、復華證券投資信託公司及元富證券投資顧問公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 108 年 12 月 31 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 695,349 仟元
AMO	1 億美元	TWD 5,901,955 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 8,067 仟元 (註)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,692,549 仟元
GAM	1 億 4 仟萬美元	TWD 5,086,062 仟元
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,584,369 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,127,238 仟元
元富證券投資顧問公司	10 億台幣	TWD 1,141,483 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 108 年 12 月 31 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

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

	108年度	107年度
匯率相關衍生工具		
交割損失	(\$ 18,464,306)	(\$ 52,276,917)
評價利益 (損失)	15,442,246	( 9,759,691)
外幣資產兌換 (損失) 利益	( 32,073,952)	35,028,262
外匯價格變動準備淨變動	<u>2,655,944</u>	<u>( 2,183,033)</u>
	<u>(\$ 32,440,068)</u>	<u>(\$ 29,191,379)</u>

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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
國內上市 (櫃) 及興櫃股票	\$ 47,487,351	\$ 51,906,723
國外股票	15,662,603	13,619,526
國內受益憑證	151,612,316	47,057,558
國外受益憑證	27,254,550	63,710,232
國內金融債	21,594,878	21,963,152
國外金融債	8,279,150	8,451,575

於 108 及 107 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	\$ 26,870,576	\$ 18,938,118
適用 IFRS 9 報導於損益之(利益) 損失	<u>( 48,309,388)</u>	<u>5,580,394</u>
採用覆蓋法重分類之 (損失) 利益	<u>(\$ 21,438,812)</u>	<u>\$ 24,518,512</u>

因覆蓋法之調整，108 及 107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 (損失) 分別由 48,274,487 仟元及 (71,167,140) 仟元減少為 26,835,675 仟元及 (46,648,628) 仟元。

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

(六) 元富證券公司從事衍生工具交易來自集中市場交易者，其流動性風險不高。

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

108年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
賣出選擇權負債一期貨	NTD 45,770 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,501,900 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 16,872 仟元
股權衍生工具	NTD 108,260 仟元

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 213,103,195	\$ 220,487,308
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	141,648,935	173,621,113
減：抵繳存出保證金(附註二二)	<u>( 5,682,600 )</u>	<u>( 3,578,700 )</u>
	<u>\$ 349,069,530</u>	<u>\$ 390,529,721</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
國內投資		
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 172,675,402	\$ 175,489,075
未上市(櫃)股票	5,493,602	4,830,747
特別股	<u>32,430,547</u>	<u>29,979,323</u>
小計	<u>210,599,551</u>	<u>210,299,145</u>
國外投資		
股票	218,255	2,065,922
特別股	<u>2,285,389</u>	<u>8,122,241</u>
小計	<u>2,503,644</u>	<u>10,188,163</u>
	<u>\$ 213,103,195</u>	<u>\$ 220,487,308</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資國內外公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 合併公司於 108 及 107 年度基於風險控管規範，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 43,170,932 仟元及 97,787,035 仟元，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益（損失）135,601 仟元及（16,059,788）仟元則轉入保留盈餘。
3. 合併公司於 108 及 107 年度認列股利收入 10,313,673 仟元及 10,162,397 仟元，其中與 108 年及 107 年 12 月 31 日已除列之投資有關之金額為 1,221,026 仟元及 1,495,680 仟元，與 108 年及



107年12月31日仍持有者有關之金額為9,092,647仟元及8,666,717仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
國內投資		
政府公債	\$ 47,454,477	\$ 31,853,714
公司債及金融債	37,388,552	31,581,081
減：抵減存出保證金(附註二二)	( 5,682,600)	( 3,578,700)
小計	<u>79,160,429</u>	<u>59,856,095</u>
國外投資		
政府公債	26,004,254	53,977,319
公司債及金融債	<u>30,801,652</u>	<u>56,208,999</u>
小計	<u>56,805,906</u>	<u>110,186,318</u>
	<u>\$ 135,966,335</u>	<u>\$ 170,042,413</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，請參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
國內投資		
政府公債	\$ 38,936,657	\$ 63,182,729
公司債及金融債	19,927,503	21,843,879
原始到期日超過3個月之定期存款	4,040,833	1,433,548
減：抵繳存出保證金	( 9,184,553)	( 9,384,548)
小計	<u>53,720,440</u>	<u>77,075,608</u>
國外投資		
國外債券	1,039,293,750	967,410,750
國外房貸抵押債券	12,701,303	13,227,729
國外可贖回債券	<u>697,632,293</u>	<u>657,890,628</u>
小計	<u>1,749,627,346</u>	<u>1,638,529,107</u>
減：備抵損失	( 661,592)	( 956,442)
	<u>\$ 1,802,686,194</u>	<u>\$ 1,714,648,273</u>

- (一) 合併公司於 108 及 107 年度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 56,486,730 仟元及 527,649 仟元，處分利益為 6,573,177 仟元及 10,730 仟元；108 及 107 年度贖回之債務工具投資合計 99,489,424 仟元及 22,161,571 仟元，並產生利益 3,032,251 仟元及 52,666 仟元；108 年度因國外債券換券交易換出成本為 12,103,639 仟元，並產生換券利益 283,579 仟元。
- (二) 截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間為年利率皆為 0.14%-1.04%。
- (三) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

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	\$ 1,808,491,506 (註)	\$ 1,948,264,175
備抵損失	( 48,498)	( 661,592)	( 710,090)
總帳面淨額	139,724,171	\$ 1,807,829,914	1,947,554,085
公允價值調整	<u>1,924,764</u>		<u>1,924,764</u>
	<u>\$ 141,648,935</u>		<u>\$ 1,949,478,849</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 5,682,600 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 9,184,553 仟元，不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 4,040,832 仟元。

107 年 12 月 31 日

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

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

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：

#### 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	-	-

#### 107 年 12 月 31 日

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

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	常	違
	(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)	約
108年1月1日餘額	\$ 735,297	\$ 297,032	\$ -	
信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為正常	11,591	( 284,066)	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	169,281	-	-	
除    列	( 166,911)	( 12,966)	-	
其他變動	( 32,082)	-	-	
匯率變動	1,758	-	-	
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 718,934</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

	信	用	等	級
	正	常	常	違
	(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)	約
107年1月1日餘額( IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	616,869	-	-	
107年1月1日餘額( IFRS 9)	616,869	-	-	
信用等級變動				
— 正常轉為異常	( 13,933)	297,032	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	186,831	-	-	
除    列	( 52,348)	-	-	
其他變動	3,380	-	-	
匯率變動	( 5,502)	-	-	
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 735,297</u>	<u>\$ 297,032</u>	<u>\$ -</u>	

上列合併公司 108 年及 107 年 12 月 31 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 8,844 仟元及 15,864 仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

	108年12月31日	107年12月31日
投資金額	<u>\$ 10,736,713</u>	<u>\$ 9,657,198</u>
利率區間	0.50%~0.60%	0.40%~0.60%

十三、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據	\$ 283,187	\$ 619,849
應收帳款	11,116,697	10,548,234
應收利息	25,505,535	26,881,643
應收即期外匯交割款	4,319,952	13,246,926
應收承兌票款	248,839	597,397
應收處分證券價款	418,886	288,665
應收證券融資款	12,530,302	10,565,808
應收交割帳款	11,461,133	7,315,411
應收收益	3,604,920	1,911,148
其他	<u>5,553,577</u>	<u>7,093,401</u>
	75,043,028	79,068,482
減：備抵損失（附註十五）	( <u>2,344,166</u> )	( <u>2,410,704</u> )
	<u>\$ 72,698,862</u>	<u>\$ 76,657,778</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

108 年度

	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	( 308)	8,056	-	( 18,160)	-	( 10,412)	-	( 10,412)
轉為信用減損金融資產	( 47)	( 794)	-	34,519	-	33,678	-	33,678
轉為12個月預期信用損失	116	( 1,693)	-	( 422)	-	( 1,999)	-	( 1,999)
於當期除列之金融資產	( 10,179)	( 8,897)	-	( 95,643)	-	( 114,719)	-	( 114,719)
購入或創始之新金融資產	8,314	682	-	5,562	-	14,558	-	14,558
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	-	-	-	-	-	-	120,837	120,837
轉銷呆帳	-	-	-	( 41,417)	-	( 41,417)	( 95,399)	( 136,816)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	88,292	-	88,292	-	88,292
風險參數、匯率及其他變動	11,777	( 7,012)	-	( 77,906)	-	( 73,141)	-	( 73,141)
期末餘額	\$ 57,952	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,150,251	\$ -	\$ 2,247,472	\$ 25,438	\$ 2,272,910

107 年度

	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 (創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 68,824	\$ 45,239	\$ -	\$ 2,870,828	\$ -	\$ 2,984,891	\$ 28,252	\$ 3,013,143
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 170)	6,018	-	( 11,960)	-	( 6,112)	-	( 6,112)
轉為信用減損金融資產	( 53)	( 753)	-	39,165	-	38,359	-	38,359
轉為12個月預期信用損失	39	( 608)	-	( 95)	-	( 664)	-	( 664)
於當期除列之金融資產	( 12,662)	( 5,226)	-	( 17,076)	-	( 34,964)	-	( 34,964)
購入或創始之新金融資產	10,958	5,870	-	6,526	-	23,354	-	23,354
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	-	-	-	-	-	-	46,816	46,816
轉銷呆帳	-	-	-	( 792,652)	-	( 792,652)	( 75,068)	( 867,720)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	96,216	-	96,216	-	96,216
風險參數、匯率及其他變動	( 18,657)	( 1,613)	-	64,474	-	44,204	-	44,204
期末餘額	\$ 48,279	\$ 48,927	\$ -	\$ 2,255,426	\$ -	\$ 2,352,632	\$ -	\$ 2,352,632

上列合併公司 108 年及 107 年 12 月 31 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 123,350 仟元及 120,858 仟元、應收利息備抵損失 8,844 仟元及 15,864 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,388 仟元及 11,297 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 62,326 仟元及 79,947 仟元。

十四、待出售資產－淨額

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

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

有關於待出售資產一採用權益法之合資之說明，請參閱附註十七。

#### 十五、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
壽險貸款	\$ 103,720,045	\$ 103,078,992
墊繳保費	10,019,433	9,521,284
放款	648,272,896	616,194,819
催收款	<u>1,203,897</u>	<u>5,461,835</u>
	763,216,271	734,256,930
備抵損失	<u>( 8,250,053 )</u>	<u>( 8,821,112 )</u>
	<u>\$ 754,966,218</u>	<u>\$ 725,435,818</u>

108 年度，貼現及放款總額暨備抵損失金額中屬新光商業銀行部分分別為 597,428,365 仟元及 1,300,159 仟元。

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵損失變動情形如下：

	108年度		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他金融資產	合 計
年初餘額	\$ 8,821,112	\$ 2,490,651	\$ 11,311,763
本年度提列呆帳	458,136	13,910	472,046
沖銷不良呆帳	( 1,831,151 )	( 146,218 )	( 1,977,369 )
收回已沖銷呆帳	833,139	88,292	921,431
淨兌換差額	<u>( 31,183 )</u>	<u>( 40,143 )</u>	<u>( 71,326 )</u>
年底餘額	<u>\$ 8,250,053</u>	<u>\$ 2,406,492</u>	<u>\$ 10,656,545</u>

## 107年度

	貼現及放款與 催收款	應收款項及 其他金融資產	合計
年初餘額	\$ 7,362,282	\$ 2,495,948	\$ 9,858,230
追溯適用 IFRS 9 調整數	992,941	529,941	1,522,882
期初餘額 (IFRS 9)	8,355,223	3,025,889	11,381,112
本年度提列呆帳	1,603,059	120,341	1,723,400
沖銷不良呆帳	( 1,708,646)	( 867,720)	( 2,576,366)
收回已沖銷呆帳	550,681	96,216	646,897
淨兌換差額	20,795	115,925	136,720
年底餘額	\$ 8,821,112	\$ 2,490,651	\$ 11,311,763

## (二) 貼現及放款備抵損失變動表

## 108 年度

	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	( 13,647)	291,480	-	( 25,462)	-	252,371	-	252,371
轉為信用減損金融資 產	( 5,985)	( 85,575)	-	1,213,071	-	1,121,511	-	1,121,511
轉為 12 個月預期信用 損失	11,420	( 242,660)	-	( 15,499)	-	( 246,739)	-	( 246,739)
於當期除列之金融資 產	( 912,778)	( 355,252)	-	( 1,800,045)	-	( 3,068,075)	-	( 3,068,075)
購入或創始之新金融資產	1,020,463	527,889	-	143,903	-	1,692,255	-	1,692,255
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	-	-	-	-	-	-	1,712,456	1,712,456
轉銷呆帳	( \$ 2,795)	( \$ 11,383)	\$ -	( \$ 330,810)	\$ -	( \$ 344,988)	( \$ 1,486,162)	( \$ 1,831,151)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	833,139	-	833,139	-	833,139
風險參數、匯率及其他變 動	( 76,952)	( 34,742)	-	( 925,133)	-	( 1,036,827)	-	( 1,036,826)
期末餘額	\$ 1,512,435	\$ 1,026,635	\$ -	\$ 2,722,688	\$ -	\$ 5,261,758	\$ 2,988,295	\$ 8,250,053

## 107 年度

	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 (創始之信用 減損金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之 減損	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,499,845	\$ 1,039,493	\$ -	\$ 3,604,773	\$ -	\$ 6,144,111	\$ 2,211,112	\$ 8,355,223
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：								
轉為存續期間預期信 用損失	( 20,877)	436,562	-	( 231,716)	-	183,969	-	183,969
轉為信用減損金融資 產	( 3,828)	( 112,689)	-	1,201,631	-	1,085,114	-	1,085,114

(接次頁)



(承前頁)

	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(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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
轉為12個月預期信用損失	\$ 12,623	(\$ 181,650)	\$ -	(\$ 112,556)	\$ -	(\$ 281,583)	\$ -	(\$ 281,583)
於當期除列之金融資產	( 939,693)	( 479,058)	-	( 220,177)	-	( 1,638,928)	-	( 1,638,928)
購入或創始之新金融資產	1,017,196	316,102	-	220,050	-	1,553,348	-	1,553,348
購入或創始信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,518,623	1,518,623
轉銷呆帳	( 687)	( 20,228)	-	( 719,997)	-	( 740,912)	( 967,734)	( 1,708,646)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	550,681	-	550,681	-	550,681
風險參數、匯率及其他變動	( 71,870)	( 61,654)	-	( 663,165)	-	( 796,689)	-	( 796,689)
期末餘額	\$ 1,492,709	\$ 936,878	\$ -	\$ 3,629,524	\$ -	\$ 6,059,111	\$ 2,762,001	\$ 8,821,112

## 十六、子公司

### (一) 列入合併財務報表之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108年12月31日	107年12月31日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%
			(註1)	(註1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	-	100%
			(註5)	(註5)
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%
新光金控公司	新光金創投公司	創業投資	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證券業	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%
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%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%	100%
			(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%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100%	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	
			108年 12月31日	107年 12月31日
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)
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務,及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務,以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%
元富證券(英屬維京群島)公司	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%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證券代理	99.99%	99.99%
新光金創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100%	100%

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

註1: 新壽綜合證券公司截至108年12月31日尚未完成清算程序。

註2: 係包含臺灣新光商銀之子公司新富保代公司之間接持股。

註3: 係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

	108年12月31日			107年12月31日		
	金	額	所有權 益及表 決權百 分比%	金	額	所有權 益及表 決權百 分比%
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
開欣能源公司	\$	44,969	45.00	\$	-	-
鼎誠人壽保險公司(原新光海 航人壽保險公司)		<u>378,021</u>	25.00		<u>511,677</u>	25.00
	\$	<u>422,990</u>		\$	<u>511,677</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「轉投資大陸資訊」附表。

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股，認購後持股比例為45%，取得對該公司重大影響。

新光人壽保險公司於105年9月6日經董事會決議通過將合資公司新光海航人壽保險公司（以下簡稱新光海航）1.25億股本（占新光海航股份總數25%股權）出售予中國深圳市柏霖資產管理等公司，每股處分價款人民幣3元，合計人民幣375,000仟元，雙方並於105年9月13日簽訂股權轉讓協議，該股權轉讓協議案於105年11月4日業經新光海航董事會決議通過，新光人壽保險公司並收取誠意金人民幣50,000仟元，帳列存入保證金項下。為確保交易雙方權益，新光人壽保險公司於106年3月31日與中國深圳市柏霖資產管理公司簽訂股權轉讓保證金劃付協議，並於106年4月收到股權轉讓保證金人民幣250,000仟元。前述股權轉讓保證金劃付協議於107年3月31日到期。107年3月13日新光海航收到中國保監會下發保監許不受字【2018】040號行政許可申請不予受理通知書，通知書內容說明依照大陸新頒佈「保險公司股權管理辦法」相關規定，柏霖資產管理公司不得成為保險公司控制股東。惟經研議，該行政許可申請不予受理通知書並非等同否決收購，原股權轉讓協議仍具拘束力。新光人壽保險公司董事會於107年3月16日通過與柏霖資產管理公司簽訂「股權轉讓保證金劃

付協議補充約定」，將協議展延一年，以有利於新光海航股權轉讓持續推動。

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

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

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

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

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

以下彙整性財務資訊係以關聯企業 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)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 127,616)	(\$ 331,643)
其他綜合損益	( 6,040)	5,195
綜合損益總額	<u>(\$ 133,656)</u>	<u>(\$ 326,448)</u>

開欣能源公司

	108年度	107年度
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 31)	\$ -
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	(\$ 31)	\$ -

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，除開欣能源公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列；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查核，尚不致產生重大影響。

十八、投資性不動產

成 本	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	使用權資產	合	計
108年1月1日餘額	\$ 78,307,175		\$ 37,729,395			\$ 3,253,131	\$ 3,456,310	\$ -	\$ 122,746,011	
追溯適用IFRS 16之影響數	-		-			-	-	12,897,175	12,897,175	
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	78,307,175		37,729,395			3,253,131	3,456,310	12,897,175	135,643,186	
本期增加	1,258,875		1,829,616			-	2,006,262	-	5,094,753	
本期處分	-		-			-	-	-	-	
自不動產及設備轉入	819,174		430,440			174,872	38	-	1,424,524	
轉出至不動產及設備	( 198,334)		( 60,469)			( 6,290)	-	-	( 265,093)	
自使用權資產轉入	-		-			-	-	82,129	82,129	
自待出售資產轉入	63,875		-			-	-	-	63,875	
其他重分類	421,979		1,991,993			324,211	( 2,738,183)	-	-	
108年12月31日餘額	80,672,744		41,920,975			3,745,924	2,724,427	12,979,304	142,043,374	
累計折舊										
108年1月1日餘額	-		8,521,620			2,414,364	-	-	10,935,984	
追溯適用IFRS 16之影響數	-		-			-	-	-	-	
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	-		8,521,620			2,414,364	-	-	10,935,984	
折舊費用	-		791,926			158,985	-	271,967	1,222,878	
本期處分	-		-			-	-	-	-	
自不動產及設備轉入	-		10,845			577	-	-	11,422	
轉出至不動產及設備	-		( 37,689)			( 3,012)	-	-	( 40,701)	
自使用權資產轉入	-		-			-	-	( 24,280)	( 24,280)	
108年12月31日餘額	-		9,286,702			2,570,914	-	247,687	12,105,303	
累計減損										
108年1月1日餘額	34,933		1,290,096			-	-	-	1,325,029	
追溯適用IFRS 16之影響數	-		-			-	-	559,026	559,026	
108年1月1日餘額 (IFRS 16)	34,933		1,290,096			-	-	559,026	1,884,055	
本期增加	-		-			-	-	-	-	
本期處分	-		-			-	-	-	-	
自待出售資產轉入	25,899		-			-	-	-	25,899	
108年12月31日餘額	60,832		1,290,096			-	-	559,026	1,909,954	
108年1月1日淨額	\$ 78,272,242		\$ 27,917,679			\$ 838,767	\$ 3,456,310	\$ 12,338,149	\$ 122,823,147	
108年12月31日淨額	\$ 80,611,912		\$ 31,344,177			\$ 1,175,010	\$ 2,724,427	\$ 12,172,591	\$ 128,028,117	

(接次頁)

(承前頁)

成本	土地	建築物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	使用權資產	合計
107年1月1日餘額	\$ 78,212,681	\$ 35,298,461	\$ 3,107,316	\$ 2,549,962	\$ -	\$ 119,168,420
本年度增加	253,529	709,186	229	2,671,111	-	3,634,055
本年度處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	258,936	315,428	14,877	-	-	589,241
轉出至不動產及設備	( 417,971)	( 108,807)	( 118,927)	-	-	( 645,705)
其他重分類	-	1,515,127	249,636	( 1,764,763)	-	-
107年12月31日餘額	<u>78,307,175</u>	<u>37,729,395</u>	<u>3,253,131</u>	<u>3,456,310</u>	<u>-</u>	<u>122,746,011</u>
累計折舊						
107年1月1日餘額	-	7,843,267	2,262,133	-	-	10,105,400
折舊費用	-	754,954	152,564	-	-	907,518
本年度處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	44,891	784	-	-	45,675
轉出至不動產及設備	-	( 121,492)	( 1,117)	-	-	( 122,609)
107年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>8,521,620</u>	<u>2,414,364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,935,984</u>
累計減損						
107年1月1日餘額	34,933	28,191	-	-	-	63,124
本年度增加	-	1,261,905	-	-	-	1,261,905
本年度處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	<u>34,933</u>	<u>1,290,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,325,029</u>
107年1月1日淨額	<u>\$ 78,177,748</u>	<u>\$ 27,427,003</u>	<u>\$ 845,183</u>	<u>\$ 2,549,962</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,998,896</u>
107年12月31日淨額	<u>\$ 78,272,242</u>	<u>\$ 27,917,679</u>	<u>\$ 838,767</u>	<u>\$ 3,456,310</u>	<u>\$ 3,456,310</u>	<u>\$ 110,484,998</u>

- (一) 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得用於營業租賃方式轉租之部分地上權及其地上建物，其相關使用權資產列報於投資性不動產，相關項目請詳附註二十(三)。
- (二) 投資性不動產－使用權資產 108 年度提列之折舊費用 271,967 仟元，其中 45,608 仟元資本化至投資性不動產－預付房地款及營造工程之成本中。
- (三) 108 年以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
不超過1年	\$ 3,433,314
2年	2,661,378
3年	2,113,676
4年	1,809,914
5年	1,446,624
超過5年	5,039,650
	<u>\$ 16,504,556</u>

107年不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
不超過1年	\$ 3,176,034
1~5年	7,801,826
超過5年	<u>4,371,608</u>
	<u>\$ 15,349,468</u>

(四) 合併公司使用權資產係採直線基礎，自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，其餘投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	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

(五) 合併公司之投資性不動產之公允價值於108年及107年12月31日係以獨立評價師於該等日期以第3等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率及利潤率，評價所得公允價值如下：

	108年12月31日	107年12月31日
公允價值	<u>\$ 182,234,703</u>	<u>\$ 147,673,844</u>

(六) 合併公司持有之英國投資性不動產於107年度認列減損損失1,261,905仟元，帳列營業收入—其他投資減損損失項下，新光人壽保險公司係以公允價值減處分成本決定此投資性不動產之可回收金額，並同時考量匯率波動因素。相關公允價值係獨立評價師瑞普萊坊（瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP）以收益法決定，所採用之折現率為4.50%，主要假設包含估計未來租金收入及稅費，屬於第3等級公允價值衡量。

(七) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四十。

(八) 截至 108 年 12 月 31 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	
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	-	825,901	9,378	461,818	717,610	2,014,707
本期處分	-	( 4,340)	( 12,855)	( 528,536)	-	( 545,731)
自投資性不動產轉入	198,334	66,759	-	-	-	265,093
轉出至投資性不動產	( 819,174)	( 605,312)	-	-	( 38)	( 1,424,524)
其他變動	-	1,336,421	-	38,351	( 1,432,192)	( 57,420)
淨匯兌差額	-	-	-	( 1,097)	( 85)	( 1,182)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>19,610,485</u>	<u>16,512,787</u>	<u>62,538</u>	<u>6,421,678</u>	<u>480,690</u>	<u>43,088,178</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	-	301,744	7,070	454,406	-	763,220
本期處分	-	( 4,340)	( 9,505)	( 523,021)	-	( 536,866)
自投資性不動產轉入	-	40,701	-	-	-	40,701
轉出至投資性不動產	-	( 11,422)	-	-	-	( 11,422)
淨匯兌差額	-	-	-	( 875)	-	( 875)
108 年 12 月 31 日餘額	-	<u>6,004,142</u>	<u>35,738</u>	<u>4,783,926</u>	-	<u>10,823,806</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 12 月 31 日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
108 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 19,834,894</u>	<u>\$ 9,198,512</u>	<u>\$ 27,842</u>	<u>\$ 1,597,726</u>	<u>\$ 1,195,395</u>	<u>\$ 31,854,369</u>
108 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 19,214,054</u>	<u>\$ 10,491,258</u>	<u>\$ 26,800</u>	<u>\$ 1,637,752</u>	<u>\$ 480,690</u>	<u>\$ 31,850,554</u>
成 本						
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 20,059,952	\$ 14,983,189	\$ 81,230	\$ 6,490,495	\$ 662,096	\$ 42,276,962
本年度增加	12,338	15,346	5,960	563,082	658,491	1,255,217
本年度處分	-	( 2,606)	( 21,175)	( 659,305)	-	( 683,086)
自投資性不動產轉入	417,971	227,734	-	-	-	645,705
轉出至投資性不動產	( 258,936)	( 330,305)	-	-	-	( 589,241)
其他變動	-	-	-	56,183	( 125,240)	( 69,057)
淨匯兌差額	-	-	-	687	48	735
107 年 12 月 31 日餘額	<u>20,231,325</u>	<u>14,893,358</u>	<u>66,015</u>	<u>6,451,142</u>	<u>1,195,395</u>	<u>42,837,235</u>
累計折舊						
107 年 1 月 1 日餘額	-	5,312,393	47,475	5,048,351	-	10,408,219
折舊費用	-	290,739	8,350	461,206	-	760,295
本年度處分	-	( 2,607)	( 17,652)	( 656,730)	-	( 676,989)
自投資性不動產轉入	-	122,609	-	-	-	122,609
轉出至投資性不動產	-	( 45,675)	-	-	-	( 45,675)
淨匯兌差額	-	-	-	589	-	589
107 年 12 月 31 日餘額	-	<u>5,677,459</u>	<u>38,173</u>	<u>4,853,416</u>	-	<u>10,569,048</u>
累計減損						
107 年 1 月 1 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-
107 年 12 月 31 日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
107 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 19,663,521</u>	<u>\$ 9,653,409</u>	<u>\$ 33,755</u>	<u>\$ 1,442,144</u>	<u>\$ 662,096</u>	<u>\$ 31,454,925</u>
107 年 12 月 31 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>



(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，請參閱附註四十。

## 二十、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	<u>108年12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
土地及房屋	\$ 5,080,153
其他	<u>88,193</u>
	<u>\$ 5,168,346</u>
	<u>108年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 711,392</u>
使用權資產重分類至投資性 不動產	( <u>\$ 106,409</u> )
使用權資產之折舊費用	
土地及房屋	(\$ 601,268)
其他	( <u>39,393</u> )
	<u>(\$ 640,661)</u>
使用權資產轉租收益(帳列 投資性不動產利益)	<u>\$ 1,151,482</u>

使用權資產 108 年度提列之土地及房屋折舊費用 601,268 仟元，其中 688 仟元資本化至不動產及設備－未完工程之成本中。

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

(二) 租賃負債－108年

	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 7,036,559</u>

租賃負債變動如下：

108年度

	<u>108年1月1日</u>	<u>現金流量(註)</u>	<u>非現金之變動 新增租賃</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債(附註三)	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>(\$ 599,101)</u>	<u>\$ 705,104</u>	<u>\$ 7,036,559</u>

註：包含租賃負債本金償還 794,206 仟元及利息費用 195,105 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

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

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租之地上權包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司於 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。

6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。

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

(四) 轉 租

合併公司轉租交易請詳附註十八之說明。

(五) 其他租賃資訊

108 年

	<u>108年度</u>
短期租賃費用	\$ 205,937
低價值資產租賃費用	\$ 511
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	\$ 9,509
租賃之現金流出總額	<u>\$ 1,010,163</u>

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

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>
不超過 1 年	\$ 725,779
1~5 年	1,551,913
超過 5 年	<u>7,446,205</u>
	<u>\$ 9,723,897</u>

二一、無形資產－淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( 549,594 )	( 549,594 )
	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	<u>684,229</u>	<u>600,524</u>
	<u>\$ 3,019,275</u>	<u>\$ 2,935,570</u>

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額列為商譽，截至 108 年 12 月 31 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 108 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 經合併公司評估，108 及 107 年度未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	108年度		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
年初餘額	\$ 433,877	\$ 166,647	\$ 600,524
本年度增加	180,145	131,647	311,792
攤銷費用	( 292,393)	-	( 292,393)
淨兌換差額	( 144)	-	( 144)
重分類	90,166	( 25,716)	64,450
年底淨額	<u>\$ 411,651</u>	<u>\$ 272,578</u>	<u>\$ 684,229</u>

	107年度		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
年初餘額	\$ 483,574	\$ 134,492	\$ 618,066
本年度增加	128,795	76,312	205,107
攤銷費用	( 291,731)	-	( 291,731)
淨兌換差額	25	-	25
重分類	113,214	( 44,157)	69,057
年底淨額	<u>\$ 433,877</u>	<u>\$ 166,647</u>	<u>\$ 600,524</u>

無形資產係以直線基礎按 3 至 10 年之耐用年限計提攤銷費用。

## 二二、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
預付費用	\$ 423,920	\$ 334,926
安定基金	5,350,893	4,637,910
減：安定基金準備	( 5,350,893)	( 4,637,910)
存出保證金（附註四一）	18,993,464	17,551,027
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	1,337,749	1,350,917
遞延費用	669,830	452,923
催收款項	62,326	99,688
減：備抵損失（附註十五）	( 62,326)	( 79,947)
再保險合約資產	866,525	1,096,943
預付租賃款－地上權	-	10,584,442
代收承銷股款	1,655	24,529
預付投資款	1,260,000	2,131
淨確定福利資產（附註二八）	1,102,674	-
其他	992,355	1,573,745
	<u>\$ 25,648,172</u>	<u>\$ 32,991,324</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：

	108年12月31日	107年12月31日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	422,380	903,236
銀行業營業保證金	5,635,352	438,290
期貨及選擇權交易保證金	289,017	465,430
衍生性商品交易保證金	-	2,963,891
證券業營業保證金	971,500	870,000
交割結算基金	267,984	280,099
借券保證金	803,958	1,601,963
其他保證金	1,421,273	846,118
	<u>\$ 18,993,464</u>	<u>\$ 17,551,027</u>

1. 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 108 年及 107 年 12 月 31 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 年及 107 年 12 月 31 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 107 年 12 月 31 日止，新光人壽保險公司以銀行存款 2,963,891 仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

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

### 二三、央行及金融同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 8,168,550	\$ 8,389,566
中華郵政轉存款	313,602	313,602
銀行同業存款	<u>11,667</u>	<u>1,900</u>
	<u>\$ 8,493,819</u>	<u>\$ 8,705,068</u>

二四、附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 40,823,365</u>	<u>\$ 42,654,744</u>
利率區間	0.35%-3.30%	(0.46%)-4.10%

二五、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
儲蓄存款	\$ 366,390,027	\$ 340,594,510
定期存款	276,788,452	247,845,828
活期存款	121,587,366	108,125,376
支票存款	7,111,083	7,855,516
可轉讓定存單	132,900	3,328,300
應解匯款	<u>269,502</u>	<u>217,505</u>
	<u>\$ 772,279,330</u>	<u>\$ 707,967,035</u>

二六、應付債券

	108年12月31日	107年12月31日
應付金融債券	\$ 22,500,000	\$ 21,500,000
應付公司債	<u>38,262,248</u>	<u>38,197,196</u>
	60,762,248	59,697,196
減：列為一年內到期部分	( <u>6,000,000</u> )	( <u>3,500,000</u> )
	<u>\$ 54,762,248</u>	<u>\$ 56,197,196</u>

(一) 應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
次順位金融債券：		
99年第一期	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
100年第二期	1,500,000	1,500,000
101年第一期	3,000,000	4,000,000
103年第二期	2,500,000	2,500,000
105年第一期	800,000	2,500,000
105年第一期	2,200,000	3,000,000
107年第一期	2,500,000	2,500,000
107年第二期	2,500,000	2,500,000
108年第一期	<u>4,500,000</u>	<u>-</u>
	22,500,000	21,500,000
減：一年內到期部分	( <u>3,000,000</u> )	( <u>3,500,000</u> )
	<u>\$ 19,500,000</u>	<u>\$ 18,000,000</u>

1. 臺灣新光商銀於 99 年 5 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09900171020 號函核准，於 99 年 6 月 30 日發行 99 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：無到期日。
  - (5) 債券利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第 10 年之次日起，若臺灣新光商銀未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
  - (6) 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
2. 臺灣新光商銀於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：2,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：甲券為 10 年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為 7 年期，於 107 年 9 月 26 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 1.95%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
3. 臺灣新光商銀於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：4,000,000 仟元。



- (2) 發行金額：4,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為 10 年期，於 111 年 12 月 28 日到期。
  - (5) 債券利率：甲券發行金額 1,000,000 仟元，固定利率 1.51%；乙券發行金額 3,000,000 仟元，固定利率 1.63%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
4. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：10 年期，於 113 年 12 月 15 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 2.10%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
5. 臺灣新光銀行公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為 10 年期，於 115 年 1 月 29 日到期。
  - (5) 債券利率：甲券發行金額 800,000 仟元，固定利率 1.60%；乙券發行金額 2,200,000 仟元，固定利率 1.80%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

6. 臺灣新光商銀於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 3 月 30 日發行 107 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：2,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：無到期日。
  - (5) 債券利率：固定利率 3.40%。
  - (6) 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
7. 臺灣新光商銀於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 6 月 28 日發行 107 年第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：2,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：10 年期，於 117 年 6 月 28 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 1.62%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
8. 臺灣新光銀行公司於 108 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於 108 年 6 月 21 日發行 108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：6,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：4,500,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：無到期日。

(5) 債券利率：固定利率 2.20%。

(6) 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	108年12月31日	107年12月31日
101 年第一期國內無到期日累 積次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
105 年第一期國內無到期日累 積次順位公司債	13,000,000	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
國內第四期無擔保可轉換公 司債	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
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	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	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	( 44,150)	( 60,560)
國內第五期無擔保可轉 換公司債折價餘額	( 197,502)	( 246,144)
一年內到期部分	<u>( 3,000,000)</u>	<u>-</u>
	<u>\$35,262,248</u>	<u>\$38,197,196</u>

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

(1) 發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。

- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，票面利率為固定年利率 3.35%；自發行日起屆滿 10 年之日後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率為 4.35%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。
- (6) 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

2. 新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10502911780 號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃買賣中心證櫃債字第 10500291131 號函通知申報生效，於 105 年 10 月 31 日發行國內 105 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 13,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (5) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.80%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。
- (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

3. 新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10704276590 號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10700153821 號函通知申報生效，於 107 年 6 月 29 日發行國內 107 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 6,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (5) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.50%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。
- (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

4. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1060017794 號函核准，於 106 年 8 月 22 日發行國內第四次無擔保可轉換公司債，發行條件如下：

- (1) 發行總額：新台幣 4,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 票面利率：年息 0%。
- (4) 發行期間：5 年期，106 年 8 月 22 日至 111 年 8 月 22 日。
- (5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

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

B. 到期日前贖回：

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

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 4 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

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

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 3 個月之次日起，至到期日止。

B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 110%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 9.35 元。

C. 轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。108 年及 107 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 8.73 元及 8.96 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三二）及負債。負債組

成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 108 年及 107 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為(301)仟元及 4,061 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，108 年及 107 年 12 月 31 日餘額分別為 1,459,750 仟元及 1,443,340 仟元。

(9) 新光金控公司 106 年發行國內第四次無擔保可轉換公司債，使 108 及 107 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 16,410 仟元及 27,311 仟元，金融資產評價損失分別為 4,362 仟元及 6,290 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失項下。

(10) 截至 108 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第四次無擔保可轉換公司債已轉換金額為 2,496,100 仟元。

5. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1070342950 號函核准，於 107 年 12 月 17 日發行國內第五次無擔保可轉換公司債，發行條件如下：

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額 100.1%發行。

(3) 票面利率：年息 0%。

(4) 發行期間：5 年期，107 年 12 月 17 日至 112 年 12 月 17 日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

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

B. 到期日前贖回：

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

本轉換債發行滿 3 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 5 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

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

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 3 個月之次日起，至到期日止。

B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 110%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 11.06 元。

C. 轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。108 年及 107 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 10.78 元及 11.06 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三二）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 108 年及 107 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 17,500 仟元及 37,500 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，108 年及 107 年 12 月 31 日餘額分別為 4,802,498 仟元及 4,753,856 仟元。



- (9) 新光金控公司 107 年發行國內第五次無擔保可轉換公司債，使 108 及 107 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 48,642 仟元及 1,856 仟元，金融資產評價損失分別為 20,000 仟元及 5,500 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失項下。
- (10) 截至 108 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第五次無擔保可轉換公司債尚未發生轉換。
6. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1040024200 號函核准，於 104 年 7 月 22 日發行國內 104 年第 1 期無擔保普通公司債，發行條件如下：
- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 3,000,000 仟元。
  - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
  - (3) 發行期間：5 年期，104 年 7 月 22 日至 109 年 7 月 22 日。
  - (4) 還本方式：自發行日起到期一次還本。
  - (5) 票面利率：1.42%。
  - (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
  - (7) 債券形式：採無實體發行。
7. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 10600053121 號函核准，於 106 年 4 月 5 日發行國內 106 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 5,000,000 仟元。
  - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
  - (3) 發行期間：5 年期，106 年 4 月 5 日至 111 年 4 月 5 日。
  - (4) 還本方式：自發行日起到期一次還本。
  - (5) 票面利率：1.25%。
  - (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。

## 二七、其他借款

	108年12月31日		107年12月31日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	1.14-3.02	\$ 248,245	-	\$ -
信用借款	1.45-5.94	<u>928,525</u>	5.46-6.08	<u>592,771</u>
		<u>\$ 1,176,770</u>		<u>\$ 592,771</u>

截至 108 年 12 月 31 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，請參閱附註四十。

## 二八、員工福利負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
淨確定福利負債	\$ 515,466	\$ 1,061,954
其他長期員工福利	<u>141,799</u>	<u>110,969</u>
	<u>\$ 657,265</u>	<u>\$ 1,172,923</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利費用	<u>\$ 117,426</u>	<u>\$ 147,445</u>

### (一) 確定提撥計畫

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

### (二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額之一定比例提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不

足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。另新光人壽保險公司成立員工退休基金管理委員會，管理退休基金專戶。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 8,688,613	\$ 9,164,608
計畫資產公允價值	( 9,275,821)	( 8,102,654)
淨確定福利(資產)負債	( \$ 587,208)	\$ 1,061,954
帳列確定福利資產(附註二)	\$ 1,102,674	\$ _____
帳列確定福利負債	\$ 515,466	\$ 1,061,954

淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
107年1月1日	\$ 9,618,914	( \$ 7,968,110)	\$ 1,650,804
服務成本			
當期服務成本	129,204	-	129,204
前期服務成本	828	-	828
利息費用(收入)	113,437	( 96,024)	17,413
認列於損益	243,469	( 96,024)	147,445
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 47,703)	( 47,703)
精算損失—人口統計 假設變動	28,343	-	28,343
精算損失—財務假設 變動	( 114,542)	-	( 114,542)
精算損失—經驗調整	516,957	-	516,957
認列於其他綜合損益	430,758	( 47,703)	383,055
雇主提撥	-	( 1,114,104)	( 1,114,104)
福利支付	( 1,127,265)	1,123,287	( 3,978)
其他	( 1,268)	-	( 1,268)
107年12月31日	9,164,608	( 8,102,654)	1,061,954

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
服務成本			
當期服務成本	\$ 106,887	\$ -	\$ 106,887
前期服務成本	2,478	-	2,478
利息費用 (收入)	<u>100,999</u>	<u>( 92,938 )</u>	<u>8,061</u>
認列於損益	<u>210,364</u>	<u>( 92,938 )</u>	<u>117,426</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 548,836 )	( 548,836 )
精算損失—人口統計 假設變動	90,435	-	90,435
精算損失—財務假設 變動	187,468	-	187,468
精算損失—經驗調整	<u>76,519</u>	<u>-</u>	<u>76,519</u>
認列於其他綜合損益	<u>354,422</u>	<u>( 548,836 )</u>	<u>( 194,414 )</u>
雇主提撥	-	( 1,568,357 )	( 1,568,357 )
福利支付	( 1,036,964 )	1,036,964	-
其 他	<u>( 3,817 )</u>	<u>-</u>	<u>( 3,817 )</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 8,688,613</u>	<u>( \$ 9,275,821 )</u>	<u>( \$ 587,208 )</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

衡 量 日	折 現 率	薪資預期增加率
<u>108年12月31日</u>		
新光人壽保險公司	1.00%	0.00%~9.20%
新壽公寓大廈管理維護公司	0.75%	2.00%
新光投信公司	0.80%	2.75%
元富證券公司	0.70%	0.05%~1.00%
臺灣新光商銀	0.75%	2.25%
新光行銷公司	0.75%	2.25%
新富保代公司	0.75%	3.25%
<u>107年12月31日</u>		
新光人壽保險公司	1.11%	2.00%~4.00%
新壽公寓大廈管理維護公司	1.00%	2.00%
新光投信公司	1.13%	2.75%
元富證券公司	0.97%~0.98%	0.05%~1.00%
臺灣新光商銀	1.13%	2.25%
新光行銷公司	1.00%	2.25%
新富保代公司	1.13%	3.25%

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折 現 率		
增加 0.5%	<u>(\$ 259,773)</u>	<u>(\$ 280,849)</u>
減少 0.5%	<u>\$ 277,146</u>	<u>\$ 298,866</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$ 268,520</u>	<u>\$ 290,883</u>
減少 0.5%	<u>(\$ 254,297)</u>	<u>(\$ 276,171)</u>

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

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 225,190</u>	<u>\$ 245,500</u>
確定福利義務平均到期期間	3~13 年	4~14 年

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

單位：股／單位數

	種	類	108年12月31日	107年12月31日
股	票			
	新光金融控股股份有限公司	上市股票	122,634,210	104,314,798
	台灣新光保全股份有限公司	上市股票	15,593,883	17,261,883
	新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,406,636
	新光產物保險股份有限公司	上市股票	-	55,000
			<u>141,632,729</u>	<u>125,038,317</u>
基	金			
	新光證券投資信託股份有限公司	新光特選內需收益ETF基金	-	2,500,000
		新光全球特別股收益基金	3,000,000	-
		新光高股息價值基金	1,651,231	-
		新光 Shiller Barclays CAPE 基金	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>
			<u>7,151,231</u>	<u>2,500,000</u>
公	司	債		
	新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>
	新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積次順位公司債	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>
	新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積次順位公司債	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>

## 二九、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 33,467,504	\$ 31,765,361
債券	8,093,334	9,454,574
應收款項	269,711	78,437
銀行存款	<u>3,262</u>	<u>2,505</u>
	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 41,300,877</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 40,682,557	\$ 40,460,664
其他應付款	13,245	13,335
投資合約	<u>1,138,009</u>	<u>826,878</u>
	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 41,300,877</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,735,532	\$ 5,489,612
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	3,495,135	( 3,908,314)
兌換損益	( 992,696)	( 419,840)
利息收入及基金配息	( 3,512)	1,620,630
什項收入	1,259,373	( 3,199)
	<u>\$ 7,493,832</u>	<u>\$ 2,778,889</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 869,002	\$ 897,816
解約金	5,040,921	5,942,308
分離帳戶保險商品價值準 備淨變動－保險合約	268,692	( 5,327,858)
管理費支出	1,315,217	1,266,623
	<u>\$ 7,493,832</u>	<u>\$ 2,778,889</u>

新光人壽保險公司於 108 及 107 年度，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 98,147 仟元及 83,723 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三十、其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
應付買賣有價證券交割款	\$ -	\$ 4,909,378
應付即期外匯交割款	4,314,061	13,255,207
應付交割帳款	12,598,404	9,408,679
應付待交換票據	1,024,574	2,934,597
承兌匯票	248,839	597,397
應付信託基金款	56,560	63,157
應付利息及股息紅利	1,022,750	945,199
應付融券擔保價款	1,600,443	1,752,342
應付保險給付	351,285	632,463
應付代收款	243,534	449,242
應付佣金	1,051,444	937,536
其他	5,600,156	2,306,596
	<u>\$ 28,112,050</u>	<u>\$ 38,191,793</u>

### 三一、保險業負債

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，保險業負債明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
未滿期保費準備	\$ 9,075,971	\$ 8,604,415
賠款準備	3,497,329	3,058,189
責任準備	2,740,280,802	2,515,837,684
特別準備	5,713,165	5,962,648
保費不足準備	6,078,103	6,695,999
具金融商品性質之保險契約 準備	103	-
外匯價格變動準備（附註四八）	<u>2,078,314</u>	<u>4,734,258</u>
	<u>\$ 2,766,723,787</u>	<u>\$ 2,544,893,193</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	108年度	107年度
提存責任準備	(\$ 234,637,203)	(\$ 216,735,788)
收回特別準備	249,483	1,725,946
收回（提存）賠款準備	( 441,365)	( 273,048)
（提存）收回保費不足準備	565,125	707,289
具金融商品性質之保險契約準 備淨變動	( <u>103</u> )	<u>-</u>
小計	( 234,264,063)	( 214,575,601)
收回（提存）未滿期保費準備（附 註三五）	( 455,599)	( 614,816)
收回（提存）外匯價格準備淨變 動（附註三五）	<u>2,655,944</u>	<u>( 2,183,033)</u>
合計	<u>(\$ 232,063,718)</u>	<u>(\$ 217,373,450)</u>



(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 108 年及 107 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	108年12月31日			107年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 903	\$ 6	\$ 909	\$ 770	\$ 9	\$ 779
個人傷害險	3,885,939	-	3,885,939	3,596,090	-	3,596,090
個人健康險	4,032,373	-	4,032,373	3,712,553	-	3,712,553
團 體 險	1,112,002	-	1,112,002	1,255,078	-	1,255,078
投資型保險	44,748	-	44,748	39,915	-	39,915
合 計	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>	<u>8,604,406</u>	<u>9</u>	<u>8,604,415</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	22,808	-	22,808	19,843	-	19,843
個人傷害險	-	-	-	332	-	332
個人健康險	70,249	-	70,249	56,966	-	56,966
投資型保險	11	-	11	1	-	1
合 計	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>	<u>77,142</u>	<u>-</u>	<u>77,142</u>
淨 額	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>	<u>\$ 8,527,264</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 8,527,273</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 8,604,406	\$ 9	\$ 8,604,415	\$ 8,001,791	\$ 10	\$ 8,001,801
本年度提存數	10,257,265	11	10,257,276	10,294,962	9	10,294,971
本年度收回數	( 9,785,706)	( 14)	( 9,785,720)	( 9,692,347)	( 10)	( 9,692,357)
年底餘額	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>	<u>8,604,406</u>	<u>9</u>	<u>8,604,415</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	77,142	-	77,142	89,438	-	89,438
本年度增加數	437,568	-	437,568	320,226	-	320,226
本年度減少數	( 421,611)	-	( 421,611)	( 332,428)	-	( 332,428)
淨兌換差額	( 31)	-	( 31)	( 94)	-	( 94)
年底餘額	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>	<u>77,142</u>	<u>-</u>	<u>77,142</u>
年底淨額	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>	<u>\$ 8,527,264</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 8,527,273</u>

2. 賠款準備明細：

	108年12月31日			107年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險						
已報未付	\$ 237,577	\$ -	\$ 237,577	\$ 219,479	\$ -	\$ 219,479
未 報	5,805	2	5,807	5,886	3	5,889
個人傷害險						
已報未付	147,742	-	147,742	197,340	-	197,340
未 報	1,181,361	-	1,181,361	948,858	-	948,858
個人健康險						
已報未付	76,167	-	76,167	81,461	-	81,461
未 報	1,175,046	-	1,175,046	1,042,245	-	1,042,245
團 體 險						
已報未付	36,975	-	36,975	21,505	-	21,505
未 報	594,287	-	594,287	513,772	-	513,772
投資型保險						
已報未付	42,367	-	42,367	27,640	-	27,640
合 計	3,497,327	2	3,497,329	3,058,186	3	3,058,189
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 3,497,327</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,497,329</u>	<u>\$ 3,058,186</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 3,058,189</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 3,058,186	\$ 3	\$ 3,058,189	\$ 2,784,732	\$ 3	\$ 2,784,735
本年度提存數	4,183,643	121	4,183,764	3,620,910	-	3,620,910
本年度收回數	( 3,742,277)	( 122)	( 3,742,399)	( 3,347,862)	-	( 3,347,862)
淨兌換差額	( 2,225)	-	( 2,225)	406	-	406
年底餘額	3,497,327	2	3,497,329	3,058,186	3	3,058,189
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 3,497,327</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,497,329</u>	<u>\$ 3,058,186</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 3,058,189</u>

3. 責任準備明細：

	108年12月31日			107年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 2,468,136,568	\$ 5,084,007	\$ 2,473,220,575	\$ 2,265,176,475	\$ 4,810,548	\$ 2,269,987,023
健 康 險	240,155,079	-	240,155,079	217,555,052	-	217,555,052
年 金 險	424,311	25,710,407	26,134,718	464,025	27,136,866	27,600,891
投 資 型 保 險	160,373	-	160,373	227,425	-	227,425
合 計	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108年及107年12月31日分別為2,740,280,802仟元及2,515,837,684仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391	\$ 2,260,564,638	\$ 34,784,967	\$ 2,295,349,605
本年度提存數	357,468,741	1,648,640	359,117,381	342,788,861	1,057,055	343,845,916
本年度收回數	( 121,678,538)	( 2,801,640)	( 124,480,178)	( 123,215,520)	( 3,894,608)	( 127,110,128)
淨兌換差額	( 10,336,849)	-	( 10,336,849)	3,284,998	-	3,284,998
年底餘額	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108年及107年12月31日分別為2,740,280,802仟元及2,515,837,684仟元。

4. 特別準備明細：

	108年12月31日			107年12月31日		
	保 險 合 約	I F R S s 開 帳 影 響 數	合 計	保 險 合 約	I F R S s 開 帳 影 響 數	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 1,738,205	\$ -	\$ 1,738,205	\$ 1,987,688	\$ -	\$ 1,987,688
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
合 計	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 1,987,688	\$ 3,974,960	\$ 5,962,648

前述特別準備之變動調節如下：

	108年度			107年度		
	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
年初餘額	\$ 1,987,688	\$ 3,974,960	\$ 5,962,648	\$ 2,198,940	\$ 5,565,384	\$ 7,764,324
IFRS9 調整數	-	-	-	( 4,777)	-	( 4,777)
調整後期初餘額	1,987,688	3,974,960	5,962,648	2,194,163	5,565,384	7,759,547
分紅保單紅利準備提存數	270,995	-	270,995	333,193	-	333,193
分紅保單紅利準備沖轉數	( 520,478)	-	( 520,478)	( 468,715)	-	( 468,715)
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具處分	-	-	-	( 70,953)	-	( 70,953)
首次適用 IFRSs 投資性不動產之增值收回數	-	-	-	-	( 1,590,424)	( 1,590,424)
年底餘額	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 1,987,688	\$ 3,974,960	\$ 5,962,648

註 1：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備。

註 2：合併公司依 107 年 3 月 28 日金管保壽字第 10704272230 號函核准於 107 年收回不動產增值特別準備金額計 1,590,424 仟元，107 年度合併公司已收回金額為 1,590,424 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	108年12月31日			107年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 5,868,931	\$ -	\$ 5,868,931	\$ 6,455,048	\$ -	\$ 6,455,048
個人健康險	<u>209,172</u>	-	<u>209,172</u>	<u>240,951</u>	-	<u>240,951</u>
合 計	6,078,103	-	6,078,103	6,695,999	-	6,695,999
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>\$ 6,695,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,695,999</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 6,695,999	\$ -	\$ 6,695,999	\$ 7,382,034	\$ -	\$ 7,382,034
本年度提存數	473,524	-	473,524	583,709	-	583,709
本年度收回數	( 1,038,649)	-	( 1,038,649)	( 1,290,998)	-	( 1,290,998)
淨兌換差額	<u>( 52,771)</u>	-	<u>( 52,771)</u>	<u>21,254</u>	-	<u>21,254</u>
年底餘額	6,078,103	-	6,078,103	6,695,999	-	6,695,999
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>\$ 6,695,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,695,999</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	108年12月31日	107年12月31日
責任準備	\$ 2,740,280,802	\$ 2,515,837,684
未滿期保費準備	9,075,971	8,604,415
賠款準備	3,497,329	3,058,189
保費不足準備	6,078,103	6,695,999
特別準備	7,234,118	7,483,601
合計	2,766,166,323	2,541,679,888
減：無形資產	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,766,166,323</u>	<u>\$ 2,541,679,888</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,284,757,295</u>	<u>\$ 2,236,635,346</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

108年及107年12月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

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

7. 具金融商品性質之保險契約準備

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

	108年12月31日	107年12月31日
投資型保單	<u>\$ 103</u>	<u>\$ -</u>

	108年度	107年度
年初餘額	\$ -	\$ -
本年度法定準備之淨提存	<u>103</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 103</u>	<u>\$ -</u>

(二) 自留滿期保費收入：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
簽單保費收入	\$ 312,270,290	\$ 1,013,666	\$ 313,283,956	\$ 301,821,382	\$ 474,469	\$ 302,295,851
再保費收入	( 4 )	-	( 4 )	19,277	-	19,277
保費收入	<u>312,270,286</u>	<u>1,013,666</u>	<u>313,283,952</u>	<u>301,840,659</u>	<u>474,469</u>	<u>302,315,128</u>
減：再保費支出	( 1,387,377 )	-	( 1,387,377 )	( 1,243,943 )	-	( 1,243,943 )
未滿期保費準備淨變動	( 455,602 )	3	( 455,599 )	( 614,817 )	1	( 614,816 )
自留滿期保費收入	<u>\$ 310,427,307</u>	<u>\$ 1,013,669</u>	<u>\$ 311,440,976</u>	<u>\$ 299,981,899</u>	<u>\$ 474,470</u>	<u>\$ 300,456,369</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	108年度			107年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 154,554,748	\$ 2,805,459	\$ 157,360,207	\$ 151,887,976	\$ 3,894,997	\$ 155,782,973
再保賠款	7,906	-	7,906	7,887	-	7,887
保險賠款與給付	<u>154,562,654</u>	<u>2,805,459</u>	<u>157,368,113</u>	<u>151,895,863</u>	<u>3,894,997</u>	<u>155,790,860</u>
減：攤回再保賠款與給付	( 624,411 )	-	( 624,411 )	( 1,015,977 )	-	( 1,015,977 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 153,938,243</u>	<u>\$ 2,805,459</u>	<u>\$ 156,743,702</u>	<u>\$ 150,879,886</u>	<u>\$ 3,894,997</u>	<u>\$ 154,774,883</u>

三二、權 益

(一) 股 本

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	<u>14,500,000</u>	<u>13,500,000</u>
額定股本	<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>12,185,506</u>
普通股	12,600,394	12,185,506
特別股	<u>75,000</u>	<u>-</u>
	<u>12,675,394</u>	<u>12,185,506</u>
已發行股本	\$ 126,753,941	\$ 121,855,057
待分配股票股利	-	-
預收股本	-	748,884
	<u>\$ 126,753,941</u>	<u>\$ 122,603,941</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。

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

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

#### 發行海外存託憑證

新光金控公司於98年7月以現金增資方式發行海外存託憑證（GDR）42,088仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股25股，計發行1,052,200仟股。截至108年12月31日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計334仟單位，折合普通股8,358仟股。

#### 特別股之發行

本公司於108年7月16日經董事會決議增資發行甲種特別股75,000仟股，每股面額10元，每股發行價格為45元。該次現金增資案經金管會108年8月13日金管證發字第1080325078號函申報生效在案，增資基準日為108年9月27日，相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 甲種特別股股息率（年率）3.80%（七年期IRS利率0.72%+3.08%），按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。定價基準日為定價日前一個台北金融業營業日，利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為定價基準日及利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuters）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於定價基準日及利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。



2. 本公司年度決算如有盈餘，應依法繳納稅捐及彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
3. 本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，如因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
4. 不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 分派本公司剩餘財產之順序，優先於普通股，且與各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
6. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
7. 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
8. 特別股屬無到期日，但本公司得於發行日屆滿七年之次日起按實際發行價格收回全部或一部之已發行特別股。

#### 非現金交易

新光金控公司於 107 年 10 月 1 日發行 10,637,438 仟元之普通股以股份轉換方式取得元富證券 66.82% 之非控制權益 15,601,360 仟元，並分別調整增加其他權益、庫藏股票及資本公積 608,352 仟元、(227,793) 仟元及 4,583,363 仟元。

#### 盈餘轉增資

新光金控公司於 107 年 6 月 8 日股東會決議由 106 年度可分配盈餘中提撥 1,576,897,720 元，轉增資發行新股 157,689,772 股。除權基準日為 107 年 9 月 28 日。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
股本溢價	\$ 12,998,872	\$ 13,278,968
可轉換公司債之轉 換選擇權	290,782	290,782
其他資本公積	365,572	365,572
	<u>\$ 13,655,226</u>	<u>\$ 13,935,322</u>

2. 資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	108年12月31日	107年12月31日
來源明細：		
成立時餘額		
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446
	<u>8,792,033</u>	<u>8,792,033</u>
子公司股本總額超過 新光金控公司發行 股份總額	2,584,153	2,584,153
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化		
長期股權投資淨值 變動影響數	( 147,506)	( 147,506)
可轉換公司債轉換 溢價	7,401,898	7,401,898
發行新股溢價及 股份轉換	27,232,985	25,067,894
發放現金股利	( 2,445,185)	-
註銷庫藏股	( 128,277)	( 128,277)
彌補虧損	( 30,291,229)	( 30,291,229)
小計	<u>1,384,761</u>	<u>1,664,857</u>
合計	<u>\$ 12,998,872</u>	<u>\$ 13,278,968</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，除法令另有關規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股

利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 108 年 6 月 14 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，新光金控公司決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘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，參閱附註三七之(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 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

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

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

新光金控公司於 109 年 2 月 25 日舉行董事會通過擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	<u>108年度</u>
法定盈餘公積	<u>\$ 1,685,280</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 18,670</u>
普通股現金股利	<u>\$ 5,040,158</u>
特別股現金股利	<u>\$ 33,732</u>

有關 108 年度之盈餘分配尚待股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
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
原負債項下之特別準備金		
轉列特別盈餘公積（詳下述		
(3)）	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之		
特別盈餘公積（詳下述(4)）	<u>4,768,004</u>	<u>4,768,004</u>
合計	<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。

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

截至 108 年 12 月 31 日止，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計餘額為 188,693 仟元。

(五) 其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年12月31日	107年12月31日
年初餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	5,878,655
年初餘額 (IFRS 9)	( 2,951,688)	5,878,655
稅率變動	-	( 364,631)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	7,362,212	( 15,190,751)
權益工具	8,253,386	1,911,013

( 接次頁 )

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產相關之所得 稅	(\$ 2,330,047)	\$ 1,112,978
債務工具備抵損失之調整	( 11,536)	( 17,962)
採用權益法之關聯企業之 份額	8,449	( 12,545)
重分類調整		
處分債務工具	( 1,089,381)	( 15,352,850)
處分債務工具相關所得稅	<u>217,529</u>	<u>2,376,169</u>
本年度其他綜合損益	12,410,612	( 25,538,579)
處分子公司部分權益	-	( 1,797)
對子公司所有權權益變動	-	651,798
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	( 162,399)	16,741,583
處分權益工具相關所得稅	26,798	( 681,795)
採用權益法之合資重分類至與 待出售非流動資產(或處分 群組)直接相關之權益	<u>-</u>	<u>( 1,553)</u>
年底餘額	<u>\$ 9,323,323</u>	<u>(\$ 2,951,688)</u>

(六) 非控制權益

	108年度	107年度
年初餘額	\$ -	\$ 14,660,102
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>-</u>	<u>526,622</u>
年初餘額 (IFRS 9)	409,160	15,186,724
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	68,157	724,804
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	( 2,867)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	( 6,072)	243,747
確定福利計畫精算損益	589	( 1,211)
確定福利計畫精算損益 相關所得稅	( 118)	2,465
非控制權益現金股利	( 69,964)	( 143,142)
處分子公司部分權益	-	-
對子公司所有權權益變動	-	( 15,601,360)
非控制權益現金股利	<u>-</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 401,752</u>	<u>\$ 409,160</u>

### (七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉讓股份予員工 ( 仟 股 )
107年1月1日股數	50,693
轉讓股份予員工	( 50,693)
本年度增加	14,267
子公司持有本公司股票	<u>20,205</u>
107年12月31日股數	<u>34,472</u>
108年1月1日股數	34,472
本年度增加	-
108年12月31日股數	<u>34,472</u>

本公司董事會於106年11月24日決議通過依本公司買回股份轉讓員工辦法之規定，將200,000仟股之庫藏股轉讓予員工，截至107年12月31日已全數轉讓，每股轉讓價格為新台幣9.17元。

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

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

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

### 三三、每股盈餘

	單位：每股元	
	108年度	107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.34</u>	<u>\$ 0.89</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 0.85</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 16,562,137	\$ 9,753,791
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	<u>65,051</u>	<u>55,554</u>
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 16,627,188</u>	<u>\$ 9,809,345</u>

股    數

單位：仟股

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	12,315,347	11,018,050
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	636,090	483,128
員工酬勞	<u>483</u>	<u>310</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>12,951,920</u>	<u>11,501,488</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、手續費及佣金淨損益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
手續費及佣金收入		
手續費收入	\$ 6,503,026	\$ 6,324,435
再保佣金收入	<u>316,290</u>	<u>416,070</u>
	<u>6,819,316</u>	<u>6,740,505</u>
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	( 11,362,832)	( 11,188,510)
手續費支出	<u>( 1,988,388)</u>	<u>( 1,614,637)</u>
	<u>( 13,351,220)</u>	<u>( 12,803,147)</u>
	<u>(\$ 6,531,904)</u>	<u>(\$ 6,062,642)</u>



### 三五、保險業務淨收益

	108年度	107年度
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 313,283,956	\$ 302,295,851
再保費收入	( 4)	19,277
保費收入合計	313,283,952	302,315,128
減：再保費支出	( 1,387,377)	( 1,243,943)
未滿期保費準備淨變動	( 455,599)	( 614,816)
自留滿期保費收入合計	311,440,976	300,456,369
外匯價格準備淨變動	2,655,944	( 2,183,033)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	7,493,832	2,778,889
	<u>321,590,752</u>	<u>301,052,225</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	157,368,113	155,790,860
減：攤回再保賠款與給付	( 624,411)	( 1,015,977)
自留保險賠款與給付	156,743,702	154,774,883
承保費用	12,731	13,111
安定基金	719,339	574,427
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	7,493,832	2,778,889
	<u>164,969,604</u>	<u>158,141,310</u>
	<u>\$ 156,621,148</u>	<u>\$ 142,910,915</u>

### 三六、投資淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
銀行存款	\$ 2,433,004	\$ 2,082,276
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	1,654,827	2,316,041
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	4,305,942	7,123,196
按攤銷後成本衡量之金融 資產	81,891,844	70,507,391
放款	21,934,971	21,042,134
其他	760,050	701,401
	<u>\$ 112,980,638</u>	<u>\$ 103,772,439</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</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	\$ 39,445,043	(\$ 34,108,071)
股利收入	5,777,366	3,170,793
處分投資損益		
非衍生工具	21,780,258	11,429,170
衍生工具	( 19,927,982)	( 53,055,913)
國外投資可分配收益	<u>1,199,802</u>	<u>1,396,881</u>
	<u>\$ 48,274,487</u>	<u>(\$ 71,167,140)</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	\$ 10,195,474	\$ 9,414,385
國外投資可分配收益	<u>118,199</u>	<u>748,012</u>
	<u>\$ 10,313,673</u>	<u>\$ 10,162,397</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資損益		
處分投資損益	<u>\$ 1,356,561</u>	<u>\$ 15,515,460</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產 損益		
處分投資損益	<u>\$ 9,889,007</u>	<u>\$ 63,396</u>
投資性不動產利益		
租金收入(附註三六)	<u>\$ 3,861,956</u>	<u>\$ 3,582,906</u>
資產(減損損失)迴轉利益		
投資性不動產	\$ -	(\$ 1,261,905)
預付租賃款—地上權	-	( 559,026)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資	11,536	17,963
按攤銷後成本衡量之金融 資產	<u>296,483</u>	<u>( 403,384)</u>
	<u>\$ 308,019</u>	<u>(\$ 2,206,352)</u>
其他淨投資利益		
處分採用權益法之投資 利益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,688,029</u>

### 三七、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
短期員工福利		
薪資費用	\$ 17,539,939	\$ 17,129,422
勞健保費用	1,306,924	1,252,278
退職後福利	741,692	737,534
董事酬金	161,125	198,436
股份基礎給付	38,226	-
其他員工福利	<u>579,886</u>	<u>614,713</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 20,367,792</u>	<u>\$ 19,932,383</u>
依功能別彙總		
淨收益	\$ 4,542,863	\$ 4,747,756
營業費用	<u>15,824,929</u>	<u>15,184,627</u>
	<u>\$ 20,367,792</u>	<u>\$ 19,932,383</u>

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，合併公司員工人數分別為 17,470 人及 17,063 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 59 人及 69 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

108 及 107 年度平均員工福利分別為 1,161 仟元及 1,161 仟元，平均薪資費用分別為 1,007.4 仟元及 1,008 仟元。

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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
員工酬勞	0.03%	0.00%
董監事酬勞	0.29%	0.00%

金 額

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

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

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

金 額

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

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

有關本公司 108 及 107 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷

	108年度		107年度	
	現	金	現	金
不動產及設備	\$	763,220	\$	760,295
投資性不動產		1,151,529		907,518
使用權資產		639,973		-
無形資產		346,168		291,731
其他資產		86,244		111,608
		<u>\$ 2,987,134</u>		<u>\$ 2,071,152</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用		<u>\$ 2,554,722</u>		<u>\$ 1,667,813</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用		<u>\$ 432,412</u>		<u>\$ 403,339</u>

### 三八、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
當年度產生者	(\$ 1,484,050)	(\$ 762,503)
未分配盈餘加徵	( 3,382)	( 847,609)
以前年度之調整	233,074	300,866
遞延所得稅		
當年度產生者	2,594,216	( 1,095,603)
稅率變動	-	1,848,728
認列於損益之所得稅利益 (費用)	<u>\$ 1,339,858</u>	<u>(\$ 556,121)</u>

會計所得與所得稅利益(費用)之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 15,290,436</u>	<u>\$ 11,034,716</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	(\$ 3,058,087)	(\$ 2,206,944)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具處分 損益	( 44,752)	3,353,333
稅上不可減除之費損	( 92,473)	( 104,409)
免稅所得	7,549,729	1,060,491
未認列之暫時性差異	85,176	( 435,924)
未認列之可減除虧損扣抵	( 2,723,046)	( 3,013,174)
基本稅額應納差額	( 239,467)	-
未分配盈餘加徵	( 3,382)	( 847,609)
稅率變動	-	1,848,728
國外所得扣繳稅額無抵減 效果	( 354,338)	( 636,454)
於其他課稅轄區營運之個體 適用不同稅率之影響數	( 5,966)	( 1,099)
以前年度之調整	233,074	300,866
其他	( 6,610)	126,074
認列於損益之所得稅利益 (費用)	<u>\$ 1,339,858</u>	<u>(\$ 556,121)</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 20%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

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

(二) 直接認列於權益之所得稅

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	(\$ 26,798)	(\$ 681,795)
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>26,798</u>	<u>681,795</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生		
— 稅率變動	\$ -	(\$ 139,648)
— 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	( 2,328,528)	1,112,502
— 確定福利計畫精算損益	( 38,885)	76,611
重分類調整		
— 處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之債務 工具投資	217,529	2,376,169
— 採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	( 3,632,076)	<u>4,061,879</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 5,781,960)</u>	<u>\$ 7,487,513</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 1,296,063</u>	<u>\$ 2,299,374</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 142,762</u>	<u>\$ 211,241</u>

(五) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
不動產折舊差異	\$ 268,877	\$ 4,633	\$ -	\$ -	\$ 273,510
確定福利計畫	207,298	( 90,430)	( 10,896)	-	105,972
金融資產未實現評 價及兌換損益	8,063,989	3,393,211	-	-	11,457,200
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	4,677,976	( 2,161)	( 4,516,480)	24,501	183,836
備抵呆帳	450,246	9,495	-	-	459,741
其 他	39,660	69,652	-	-	109,312
虧損扣抵	<u>5,246,870</u>	<u>( 606,035)</u>	<u>-</u>	<u>( 26,798)</u>	<u>4,614,037</u>
合 計	<u>\$ 18,954,916</u>	<u>\$ 2,778,365</u>	<u>( \$ 4,527,376)</u>	<u>( \$ 2,297)</u>	<u>\$ 17,203,608</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
投資性不動產公允 價值	\$ 385,038	(\$ 14,092)	\$ -	\$ -	\$ 370,946
確定福利計畫	-	200,517	27,989	-	228,506
商譽攤銷	254,656	1,431	-	-	256,087
金融資產未實現評 價及兌換損益	61,033	( 3,707)	-	-	57,326
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	85,822	-	1,226,595	-	1,312,417
其 他	18,811	-	-	-	18,811
土地增值稅準備	<u>2,902,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,902,797</u>
合 計	<u>\$ 3,708,157</u>	<u>\$ 184,149</u>	<u>\$ 1,254,584</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,146,890</u>

## 107 年度

	年 初 餘 額	IFRS 9 調整數	調整後年初餘額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<b>遞延所得稅資產</b>							
暫時性差異							
不動產折舊差異	\$ 223,656	\$ -	\$ 223,656	\$ 45,221	\$ -	\$ -	\$ 268,877
確定福利計畫	281,333	-	281,333	( 375,629)	301,594	-	207,298
金融資產未實現評 價及兌換損益	10,790,568	423,078	11,213,646	( 3,149,657)	-	-	8,063,989
備供出售金融資產 未實現損益	2,106,634	( 2,106,634)	-	-	-	-	-
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	-	240,743	240,743	11,586	5,119,676	( 694,029)	4,677,976
備抵呆帳	458,335	99,413	557,748	( 107,502)	-	-	450,246
其 他	32,607	( 24,502)	8,105	31,555	-	-	39,660
虧損扣抵	179,441	-	179,441	4,385,634	-	681,795	5,246,870
合 計	<u>\$ 14,072,574</u>	<u>(\$ 1,367,902)</u>	<u>\$ 12,704,672</u>	<u>\$ 841,208</u>	<u>\$ 5,421,270</u>	<u>(\$ 12,234)</u>	<u>\$ 18,954,916</u>
<b>遞延所得稅負債</b>							
暫時性差異							
投資性不動產公允 價值	\$ 324,909	\$ -	\$ 324,909	\$ 60,129	\$ -	\$ -	\$ 385,038
商譽攤銷	215,241	-	215,241	39,415	-	-	254,656
金融資產未實現評 價及兌換損益	78,259	-	78,259	( 17,226)	-	-	61,033
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	-	2,146,340	2,146,340	5,725	( 2,066,243)	-	85,822
其 他	18,771	-	18,771	40	-	-	18,811
土地增值稅準備	2,902,797	-	2,902,797	-	-	-	2,902,797
合 計	<u>\$ 3,539,977</u>	<u>\$ 2,146,340</u>	<u>\$ 5,686,317</u>	<u>\$ 88,083</u>	<u>(\$ 2,066,243)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,708,157</u>

註：重分類應收連結稅制款及遞延所得稅資產。

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

	108年12月31日	107年12月31日
虧損扣抵	<u>\$ 54,081,502</u>	<u>\$ 52,408,526</u>
資產減損	<u>\$ 2,543,482</u>	<u>\$ 2,857,683</u>

(七) 虧損扣抵相關資訊

截至 108 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 40,318,716	114年
<u>36,832,961</u>	117年
<u>\$ 77,151,677</u>	



(八) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	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 99、100、101 及 102 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司將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 117,246 仟元，元富證券公司已全數繳納。

### 三九、關係人交易事項

#### (一) 重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
吳東進	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
開欣能源公司	關聯企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光嫺雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
喜登數位公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光國際租賃股份有限公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東田投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋進公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋達公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保生活關懷公司	其董事為新光金控公司董事長近親
東賢投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光租賃公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新勝公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
桂園投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光農牧公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
永光公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光樂活事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保投資公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新堡科技公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新光電通公司	其董事為新光金控公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
文士企管顧問公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
瑞芳農業公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
加棟開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人同心園醫學基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
豐澤國際公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
大魯閣開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事長為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光合成纖維公司	其董事為新光金控公司主要管理階層

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
台灣保全公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣隆天然氣公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
寶順自動化公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人私立東吳大學	其董事為新光金控公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其監察人為新光金控公司主要管理階層
新意建設公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光金控公司主要管理階層
新光兆豐公司	其副董事長為新光金控公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事為新光金控公司董事長近親
瑞鴻財顧公司	其董事長為新光金控公司董事近親
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳邦聲	實質關係人
蘇峻弘	實質關係人
福邦證券公司	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
厚生化學工業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人
綿豪實業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
兆邦投資公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
新光紡織公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
惠普企業公司	實質關係人
傑仕堡商旅公司	實質關係人
達裕機電公司	實質關係人
家娛實業公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行	實質關係人
華南永昌綜合證券公司	實質關係人
華南永昌證券投資信託公司	實質關係人
元鼎投資公司	實質關係人
永昌投資公司	實質關係人
其他關係人	新光金融控股公司獨立董事、子公司董事(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶及新光金融控股公司關係企業或實質關係人

註 1：截至 108 年 12 月 31 日仍在清算中。

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

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

1. 存款

銀行存款（帳列現金及約當現金項下）

	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 240,672	-	\$ 450,795	1
華南商業銀行公司	297,703	-	210,431	-
	<u>\$ 538,375</u>	<u>-</u>	<u>\$ 661,226</u>	<u>1</u>

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 5,480	-	\$ 5,700	-

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

2. 客戶保證專戶

關係人名稱	108年12月31日	107年12月31日
實質關係人		
華南商業銀行股份有限公司	\$ 13,011	\$ 8,827
台新國際商業銀行股份有限公司	156,889	116,798
	<u>\$ 169,900</u>	<u>\$ 125,625</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	12月31日		年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
108年	\$ 21,473	-	\$ 443	-
107年	49,259	-	1,209	-

108年度								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	-	-	-	不動產	3	無
	實質關係人	27,416	21,473	21,473	-	不動產	440	無

107年度								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	4,719	1,411	1,411	-	不動產	57	無
	實質關係人	130,726	47,848	47,848	-	不動產	1,152	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

#### (2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

##### 放款

年 度	12月31日		年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
108年	\$ 1,912,801	-	\$ 38,729	-
107年	2,420,938	-	45,539	-

108年度								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 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	24	19,421	12,381	12,381	-	車 輛	266	無
自用住宅抵押放款	74	561,230	473,520	473,520	-	不 動 產	7,126	無
其他放款	實質關係人							無
	新誼整合科技公司	40,000	40,000	40,000	-	不 動 產	20	無
	元鼎投資公司	150,000	120,000	120,000	-	上 市 權 股 票	2,046	無
	永昌投資公司	40,000	40,000	40,000	-	上 市 權 股 票	573	無
	洪琪公司	271,580	181,600	181,600	-	不 動 產、上 市 權 股 票	3,849	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	2,250	無

(接次頁)

(承前頁)

108年度								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
	其他關係人							
	王田毛紡公司	496,000	-	-	-	不動產	6,604	無
	新光兆豐公司	690,000	690,000	690,000	-	不動產	11,713	無
	文士企管顧問公司	205,900	157,300	157,300	-	不動產、上市櫃股票	2,961	無
	瑞芳農業公司	21,600	-	-	-	上市櫃股票	212	無
	加棟開發公司	67,000	48,000	48,000	-	上市櫃股票	927	無
	新光合成纖維公司	500,000	-	-	-	上市櫃股票	182	無

107年度								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	33	23,690	11,522	11,522	-	車輛	345	無
自用住宅抵押放款	69	460,110	396,716	396,716	-	不動產	5,796	無
其他放款	實質關係人							
	元鼎投資公司	210,000	150,000	150,000	-	上市櫃股票	2,783	無
	永昌投資公司	40,000	40,000	40,000	-	上市櫃股票	588	無
	洪琪公司	257,700	257,700	257,700	-	不動產、上市櫃股票	3,507	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	2,373	無
	瑞新興業公司	120,000	-	-	-	不動產	8	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	500,000	496,000	496,000	-	不動產	9,756	無
	新光兆豐公司	711,850	660,000	660,000	-	不動產	11,930	無
	文士企管顧問公司	261,800	201,900	201,900	-	不動產、上市櫃股票	3,322	無
	瑞芳農業公司	16,000	-	-	-	上市櫃股票	168	無
	加棟開發公司	62,100	57,100	57,100	-	上市櫃股票	381	無
	大魯閣開發公司	233,600	-	-	-	不動產	4,582	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

關係人名稱	108年度				
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
瑞新興業公司	10,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 945</u>			



關 係 人 名 稱	107年度				擔保品內容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	
實質關係人					
瑞新興業公司	\$ 100,000	\$ -	\$ -	0.50	不 動 產
新光紡織公司	6,351	-	-	0.50	上 市 櫃 股 票
其他關係人					
新光合成纖維公司	38,341	<u>38,341</u>	-	0.50	上 市 櫃 股 票
		<u>\$ 38,341</u>			

#### 4. 存 款

關 係 人 名 稱	108年度		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 843,856	0.00%-2.50%	\$ 3,601
友輝光電公司	155,855	0.00%-1.04%	231
鴻新建設公司	271,892	0.00%-0.65%	1,686
新昕國際公司	110,563	0.00%-0.48%	417
新光紡織公司	98,742	0.00%-1.04%	100
傑仕堡商旅股份有 限公司	162,780	0.00%-1.04%	1,023
瑞新興業公司	203,512	0.00%-0.05%	32
東北角育樂開發公 司	57,541	0.00%-0.04%	67
永昌投資公司	52,514	0.00%-0.00%	-
元鼎投資公司	87,288	0.00%-0.00%	-
其 他	<u>498,533</u>		<u>2,238</u>
	<u>2,543,076</u>		<u>9,395</u>
其他關係人			
新光合成纖維公司	492,515	0.00%-0.30%	256
大台北區瓦斯公司	584,954	0.00%-0.80%	2,803
誼光保全公司	365,979	0.00%-0.40%	168
新光醫療財團法人 財團法人新光人壽 慈善基金會	205,837	0.00%-0.48%	187
財團法人新光吳 火獅文教基金會	66,787	0.00%-0.40%	139
財團法人吳東進 基金會	98,362	0.00%-1.09%	984
新保投資公司	70,951	0.00%-1.07%	711
其 他	112,632	0.05%-0.40%	257
	<u>1,161,141</u>		<u>8,034</u>
	<u>3,159,158</u>		<u>13,539</u>
	<u>\$ 5,702,234</u>		<u>\$ 22,934</u>

關 係 人 名 稱	107年度		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
<b>實質關係人</b>			
新光產物保險公司	\$ 790,640	0.00%-2.43%	\$ 1,846
友輝光電公司	394,517	0.00%-1.04%	190
鴻新建設公司	273,356	0.00%-0.53%	703
傑仕堡商旅公司	194,482	0.00%-1.04%	316
新昕國際公司	107,927	0.00%-0.48%	309
新誼整合科技公司	195,153	0.00%-0.66%	66
新光紡織公司	100,555	0.00%-1.04%	74
其 他	382,984		1,836
	<u>2,439,614</u>		<u>5,340</u>
<b>其他關係人</b>			
新光合成纖維公司	364,786	0.00%-1.20%	309
大台北區瓦斯公司	621,846	0.00%-0.80%	2,329
誼光保全公司	379,752	0.00%-0.40%	192
誼光國際公寓大廈 管理維護公司	61,280	0.00%-0.05%	18
新光醫療財團法人	140,413	0.00%-0.30%	161
台灣保全公司	54,897	0.00%-0.05%	13
財團法人新光人壽 慈善基金會	63,184	0.00%-0.40%	136
財團法人吳東進基 金會	69,350	0.00%-1.07%	648
財團法人新光銀行 文教基金會	42,253	0.00%-1.07%	407
新昕投資公司	64,950	0.01%-0.05%	10
其 他	1,485,931		8,927
	<u>3,348,642</u>		<u>13,150</u>
	<u>\$ 5,788,256</u>		<u>\$ 18,490</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 108 年及 107 年 12 月 31 日均為 6.08% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

5. 承租協議

取得使用權資產

關係人類別 / 名稱

108年度

取得使用權資產

其他關係人

大台北區瓦斯公司

\$ 216,270

新保運通公司

1,042

217,312

實質關係人

新光紡織公司

423

\$ 217,735

租賃負債

關係人類別 / 名稱

108年12月31日

租賃負債

其他關係人

大台北區瓦斯公司

\$ 657,406

其他

3,841

661,247

實質關係人

其他

728

\$ 661,975

關係人類別 / 名稱

108年度

107年度

利息費用

其他關係人

\$ 15,621

\$ -

實質關係人

25

-

\$ 15,646

\$ -

折舊費用

其他關係人

\$ 94,862

\$ -

實質關係人

758

-

\$ 95,620

\$ -

租賃費用

其他關係人

\$ 16,610

\$ 111,115

實質關係人

410

2,929

\$ 17,020

\$ 114,044

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

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 28,908	\$ 25,322
實質關係人	<u>7,021</u>	<u>4,021</u>
	<u>\$ 35,929</u>	<u>\$ 29,343</u>

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

#### 6. 出租／轉租協議

##### 營業租賃出租／轉租

應收營業租賃款彙總如下：

關係人類別／名稱	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 418	\$ 6,143
實質關係人	<u>1,322</u>	<u>4,317</u>
	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 10,460</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人		
新光三越百貨公司	\$ 4,274,286	\$ 4,777,143
新光吳火獅紀念醫院	-	36,580
誼光國際公寓大樓管 理維護公司	161,350	120,104
其 他	<u>146,924</u>	<u>118,098</u>
	<u>4,582,560</u>	<u>5,051,925</u>
實質關係人	<u>101,958</u>	<u>56,782</u>
	<u>\$ 4,684,518</u>	<u>\$ 5,108,707</u>

租賃收入彙總如下：

	108年度		107年度	
	金 額	%	金 額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	\$ 502,857	16	\$ 502,857	14
新光吳火獅紀念醫院	33,860	1	33,839	1
其 他	<u>102,744</u>	<u>3</u>	<u>99,056</u>	<u>3</u>
	<u>639,461</u>	<u>20</u>	<u>635,752</u>	<u>18</u>
實質關係人	<u>47,238</u>	<u>2</u>	<u>47,759</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 686,699</u>	<u>22</u>	<u>\$ 683,511</u>	<u>19</u>

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

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

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 29,072	\$ 26,629
實質關係人	<u>12,115</u>	<u>10,163</u>
	<u>\$ 41,187</u>	<u>\$ 36,792</u>

#### 7. 其他什項淨利益（損失）

	108年度		107年度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 139,131	\$ 126,447	\$ 136,649	\$ 120,937
實質關係人	<u>40,014</u>	<u>9,927</u>	<u>36,988</u>	<u>10,496</u>
	<u>\$ 179,145</u>	<u>\$ 136,374</u>	<u>\$ 173,637</u>	<u>\$ 131,433</u>

#### 8. 承保佣金支出

	108年度	107年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 2,702	\$ 1,735
台新國際商業銀行	719,924	592,050
華南商業銀行公司	<u>292,490</u>	<u>259,843</u>
	<u>\$ 1,015,116</u>	<u>\$ 853,628</u>

#### 9. 手續費收入

	108年度	107年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 367,164	\$ 340,742
華南永昌證券投資		
信託公司	-	5
新誼整合科技公司	204	-
台新國際商業銀行	239	-
其他	223	-
其他關係人		
台灣新光保全公司	930	532
新光三越百貨公司	8,460	8,458
新光醫療財團法人	7,749	-
其他	<u>1,176</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 386,145</u>	<u>\$ 349,737</u>

10. 手續費支出

	108年度	107年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 5,599	\$ 5,700
台新國際商業銀行	55,154	47,741
華南永昌綜合證券 公司	30	79
華南商業銀行公司	16,115	831
其他關係人		
新光三越百貨公司	8,999	9,338
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	1,168	931
	<u>\$ 87,065</u>	<u>\$ 64,620</u>

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	108年度	107年度
其他關係人		
誼光國際公寓 大樓管理維護 公司	\$ 3,967	\$ 4,033
大台北瓦斯公司	27	27
	<u>\$ 3,994</u>	<u>\$ 4,060</u>

(2) 保險費

	108年度	107年度
實質關係人		
新光產物保險 公司	\$ 47,094	\$ 50,848

(3) 郵電費

	108年度	107年度
實質關係人		
台新國際商業銀 行	\$ 36	\$ -
其他關係人		
大台北寬頻網路 公司	41,383	41,016
台灣保全公司	34	-
	<u>\$ 41,453</u>	<u>\$ 41,016</u>

(4) 勞 務 費

	108年度	107年度
其他關係人		
台灣新光保全		
公司	\$ 93,585	\$ 115,476
誼光保全公司	37,804	8
新光醫療財團法		
人	35	-
其 他	2,423	2,315
實質關係人		
傑仕堡商旅公司	63,726	48,356
其 他	157	118
	<u>\$ 197,730</u>	<u>\$ 166,273</u>

(5) 捐 贈

	108年度	107年度
其他關係人		
財團法人新光人壽		
慈善基金會	\$ 22,000	\$ 6,000
財團法人新光銀行		
文教基金會	5,000	-
新光吳火獅紀念醫		
院	40,000	-
財團法人私立東吳		
大學	1,800	-
	<u>\$ 68,800</u>	<u>\$ 6,000</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 1 月 30 日、4 月 24 日及 7 月 4 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；4,000 仟元、15,000 仟元（於 108 年支付）及 2,000 仟元。

合併公司 108 年 10 月 9 日、107 年 11 月 21 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人新光銀行文教善基金會金額分別為 5,000 仟元、3,000 仟元（帳列預付款項）。

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。

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)。

(6) 其他費用

	108年度	107年度
其他關係人	\$ 87,181	\$ 34,331
實質關係人	<u>6,670</u>	<u>770</u>
	<u>\$ 93,851</u>	<u>\$ 35,101</u>

12. 受益憑證投資

	108年12月31日	107年12月31日
實質關係人		
台新證券投資信託公司	\$ 2,246,985	\$ 572,168
華南永昌證券投資信託公司	1,011,150	141,872
台新國際商業銀行	-	449,755
	<u>\$ 3,258,135</u>	<u>\$ 1,163,795</u>

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

	108年度	107年度
買 進	<u>\$ 4,014,110</u>	<u>\$ 6,378,000</u>
賣 出	<u>\$ 1,582,060</u>	<u>\$ 5,650,748</u>

13. 附買回債券負債

	108年度			
	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	1,988,500	2,207,841	-	477
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>\$ 13,038,500</u>	<u>\$ 13,298,256</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 607</u>



	107年度			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
實質關係人				
華南永昌綜合證券公司	\$ 300,000	\$ 301,108	\$ -	\$ 1
福邦證券公司	400,000	399,938	-	2
新光產物保險股份有限公司	<u>2,261,800</u>	<u>2,510,943</u>	<u>-</u>	<u>367</u>
	<u>\$ 2,961,800</u>	<u>\$ 3,211,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 370</u>

#### 14. 附賣回債券投資

關係人名稱	108年度		
	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	\$ 122
福邦證券公司	-	0.30~0.35	1
華南永昌綜合證券公司	-	0.35	-
台新綜合證券股份有限公司	<u>-</u>	<u>0.15~0.45</u>	<u>3</u>
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 126</u>

關係人名稱	107年度		
	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人			
台新國際商業銀行	\$ -	0.41~0.50	\$ 926
福邦證券公司	-	1.00	5
華南永昌綜合證券公司	<u>-</u>	<u>0.63~1.00</u>	<u>1</u>
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 932</u>

#### 15. 附賣回票券投資

關係人名稱	107年度		
	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人			
台新國際商業銀行	<u>\$ -</u>	<u>0.38~0.40</u>	<u>\$ 462</u>

#### 16. 買斷

	108年度		107年度	
	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	\$ 4,600,000	\$ 4,800,844	\$ 5,150,000	\$ 5,189,131
台新綜合證券股份有限公司	1,900,000	1,899,130	2,150,000	2,153,653
福邦證券公司	750,000	748,361	1,000,000	999,991
華南商業銀行	950,000	948,825	2,150,000	2,153,653
華南永昌綜合證券公司	<u>2,450,000</u>	<u>2,473,472</u>	<u>3,150,000</u>	<u>3,156,434</u>
	<u>\$ 10,650,000</u>	<u>\$ 10,870,632</u>	<u>\$ 13,600,000</u>	<u>\$ 13,652,862</u>

## 17. 賣 斷

	108年度		107年度	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
福邦證券公司	\$ 350,000	\$ 349,182	\$ 850,000	\$ 850,767
台新國際商業銀行	7,750,000	8,047,897	5,950,000	6,101,947
台新綜合證券股份有限公司	1,150,000	1,150,003	-	-
新光產物保險股份有限公司	-	-	200,000	200,000
華南商業銀行	1,650,000	1,645,601	7,490,000	7,874,291
華南永昌綜合證券公司	2,800,000	2,797,399	2,900,000	2,904,954
昕明實業股份有限公司	150,000	150,000	-	-
昕沛實業公司	60,000	60,000	-	-
合 計	<u>\$ 13,910,000</u>	<u>\$ 14,200,082</u>	<u>\$ 17,390,000</u>	<u>\$ 17,931,959</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

## 18. 債券投資

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

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

## 19. 證券投資手續費及其他支出

	108年度	107年度
<u>實質關係人</u>		
台新綜合證券公司	\$ 1,542	\$ 4,192
華南永昌綜合證券公司	10,176	25,608
	<u>\$ 11,718</u>	<u>\$ 29,800</u>

## 20. 借券交易

	108年度		107年度	
	借 券	還 券	借 券	還 券
<u>實質關係人</u>				
華南永昌綜合證券公司	<u>\$ 1,020</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 274</u>	<u>\$ -</u>

## 21. 衍生性金融工具交易

107年度							
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)	價 益	期末資產負債表餘額
其他關係人 新光合成 纖維公司	遠期外匯合約	107.06.22~ 108.06.21	USD	444 仟元	(NTD	31 仟元)	透過損益按公允價值 衡量之金融 負債 (NTD 31 仟元)

## 22. 預付款項

	108年12月31日	107年12月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 137	\$ 150
新光三越百貨公司	8,597	8,906
台灣新光保全公司	4,707	4,480
其他關係人		
財團法人新光銀行文 教基金會	-	3,000
	<u>\$ 13,441</u>	<u>\$ 16,536</u>

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

## 23. 取得之不動產、廠房及設備

	108年度	107年度
實質關係人		
台灣新光保全公司	\$ 30,614	\$ 120,554
新誼整合科技公司	8,394	538
	<u>\$ 39,008</u>	<u>\$ 121,092</u>

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

		108年度	
		授 信 戶	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 442	\$ 325
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	-
		<u>\$ 541,542</u>	<u>\$ 325</u>

		107年度	
授	信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 548	\$ 442
洪士琪	瑞芳農業公司	24,100	21,100
洪士琪	新沛實業公司	9,700	-
洪士琪	加棟開發公司	62,100	57,100
洪士琪	文士企管顧問公司	261,800	201,900
洪士琪	洪琪公司	<u>257,700</u>	<u>257,700</u>
		<u>\$ 615,948</u>	<u>\$ 538,242</u>

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

#### 25. 其他交易

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

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 496,869	\$ 469,096
退職後福利	8,059	7,508
其他長期員工福利	58,500	54,894
股份基礎給付	<u>367</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 563,795</u>	<u>\$ 531,498</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。

#### 四十、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	108年12月31日	107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（含抵繳存出保證金）	政府公債	\$ 5,682,600	\$ 3,578,700
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	9,184,553	9,382,548
不動產及設備	土地及建築物	1,596,810	1,607,446
投資性不動產	土地及建築物	179,553	180,232
其他資產－其他	營業保證金	971,500	870,000
其他資產－其他	受限制資產－定期存款及補償性存款	1,337,749	1,350,917

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 12 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 18 筆，未來支付合約餘款如下：

	金	額
109 年度至 113 年度	<u>\$ 4,398,251</u>	

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

	108年12月31日	107年12月31日
保證責任款項	\$ 12,233,770	\$ 12,405,929
開發信用狀餘額	2,308,079	3,632,076
信託負債	147,669,280	147,744,880
授信承諾（不含信用卡）	187,312,541	187,713,260
授信承諾－信用卡	1,993,492	2,067,850

(三) 臺灣新光商銀依信託業法施行細則條文第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

108 年 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 年度

	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	( 16)
	<u>( 2,933,064)</u>
稅前純益	2,762,680
所得稅費用	( 333)
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						\$	3,467,960
本金存放本行							
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

107年12月31日

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

信託帳損益表

107 年度

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

信託帳財產目錄

107 年 12 月 31 日

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



(四) 截至 108 年 12 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 截至 108 年 12 月 31 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 108 年 12 月 31 日止之預付設備款 101,893 仟元，其合約總價為 150,639 仟元。
3. 元富期貨公司之期貨交易人杜君於 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. 元富證券公司於 108 年 6 月 14 日董事會通過擬與福建省投資開發集團有限責任公司及平潭綜合實驗區金融控股集團有限公司簽訂合資合同，三方共同出資設立海峽證券有限責任公司（暫定），其中元富證券公司出資人民幣 588,000 仟元，持股 49%。元富證券公司赴大陸地區投資，應依相關規定向金管會提出申請，並經金管會許可後始得辦理。因考量大陸法令及經營環境變化，本公司調整投資策略，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。

#### 四二、重大之期後事項

本公司 100% 持有之子公司新壽綜合證券公司於 109 年 1 月 22 日取得法院清算完結准予備查函，惟法人格是否消滅應視其是否完成「合法清算」，而不以法院准予備查函以為定。

### 四三、合併公司業務別財務資訊

#### 108 年度

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益 (損失)	\$ 92,449,141	\$ 868,850	\$ 11,893,745	(\$ 9,965)	\$ 105,201,771
利息以外淨收益	163,903,638	4,360,364	3,046,328	528,180	171,838,510
淨 收 益	256,352,779	5,229,214	14,940,073	518,215	277,040,281
保險負債準備淨變動	( 234,264,063)	-	-	-	( 234,264,063)
呆帳費用	839,075	( 2,741)	( 1,313,086)	-	( 476,752)
營業費用	( 13,820,240)	( 3,609,618)	( 8,488,071)	( 1,091,101)	( 27,009,030)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	9,107,551	1,616,855	5,138,916	( 572,886)	15,290,436
所得稅利益 (費用)	2,089,485	( 130,130)	( 1,168,433)	548,936	1,339,858
繼續營業單位稅後淨利 (損)	11,197,036	1,486,725	3,970,483	( 23,950)	16,630,294

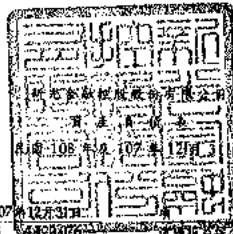
#### 107 年度

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益 (損失)	\$ 84,400,322	\$ 1,011,060	\$ 12,038,688	\$ 2,995	\$ 97,453,065
利息以外淨收益	148,940,920	3,247,657	2,764,659	453,390	155,406,626
淨 收 益	233,341,242	4,258,717	14,803,347	456,385	252,859,691
保險負債準備淨變動	( 214,575,601)	-	-	-	( 214,575,601)
呆帳費用	6,805	( 76,547)	( 1,482,258)	-	( 1,552,000)
營業費用	( 13,430,656)	( 3,325,850)	( 8,030,714)	( 910,154)	( 25,697,374)
繼續營業單位稅前淨 (損) 利	5,341,790	856,320	5,290,375	( 453,769)	11,034,716
所得稅利益 (費用)	1,139,694	( 41,493)	( 1,019,524)	( 634,798)	( 556,121)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	6,481,484	814,827	4,270,851	( 1,088,567)	10,478,595

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四、其他一新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



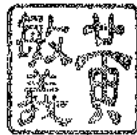
單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 4,878,314	\$ 4,820,076	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 17,200	\$ 41,561
本期所得稅資產	1,296,305	2,303,000	應付費用	212,513	174,099
其他金融資產	3,568	3,871	其他應付款	5,107,976	4,962,415
採權益法之投資	207,477,251	155,699,756	應付公司債	14,262,247	14,197,196
不動產及設備一淨額	7,407	7,527	租賃負債	17,701	-
使用權資產	17,609	-	其他負債	57,266	76,594
無形資產一淨額	54	373	負債合計	19,674,902	19,451,865
其他資產	889,503	1,529,822	權 益		
資 產 總 計	\$ 214,570,011	\$ 163,658,425	股 本		
			普通股股本	126,003,941	121,855,057
			特別股股本	750,000	-
			預收股本	-	748,884
			資本公積	13,655,226	13,935,322
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	4,845,118	5,517,796
			特別盈餘公積	21,154,359	21,154,359
			未分配盈餘	16,852,797	( 672,681)
			其他權益		
			國外營運機構財務報表		
			換算之兌換差額	( 38,013)	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	7,252,609	108,835
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之債		
			務工具損益	2,070,714	( 3,060,522)
			採用權益法重分類之其他綜合損益	2,750,206	( 15,056,530)
			庫藏股票	( 401,846)	( 401,846)
			權益合計	194,895,108	144,206,560
負 債 及 權 益 總 計	\$ 214,570,011	\$ 163,658,425			

董事長：吳東進



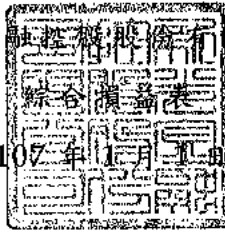
經理人：黃敏義



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司



民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	108年度	107年度
收 益		
採用權益法之子公司損 益之份額	\$ 16,423,099	\$ 10,756,791
其他收益	<u>65,600</u>	<u>54,857</u>
	<u>16,488,699</u>	<u>10,811,648</u>
費用及損失		
營業費用	( 377,139)	( 334,237)
利息費用	( 170,459)	( 166,939)
其他費用及損失	<u>( 13)</u>	<u>( 6,324)</u>
費用及損失合計	<u>( 547,611)</u>	<u>( 507,500)</u>
稅前淨利	15,941,088	10,304,148
所得稅利益（費用）	<u>621,049</u>	<u>( 550,357)</u>
本期淨利	<u>16,562,137</u>	<u>9,753,791</u>
其他綜合損益		
採用權益法之子公司之 其他綜合損益份額	<u>30,256,507</u>	<u>( 46,022,088)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 46,818,644</u>	<u>( \$ 36,268,297)</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.34</u>	<u>\$ 0.89</u>
稀 釋	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 0.85</u>

董事長：吳東進



理人：黃敏義

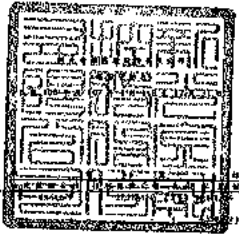


會計主管：呂雅茹



單位：新台幣千元

上 報 單 據



項目	107年1月1日餘額	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數	107年1月1日重編後數
107年1月1日餘額	102,381,441	137,544	10,033,789	4,144,479	27,217,171	5,894,257	69,907	17,492,496	3,402,655	3,830,103	449,267	160,894,854	10,561,873		
107年1月1日重編後數	102,381,441	137,544	10,033,789	4,144,479	27,217,171	5,894,257	69,907	17,492,496	3,402,655	3,830,103	449,267	160,894,854	10,561,873		
107年12月31日餘額	121,655,427	248,284	13,025,377	5,517,796	29,154,260	4,473,481	77,487	18,698,784	3,434,679	4,156,650	1,014,745	148,849,358	12,576,967		





民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	108年度	107年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 15,941,088	\$ 10,304,148
折舊及其他攤銷費用	18,798	3,799
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之 淨損益	( 24,361)	( 309)
股份基礎給付酬勞成本	249	-
採用權益法之子公司損益之份額	( 16,423,099)	( 10,756,791)
處分不動產及設備利益	( 940)	-
利息收入	( 27,585)	( 31,636)
利息費用	170,459	166,939
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	1,341,241	( 50,618)
應付費用	38,669	27,493
其他應付款	109,325	( 28,994)
其他負債	( 92)	1,579
營運產生之現金流出	1,143,752	( 364,390)
收取之利息	27,888	32,382
收取之股利	1,213,000	712,171
支付之利息	( 105,408)	( 111,386)
收取(支付)之所得稅	963,058	( 493,980)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>3,242,290</u>	<u>( 225,203)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	1,853	-
取得採用權益法之投資	( 6,300,000)	( 3,000,000)
處分不動產及設備	2,524	-
購置不動產及設備	( 3,968)	( 1,380)
投資活動之淨現金流出	<u>( 6,299,591)</u>	<u>( 3,001,380)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	-	5,000,000
員工購買庫藏股	-	463,466
發放現金股利	( 2,445,185)	( 3,679,429)
短期借款減少	-	( 20,000)
租賃負債本金償還	( 16,138)	-
現金增資	6,276,862	-
庫藏股票買回成本	-	( 174,053)
籌資活動之淨現金流入	<u>3,815,539</u>	<u>1,589,984</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	758,238	( 1,636,599)
期初現金及約當現金餘額	4,120,076	5,756,675
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,878,314</u>	<u>\$ 4,120,076</u>

董事長：吳東進



經理人：黃敏



會計主管：呂雅茹



## (二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

## 1. 簡明資產負債表

## 新光人壽保險股份有限公司

## 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	108年12月31日	107年12月31日	項	目	108年12月31日	107年12月31日
資	產			負	債		
現金		\$ 227,242,806	\$ 56,746,986	應付款項		\$ 9,765,874	\$ 11,922,603
應收帳款		28,120,832	29,258,848	本期所得稅負債		20,782	44,368
本期所得稅資產		5,016,969	4,926,442	金融負債		162,057	27,646,870
待出售資產		-	37,976	租賃負債		4,852,023	-
投資		2,622,573,892	2,511,667,368	負債準備		74,877	470,149
再保險合約資產		866,525	1,096,943	遞延所得稅負債		4,733,228	3,293,954
使用權資產		2,098,327	-	保險負債		2,766,166,323	2,546,414,146
不動產及設備		20,816,692	19,830,484	具金融商品性質之保險契約準備		103	-
無形資產		374,234	331,502	其他負債		35,824,297	6,143,747
遞延所得稅資產		16,491,169	18,022,734	分離帳戶保險商品負債		41,833,811	41,300,877
其他資產		12,817,480	24,216,939	負債總計		2,863,433,375	2,637,236,714
分離帳戶保險商品資產		41,833,811	41,300,877				
				權	益		
				普通股股本		60,536,582	57,975,606
				資本公積		3,875,900	21,075,224
				保留盈餘		40,657,582	10,213,914
				其他權益		9,347,546	( 19,473,519)
				非控制權益		401,752	409,160
				權益總計		114,819,362	70,200,385
資	產			負	債		
總	計	\$ 2,978,252,737	\$ 2,707,437,099	債	及	\$ 2,978,252,737	\$ 2,707,437,099
				權	益		
				總	計		

## 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	108年12月31日	107年12月31日	項	目	108年12月31日	107年12月31日
資	產			負	債		
流動資產		\$ 77,176	\$ 77,176	待分配款項		\$ 77,298	\$ 77,298
其他資產		122	122				
				權	益		
				普通股股本		-	-
				資本公積		-	-
				保留盈餘		-	-
				權益合計		-	-
資	產			負	債		
總	計	\$ 77,298	\$ 77,298	債	及	\$ 77,298	\$ 77,298
				權	益		
				總	計		

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 13,830,782	\$ 17,015,533	央行及銀行同業存款	\$ 8,493,819	\$ 8,705,068
存放央行及拆借銀行同業	51,801,518	38,818,698	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,316,824	1,075,064
透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,186,626	97,770,157	附買回票券及債券負債	605,125	3,509,187
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,924,827	88,498,722	應付款項	10,460,292	21,443,533
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,379,766	33,488,967	本期所得稅負債	832,989	1,458,130
應收款項－淨額	17,474,609	25,961,627	存款及匯款	815,013,097	741,670,429
貼現及放款－淨額	597,428,365	559,020,972	應付金融債券	22,500,000	21,500,000
本期所得稅資產	68	1,745	其他金融負債	8,737,354	10,347,224
其他金融資產－淨額	-	19,741	租賃資產	3,783,464	-
不動產及設備－淨額	5,804,645	5,819,822	其他負債	2,976,946	1,829,354
使用權資產	3,720,311	-	負債合計	<u>874,719,910</u>	<u>811,537,989</u>
投資性不動產	744,998	785,373			
無形資產－淨額	1,538,457	1,504,963	<u>權 益</u>		
遞延所得稅資產	576,292	739,629	普通股股本	44,216,869	41,119,415
其他資產－淨額	1,430,350	1,626,435	資本公積	1,712,366	1,703,165
			保留盈餘	17,876,860	15,906,040
			其他權益	1,315,609	805,775
			權益合計	<u>65,121,704</u>	<u>59,534,395</u>
資 產 總 計	<u>\$ 939,841,614</u>	<u>\$ 871,072,384</u>	負債及權益總計	<u>\$ 939,841,614</u>	<u>\$ 871,072,384</u>

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	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ -	\$ 1,895	流動負債	\$ -	\$ 2,042
其他資產	-	2,000			
			<u>權 益</u>		
			普通股股本	-	-
			未分配盈餘	-	1,853
			權益合計	<u>-</u>	<u>1,853</u>
資 產 總 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,895</u>	負債及權益總計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,895</u>

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	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 635,577	\$ 579,430	負債合計	\$ 147,883	\$ 73,087
不動產及設備	1,678	2,922			
使用權資產	47,845	-	<u>股 東 權 益</u>		
無形資產	12,697	7,072	普通股股本	400,000	400,000
其他資產	<u>114,414</u>	<u>116,828</u>	資本公積	123,316	123,083
			保留盈餘	141,555	110,572
			其他權益	( 543 )	( 490 )
			權益合計	<u>664,328</u>	<u>633,165</u>
資 產 總 計	<u>\$ 812,211</u>	<u>\$ 706,252</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 812,211</u>	<u>\$ 706,252</u>

元富證券股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 96,903,488	\$ 93,615,608	流動負債	\$ 79,356,954	\$ 76,870,142
非流動資產	<u>7,456,858</u>	<u>6,332,740</u>	其他負債	<u>576,915</u>	<u>213,643</u>
			負債合計	<u>79,933,869</u>	<u>77,083,785</u>
			<u>權 益</u>		
			普通股股本	16,096,099	15,996,099
			資本公積	42,358	38,284
			保留盈餘	7,043,618	6,257,401
			其他權益	1,472,195	800,572
			庫藏股票	( 227,793 )	( 227,793 )
			權益合計	<u>24,426,477</u>	<u>22,864,563</u>
資 產 總 計	<u>\$ 104,360,346</u>	<u>\$ 99,948,348</u>	負債及權益總計	<u>\$ 104,360,346</u>	<u>\$ 99,948,348</u>

新光金國際創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 279,067	\$ 66,113	負債合計	\$ 7,512	\$ 6,173
採權益法之投資	850,550	890,291			
其他資產	<u>374,784</u>	<u>619,081</u>	權 益		
			普通股股本	1,550,000	1,550,000
			資本公積	35	-
			未分配盈餘	43,280	79,118
			其他權益	( 96,426 )	( 59,806 )
			權益合計	<u>1,496,889</u>	<u>1,569,312</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,504,401</u>	<u>\$ 1,575,485</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,504,401</u>	<u>\$ 1,575,485</u>

新光金保險代理人股份有限公司  
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 166,871	\$ 137,684	負債總計	\$ 78,450	\$ 56,099
不動產及設備	315	347			
無形資產	103	135	權 益		
其他資產	<u>5,580</u>	<u>2,238</u>	普通股股本	10,000	10,000
			資本公積	40	-
			法定盈餘公積	12,355	12,355
			未分配盈餘	<u>72,024</u>	<u>61,950</u>
			權益合計	<u>94,419</u>	<u>84,305</u>
資 產 總 計	<u>\$ 172,869</u>	<u>\$ 140,404</u>	負債及權益總計	<u>\$ 172,869</u>	<u>\$ 140,404</u>

2. 簡明綜合損益表

新光人壽保險股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 436,105,042	\$ 405,394,347
營業成本	( 413,225,905)	( 385,692,845)
營業費用	( 15,824,493)	( 15,118,528)
營業利益	7,054,644	4,582,974
營業外收入及支出	149,219	( 415,747)
稅前利益	7,203,863	4,167,227
所得稅利益	2,042,872	1,096,009
本期淨利	9,246,735	5,263,236
其他綜合損益	29,117,811	( 45,575,930)
本期綜合損益總額	\$ 38,364,546	( \$ 40,312,694)
每股盈餘		
基 本	\$ 1.57	\$ 0.90

新壽綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
本期淨利	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
利息淨收益	\$ 11,720,316	\$ 11,824,201
利息以外淨收益	<u>4,885,318</u>	<u>4,288,107</u>
淨 收 益	16,605,634	16,112,308
呆帳費用	( 1,313,087)	( 1,482,258)
營業費用	( <u>8,600,677</u> )	( <u>8,395,123</u> )
稅前淨利	6,691,870	6,234,927
所得稅費用	( <u>1,168,433</u> )	( <u>1,019,524</u> )
本期淨利	5,523,437	5,215,403
其他綜合損益	<u>554,671</u>	( <u>340,750</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 6,078,108</u>	<u>\$ 4,874,653</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.23</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
本期淨利	\$ -	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 281,348	\$ 240,328
營業費用	( 242,460)	( 211,440)
營業利益	38,888	28,888
營業外收入及損失	7,627	( 3,385)
稅前利益	46,515	25,503
所得稅費用	( 2,060)	( 6,457)
本期淨利	44,455	19,046
其他綜合損益	( 527)	( 1,257)
本期綜合損益總額	<u>\$ 43,928</u>	<u>\$ 17,789</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.48</u>

元富證券股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
收 入	\$ 6,020,254	\$ 5,084,587
成 本	( 4,689,648)	( 4,372,001)
營業利益	1,330,606	712,586
其他利益及損失	341,790	159,630
稅前利益	1,672,396	872,216
所得稅費用	( 130,130)	( 41,493)
本期淨利	1,542,266	830,723
其他綜合損益	615,574	155,779
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,157,840</u>	<u>\$ 986,502</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.97</u>	<u>\$ 0.52</u>

新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
收 入	\$ 36,033	\$ 76,448
支 出	( 18,892)	( 9,177)
稅前利益	17,141	67,271
所得稅費用	( 2,978)	( 3,654)
本期淨利	14,163	63,617
其他綜合損益	( 36,622)	( 17,801)
本期其他綜合損益總額	(\$ 22,459)	\$ 45,816
每股盈餘		
基 本	\$ 0.09	\$ 0.41

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 367,154	\$ 340,742
營業成本及費用	( 293,058)	( 269,623)
營業利益	74,096	71,119
營業外收入	183	124
稅前利益	74,279	71,243
所得稅費用	( 15,205)	( 14,258)
本期淨利	59,074	56,985
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ 59,074	\$ 56,985
每股盈餘		
基 本	\$ 59.07	\$ 56.99

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

### (三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，108 及 107 年度臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別 262,536 仟元及 263,791 仟元及 33,850 仟元及 33,326 仟元。

子公司新光人壽保險公司亦透過子公司元富證券公司之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，108 年及 107 年度新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為 53,067 仟元及 94,957 仟元。

### (四) 本公司與子公司元富證券公司進行股份轉換契約

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

(五) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		\$ 194,895,054	\$ 208,395,338
銀行子公司	100%	85,490,228	62,285,634
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	100%	18,239,265	7,355,823
保險子公司	100%	160,234,589	145,163,540
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	100%	1,496,889	752,201
其他子公司		758,747	479,603
應扣除項目		220,016,608	207,477,251
小計		(A) 241,098,164	(B) 216,954,888
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 111.13%

2. 金融控股公司合格資本

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 126,003,941	
預收股本			-
資本公積		13,655,226	
法定盈餘公積		4,845,115	
特別盈餘公積		21,154,359	
累積盈虧		16,852,797	
權益調整數		12,035,516	
特別股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	750,000	
	其他特別股		-
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者		-
	其他次順位債券		-
減：商譽			54
減：遞延資產			-
減：庫藏股			401,846
合格資本合計		194,895,054	



四五、依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別		項 目	108年12月31日				107年12月31日					
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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		258,989	141,671,964	0.18%	1,448,470	559.28%	465,410	127,275,017	0.37%	1,390,008	298.66%
	無擔保		82,095	134,120,994	0.06%	1,475,597	1797.42%	77,177	129,145,119	0.06%	1,614,519	2091.96%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)		169,678	145,041,289	0.12%	2,258,573	1331.09%	153,788	134,263,011	0.11%	2,080,573	1352.88%
	現金卡		-	853	-	670	-	-	1,300	-	938	-
	小額純信用貸款(註5)		146,640	36,141,872	0.41%	761,361	519.20%	140,469	35,754,899	0.39%	682,743	486.05%
	其他擔保 (註6) 無擔保		516,468	146,727,445	0.35%	1,590,129	307.89%	433,469	138,587,200	0.31%	1,506,868	347.63%
放款業務合計			1,189,965	604,874,251	0.20%	7,568,129	636.00%	1,279,863	566,160,164	0.23%	7,297,165	570.15%

業務別		項 目	108年12月31日				107年12月31日					
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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			17,329	8,573,364	0.20%	96,772	558.15%	18,381	7,878,359	0.23%	120,682	656.56%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	552,931	-	11,612	-	-	409,101	-	11,854	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年12月31日		107年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	9,206	103,871	13,649	125,346
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	157,828	239,551	158,183	256,778
合計	167,034	343,422	171,832	382,124

- 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

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 108 年 12 月 31 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (16700 不動產開發業)	3,777,458	5.80%
2	B 集團 (16499 未分類其他金融中 介業)	3,616,500	5.55%
3	C 集團 (16700 不動產開發業)	2,770,052	4.25%
4	D 集團 (16811 不動產租售業)	2,470,000	3.79%
5	E 集團 (11810 化學原材料製造業)	2,369,303	3.64%
6	F 集團 (16020 電視節目編排及傳 播業)	2,301,837	3.53%
7	G 集團 (13010 汽車製造業)	2,047,314	3.14%
8	H 集團 (16700 不動產開發業)	1,700,000	2.61%
9	I 集團 (16691 投資顧問業)	1,661,154	2.55%
10	J 集團 (12613 半導體封裝及測試 業)	1,650,000	2.53%

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 107 年 12 月 31 日 淨 值 比 例
1	B 集團 (16499 未分類其他金融中 介業)	2,762,000	4.64%
2	A 集團 (16700 不動產開發業)	2,711,782	4.55%
3	K 集團 (16640 基金管理業)	2,285,095	3.84%
4	E 集團 (11810 化學原材料製造業)	2,250,913	3.78%
5	L 集團 (16429 其他控股業)	2,095,199	3.52%
6	D 集團 (16811 不動產租售業)	2,020,000	3.39%
7	M 集團 (12613 半導體封裝及測試 業)	1,776,175	2.98%
8	N 集團 (16700 不動產開發業)	1,759,030	2.95%
9	O 集團 (14615 金屬建材批發業)	1,700,556	2.86%
10	P 集團 (12411 鋼鐵冶鍊業)	1,669,983	2.81%

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

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

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

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	537,752,348	29,116,883	12,274,503	166,690,540	745,834,274
利率敏感性負債	242,873,580	303,144,647	139,972,037	27,441,681	713,431,945
利率敏感性缺口	294,878,768	( 274,027,764)	( 127,697,534)	139,248,859	32,402,329
淨 值					65,121,704
利率敏感性資產與負債比率					104.54
利率敏感性缺口與淨值比率					49.76

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	532,769,587	27,370,884	8,125,867	116,950,069	685,216,407
利率敏感性負債	210,588,506	290,550,326	123,330,508	24,192,755	648,662,095
利率敏感性缺口	322,181,081	( 263,179,442)	( 115,204,641)	92,757,314	36,554,312
淨 值					59,534,395
利率敏感性資產與負債比率					105.64
利率敏感性缺口與淨值比率					61.40

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

108 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,279,411	218,056	42,157	1,159,981	3,699,605
利率敏感性負債	2,733,639	481,338	259,266	1,131	3,475,374
利率敏感性缺口	( 454,228 )	( 263,282 )	( 217,109 )	1,158,850	224,231
淨 值					2,163,081
利率敏感性資產與負債比率					106.45
利率敏感性缺口與淨值比率					10.37

107 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,281,009	198,416	98,927	918,725	3,497,077
利率敏感性負債	2,566,202	317,116	315,715	1,702	3,200,735
利率敏感性缺口	( 285,193 )	( 118,700 )	( 216,788 )	917,023	296,342
淨 值					1,937,149
利率敏感性資產與負債比率					109.26
利率敏感性缺口與淨值比率					15.30

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前	0.74	0.74
	稅後	0.61	0.62
淨值報酬率	稅前	10.73	11.13
	稅後	8.86	9.31
純	益	33.45	32.56

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

108年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	842,523,225	139,910,718	37,043,135	85,161,616	59,254,871	38,205,647	482,947,238
主要到期資金流出	981,585,398	43,968,748	73,335,601	136,620,627	113,380,286	264,349,077	349,931,059
期距缺口	(139,062,173)	95,941,970	(36,292,466)	(51,459,011)	(54,125,415)	(226,143,430)	133,016,179

107年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	795,153,873	145,536,659	52,410,420	69,546,140	60,868,622	42,799,900	423,992,132
主要到期資金流出	927,589,369	52,160,012	84,294,077	116,752,198	112,070,326	232,681,586	329,631,170
期距缺口	(132,435,496)	93,376,647	(31,883,657)	(47,206,058)	(51,201,704)	(189,881,686)	94,360,962

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,714,816	1,028,648	1,256,578	673,531	278,152	2,477,907
主要到期資金流出	7,211,288	1,283,344	2,173,533	1,437,721	1,185,314	1,131,376
期距缺口	( 1,496,472)	( 254,696)	( 916,955)	( 764,190)	( 907,162)	1,346,531

107 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,230,713	1,743,123	1,090,879	659,793	432,857	2,304,061
主要到期資金流出	7,961,920	2,827,549	1,311,354	1,338,003	1,431,368	1,053,646
期距缺口	( 1,731,207)	( 1,084,426)	( 220,475)	( 678,210)	( 998,511)	1,250,415

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

二、如海外資產占全公司資產總額 10% 以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四六、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

108 年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.40	0.44	9.00	9.79	6.00
新光金控公司	8.43	8.76	9.40	9.77	101.49
新光人壽保險公司及其子公司	0.25	0.33	7.79	10.00	3.59
臺灣新光商銀及其子公司	0.74	0.61	10.74	8.86	33.26
元富證券公司及其子公司	1.64	1.51	7.07	6.52	28.54

107 年度

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.31	0.30	7.34	6.97	4.14
新光金控公司	6.31	5.97	7.22	6.83	91.68
新光人壽保險公司及其子公司	0.16	0.20	5.18	6.54	2.25
臺灣新光商銀及其子公司	0.74	0.62	11.13	9.31	32.37
元富證券公司及其子公司	0.89	0.85	3.93	3.74	19.08

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

#### 四七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	108年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<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
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	88,831	4.3219	383,918

（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>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	

		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	53,941,339		30.7330	\$	1,657,779,183	
人民幣(離岸)			18,829,820		4.4742		84,248,380	
澳幣			3,322,229		21.6791		72,022,937	
人民幣			5,094,169		4.4851		22,847,857	
港幣			1,572,836		3.9240		6,171,808	
日圓			7,976,080		0.2784		2,220,535	
歐元			60,090		35.2047		2,115,454	
巴西幣			93,163		7.9342		739,177	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			4,470,612		30.7330		137,395,334	
人民幣			1,144,129		4.4851		5,131,533	
澳幣			222,795		21.6791		4,829,985	
港幣			1,220,811		3.9240		4,790,464	
南非幣			1,794,493		2.1289		3,820,296	
歐元			51,132		35.2047		1,800,084	
日圓			2,327,449		0.2784		647,962	
印尼盾			254,918,662		0.0021		535,329	
<u>採權益法之股權投資</u>								
人民幣			114,085		4.4851		511,677	

(接次頁)

(承前頁)

		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		\$	3,521,406		30.7330	\$	108,223,367	
人 民 幣			1,393,670		4.4851		6,250,749	
澳 幣			269,260		21.6769		5,837,314	
港 幣			1,340,946		3.9240		5,261,872	
日 幣			8,063,504		0.2784		2,244,880	
歐 元			60,261		35.2047		2,121,470	
南 非 幣			949,271		2.1289		2,020,903	
加 幣			12,262		22.5911		277,012	
<u>非貨幣性項目</u>								
人 民 幣			2,720,087		4.4851		12,199,862	
美 金			207,781		30.7330		6,385,734	
南 非 幣			151,715		2.1289		322,986	
澳 幣			6		21.6791		130	

#### 四八、其 他

##### (一) 新光人壽保險公司避險策略及暴險情形。

##### 1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

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

##### 2. 外匯避險策略

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

##### 3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

##### (1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯暴險風險值限額控管

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

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

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

(5) 外匯避險工具

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

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 4,734,258	\$ 2,551,225
本年度提存數		
強制提存	3,756,882	1,973,793
額外提存	<u>6,818,474</u>	<u>4,120,674</u>
小計	10,575,356	6,094,467
本年度收回數	( 13,231,300)	( 3,911,434)
年底餘額	<u>\$ 2,078,314</u>	<u>\$ 4,734,258</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

108 年度

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	\$ 14,437,382	\$ 16,562,137	\$ 2,124,755
每股盈餘	1.17	1.34	0.17
外匯價格變動準備	-	2,078,314	2,078,314
歸屬於本公司業主之權益	193,665,762	194,895,108	1,229,346

107 年度

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	\$ 11,500,217	\$ 9,753,791	(\$ 1,746,426)
每股盈餘	1.04	0.89	( 0.15)
外匯價格變動準備	-	4,734,258	4,734,258
歸屬於本公司業主之權益	145,101,969	144,206,560	( 895,409)

108 及 107 年度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%

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表二
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表一
10	期末持有有價證券情形。	附表三及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五十

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

## 五十、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
資產	\$ 1,802,686,194	\$ 1,953,837,520	\$ 1,714,648,273	\$ 1,618,751,036
存出保證金	18,993,464	20,612,151	17,551,027	18,969,673
<u>金融負債</u>				
存入保證金	9,110,731	8,968,274	4,228,688	4,185,139

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 108年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 230,597,160	\$ 964,138,018	\$ 759,102,342	\$1,953,837,520
存出保證金	-	20,612,151	-	20,612,151
<u>金融負債</u>				
存入保證金	-	8,968,274	-	8,968,274

#### 107年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 194,448,253	\$ 780,772,257	\$ 643,530,526	\$1,618,751,036
存出保證金	-	18,969,673	-	18,969,673
<u>金融負債</u>				
存入保證金	-	4,185,139	-	4,185,139

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

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	108年12月31日				107年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<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	\$ 74,304,583	\$ 73,980,165	\$ -	\$ 324,418	\$ 134,180,088	\$ 133,891,190	\$ -	\$ 288,898
債券投資	84,657,303	37,552,832	46,285,683	818,788	93,709,509	45,403,012	47,439,566	866,931
其他	301,218,869	291,100,529	10,118,340	-	156,707,070	149,106,549	7,600,521	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	213,103,195	205,278,932	2,285,389	5,538,874	220,487,308	207,498,461	8,173,094	4,815,753
債券投資	135,966,335	41,714,740	94,251,595	-	170,042,413	29,491,655	140,550,758	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	572,120	572,120	-	-	1,146,953	1,146,953	-	-
<u>衍生工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,140,390	39,115	16,101,275	-	4,026,839	14,490	4,012,349	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,931,517	361,593	4,569,924	-	7,405,250	253,953	7,151,297	-

註：108年12月31日持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具中屬於評價分類為第2等級及第3等級之資產金額屬於新光人壽保險公司部分為36,237,025仟元。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

108年12月31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	\$ 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>

107 年 12 月 31 日

名	稱	工 具	由第 1 級轉列第 2 級金額	由第 2 級轉列第 1 級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
		公 債	\$ 200,000	\$ 571,000
		公 司 債	<u>4,687,390</u>	<u>18,189,333</u>
			<u>\$ 4,887,390</u>	<u>\$ 18,760,333</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級公允價值衡量之調節

### 108 年度

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	\$ 10,929	\$ -	\$ 2,185	\$ 35,482	(\$ 61,219)	\$ -	\$ 1,143,206
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,815,753	-	887,990	40,000	9,995	( 214,864)	-	5,538,874
合計	\$ 5,971,582	\$ 10,929	\$ 887,990	\$ 42,185	\$ 45,477	(\$ 276,083)	\$ -	\$ 6,682,080

### 107 年度

名稱	期初餘額	IFRS9 調整數	調整後 期初餘額	總損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少 賣出、處分或交割	自第三等級 轉出	期末餘額
				列入損益	列入其他綜合損益				
非衍生工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 1,110,251	\$ 1,110,251	\$ 690,053	\$ -	\$ 705,316	(\$ 1,268,303)	(\$ 81,488)	\$ 1,155,829
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,487,062	4,487,062	-	384,076	145,177	( 200,562)	-	4,815,753
衍生工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	299,061	( 299,061)	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 299,061	\$ 5,298,252	\$ 5,597,313	\$ 690,053	\$ 384,076	\$ 850,493	(\$ 1,468,865)	(\$ 81,488)	\$ 5,971,582

108 年度總損益中，與期末持有之採第3級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益 10,929 仟元。

107 年度總損益中，與期末持有之採第3級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益 690,053 仟元。

## 3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

### 金融工具類別 評價技術及輸入值

#### 非衍生工具

票券投資、國庫券

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

債券投資

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

現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。

(接次頁)

(承前頁)

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
可轉讓定存單	現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
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。
國外受益憑證	非活絡市場之報價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目美金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

合併公司 107 年度所持有之部分國內債券投資，因市場狀況改變與評價技術改善，故調整現金流量折現法所採用之評分可觀察輸入值及其應用。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

新光人壽保險公司及其子公司

未上市櫃股票及不動產抵押貸款債券（MBS）之評價，依資產屬性採用現金流量折現法、市場乘數法（例如：股價淨值法、本益比等）、淨值調整法及 Yield book 系統等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統或該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

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

	108年12月31日	107年12月31日
淨利成長率	1.21%-2.80%	2.66%-2.80%
股權資金成本	4.98%	6.07%
股價淨值比	0.41-2.70	0.70-2.75
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	35%	35%
股價銷貨收入比	0.22-2.88	0.22-3.51
股價息前稅前獲利比	17.47	17.38
股價息前稅折舊 攤銷前獲利比	6.42-24.13	7.11-22.31
本益比	14.47-17.81	13.01-17.40
選擇權調整利差	0-6bps	0-5bps

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

108 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
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)

107 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 57,767)
股權資金成本	+10%	( 143,763)
股價淨值比	-10%	( 13,653)
流動性折價比率	+10%	( 110,270)
少數股權折價比率	+10%	( 20,424)
股價銷貨收入比	-10%	( 21,628)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 5,237)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 8,847)
本 益 比	-10%	( 13,270)
選擇權調整利差	+50bps	( 30,257)

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，若流動性折減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：

108年12月31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	\$ 18,478	(\$ 18,478)

107年12月31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	\$ 14,813	(\$ 14,813)

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

元富證券公司及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券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：

## 108 年 12 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量 股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對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。

## 107 年 12 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量 股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加3,258仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量 股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加23,552仟元。

### 第三等級公允價值衡量之評價流程

元富證券公司及其子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。

### (三) 金融工具之種類

	108年12月31日	107年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 476,321,145	\$ 388,623,506
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	213,103,195	220,487,308
債務工具投資	135,966,335	173,621,113
按攤銷後成本衡量：		
現金及約當現金	201,897,933	51,679,250
存放央行及拆借金融同業	51,801,518	38,818,698
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,802,686,194	1,714,648,273
附賣回票券及債券投資	10,736,713	9,657,198
貼現及放款－淨額	754,966,218	725,435,818
應收款項	72,698,862	76,657,778
其他什項金融資產	6,484,770	7,467,229
存出保證金	18,993,464	17,551,027
小計	<u>2,920,265,672</u>	<u>2,641,915,271</u>
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量	5,503,637	8,552,203
按攤銷後成本衡量：		
應付商業本票－淨額	-	-
央行及金融同業存款	8,493,819	8,705,068
附買回票券及債券負債	40,823,365	42,654,744
應付債券	60,762,248	59,697,196
其他借款	1,176,770	592,771
應付費用	7,823,258	7,472,618
其他應付款	28,112,050	38,191,793
存款及匯款	772,279,330	707,967,035
存入保證金	9,110,731	4,228,688
小計	<u>928,581,571</u>	<u>869,509,913</u>

### (四) 財務風險管理目的及政策

#### 1. 新光金控公司之財務風險資訊：

##### (1) 市場風險

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

## (2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融工具之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。新光金控公司信用風險金額 108 年及 107 年 12 月 31 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

## (3) 流動性風險

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

## 2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

### 風險控制制度

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

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

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



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

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

### 避險策略

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

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

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

### 3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

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

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

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

#### (1) 市場風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運活動使新光人壽保險公司及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）價格波動風險（參閱下述(5)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各類衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券與受益憑證價格風險，包括：

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

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

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

## A. 風險值

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

## B. 壓力測試

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

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

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

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

### b. 情境分析（Scenario Analysis）

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

#### a) 歷史情境：

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

#### b) 假設情境：

對未來有可能發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

108 年度

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 24,852,205 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,920,018 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 17,959,671 )
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試 ( 不含貨幣型與債券型基金 )

壓力測試表

107 年度

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 26,979,742 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 3,963,815 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 10,335,212 )
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：

	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
日幣	2,278,280	0.2771	631,350
澳幣	13,722	21.1013	289,550
法郎	9,004	31.0563	279,630
<u>採權益法之股權投資</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

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 51,609,105	30.7330	\$ 1,586,102,636
人民幣(離岸)	18,829,820	4.4742	84,247,613
澳幣	3,248,264	21.6791	70,419,307
人民幣	3,909,966	4.4851	17,536,445
巴西幣	93,163	7.9342	739,174
韓圓	21,002,784	0.0275	578,489
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	2,927,709	30.7330	89,977,296
港幣	1,220,811	3.9240	4,790,439
歐元	51,132	35.2047	1,800,081
日幣	2,327,449	0.2784	647,883
印尼盾	254,918,662	0.0021	538,078
澳幣	12,925	21.6791	280,192

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人民幣	\$	114,085	4.4851		\$	511,677	
<u>金融負債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		118,663	30.7330			3,646,870	
<u>貨幣性項目</u>							
美金		3,469	30.7330			106,609	
港幣		11,289	3.9240			44,298	

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 1,047,899,542 仟元及 1,281,473,901 仟元。新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

#### 敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對美元之匯率增加及減少 1% 時，公司之敏感度分析。1% 係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於美元貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響		金 額
	108年度	107年度	
損 益	\$ 5,406,939	\$ 3,176,321	

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：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
— 金融資產	\$ 1,794,957,930	\$ 1,775,365,994
具現金流量利率風險		
— 金融資產	42,640,846	50,829,923

#### 敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前淨利及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前淨利及稅前其他綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	108年度	107年度
稅前淨利	\$ 61,975	\$ 78,779
稅前其他綜合損益	34,025	119,412

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

#### E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）而產生權益證券與受益憑證價格暴險。該權益證券與受益憑證投資之主要目的並非持有供交易，而係屬配合新光人壽保險公司及其子公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽保險公司及其子公司權益證券與受益憑證價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，新光人壽保險公司及其子公司指派特定團隊監督及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

#### 敏感度分析

下表之正數係表示當權益證券與受益憑證價格增加1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響 金 額	
	108年度	107年度
稅前損益	\$ 105,969	\$ 106,015
稅前其他綜合損益	4,496,142	3,921,951



## (2) 信用風險

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

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

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手均為高盛外，新光人壽保險公司及其子公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，新光人壽保險公司及其子公司將其定義為具相似特性之交易對方。108 及 107 年度任何時間對高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；108 及 107 年度任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 26.63%及 28.07%。

新光人壽保險公司及其子公司之信用風險主要係集中於新光人壽保險公司及其子公司前五大交易對手，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，總投資交易額度來自前五大交易對手佔可運用資金比率分別 10.49%及 11.18%。

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

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%

107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	292,822	44,607,551	-	-	1,899,475	-	83,832	-	-	4,321,060	51,204,740
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	42,679,459	33,918,587	4,803,603	-	-	-	-	-	1,816,831	2,251,894	85,470,374
按攤銷後成本衡量之金融 資產	416,176,554	826,769,098	58,632,415	35,018,038	7,555,127	47,581,278	13,207,563	22,896,085	179,715,701	81,968,944	1,689,520,803
合計	459,148,835	905,295,236	63,436,018	35,018,038	9,454,602	47,581,278	13,291,395	22,896,085	181,532,532	88,541,898	1,826,195,917
各產業占整體比例	25.14%	49.57%	3.47%	1.92%	0.52%	2.61%	0.73%	1.25%	9.94%	4.85%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

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%

107 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	30,498,559	866,947	11,320,377	345,012	8,173,845	-	-	-	51,204,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,061,998	13,099,481	6,592,147	19,014,034	5,617,220	705,454	23,380,040	-	85,470,374
按攤銷後成本衡量之金融資產	80,125,235	666,145,227	213,671,524	291,946,128	191,861,662	61,278,742	177,485,870	7,006,415	1,689,520,803
合計	127,685,792	680,111,655	231,584,048	311,305,174	205,652,727	61,984,196	200,865,910	7,006,415	1,826,195,917
各地區佔整體比例	6.99%	37.24%	12.68%	17.05%	11.26%	3.40%	11.00%	0.38%	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新光人壽保險公司及其子公司損失。

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，新光人壽保險公司及其子公司依潛在損失估計已達減損標準。

新光人壽保險公司及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

108 年 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%

107 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	76,694,210	4,306,455	4,469,709	85,470,374	-	-	-	-	-	-	-	-	85,470,374
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,564,720,418	80,725,196	40,146,382	1,685,591,996	-	-	3,928,807	3,928,807	-	-	-	(941,226)	1,688,579,577
合計	1,641,414,628	85,031,651	44,616,091	1,771,062,370	-	-	3,928,807	3,928,807	-	-	-	(941,226)	1,774,049,951
占整體比例	92.52%	4.79%	2.52%	99.83%	-	-	0.22%	0.22%	-	-	-	(0.05%)	100.00%

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

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

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

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%

107年12月31日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	29,584,083	10,806,719	9,972,296	454,231	50,817,329
催收款	4,499,176	15,329	6,563	120	4,521,188
合計	34,083,259	10,822,048	9,978,859	454,351	55,338,517
佔整體比率	61.59%	19.56%	18.03%	0.82%	100.00%

### (3) 流動性風險

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

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從事之遠期外匯合約及匯率交換合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額或總額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

#### 流動性及利率風險表

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

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

108年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

107年12月31日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 10,781,120	\$ 286,975	\$ 654,089	\$ 52,141
固定利率工具	-	871,500	8,318,500	21,532,000
未決賠款準備	306,047	76,311	138,675	30,502

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解新光人壽保險公司及其子公司以淨資產及淨負債為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

108年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

107年12月31日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$ 1,418,383	\$ 2,750,345	\$ 19,823,698	\$ 154,658,326
國 外	17,685,830	52,156,520	305,861,732	3,951,429,812

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

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編

製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日殖利率曲線所推估之預計利率決定。

### 108 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	\$ 1,729,392	\$ 1,919,730	\$ 80,082	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
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	\$ -	\$ -

### 107 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	( \$ 1,525,351 )	( \$ 564,114 )	\$ 146,370	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流 入	\$ 119,386	\$ 331,158	\$ 396,784	\$ -	\$ -
一流 出	( 636,727 )	( 114,753 )	( 44,073 )	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	310,208	66,665	-	-	-
一流 出	( 1,092 )	( 1,187 )	-	-	-
	( \$ 208,225 )	( \$ 281,883 )	\$ 352,711	\$ -	\$ -

#### (4) 金融資產之移轉

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

### 108 年 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



107年12月31日

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

(5) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年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)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 6,219,297	\$ 7,868,279

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)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
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。

107年12月31日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	
衍生金融工具	\$ 2,130,144	\$ -	\$ 2,130,144	\$ -	\$ 22,435	\$ 2,107,709

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## (八) 結構型個體

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

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	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

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

	108年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>

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

#### 4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

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

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

##### (1) 市場風險

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

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

##### A. 市場風險管理程序

###### 風險辨識

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

###### 風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡

量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

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

#### 風險控制

市場風險權限係用以授權與監控臺灣新光商銀及其子公司所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險合於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臺灣新光商銀及其子公司之胃納，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	108.12.31	107.12.31
匯率風險敏感度 (匯率上升1%)	EUR	\$ 24	\$ 718
	JPY	( 71)	( 40)
	USD	1,796	91
	其他(註)	( 1,668)	( 204)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	205	291
	USD	( 200)	( 291)
	AUD	( 2)	1
	ZAR	( 3)	( 4)
	HKD	-	2
	其他(註)	1	-
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	-	-

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  $1\text{bp} \triangle \text{NII}$  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 ( $1\text{bp} \triangle \text{NII}$ ) 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臺灣新光商銀及其子公司風險胃納。

## 壓力測試

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

### c. 銀行簿權益證券風險

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

單位：新台幣仟元

風 險 類 型	主 要 幣 別	108.12.31	107.12.31
利率風險敏感度	TWD	(\$ 48,256)	(\$ 34,115)
DV01 (+1bp)	USD	( 20,088)	( 23,074)
	AUD	( 340)	( 503)
	ZAR	( 978)	( 816)
	其他(註)	( 1,249)	( 301)
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	21,820	7,219

註：其他外幣折合台幣

### (2) 信用風險

臺灣新光商銀及其子公司所持有或發行之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，臺灣新光商銀及其子公司信用風險暴險，表內項目主要為貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等。臺灣新光商銀及其子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。108年12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為71.66%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為26.67%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、

具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀及其子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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

#### A.信用風險管理程序

臺灣新光商銀及其子公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明下：

##### a.授信業務

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

##### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

##### 量化指標

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



### 質性指標

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

### 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

### 量化指標

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

### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

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

### 預期信用損失之衡量

臺灣新光商銀及其子公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

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

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

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

率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

#### 前瞻性資訊之考量

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

#### b. 債務工具投資

臺灣新光商銀及其子公司為減輕債務工具投資之信用風險，臺灣新光商銀及其子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

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

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

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### 量化指標

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

### 質性指標

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

### 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

### 量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- (b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

### 質性指標

- (a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- (b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事。

### 預期信用損失之衡量

- (a) 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。依據主管機關「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」預期損失計算之規範作為評估標準估算預期信用損失金額。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風

險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

- I. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。
- II. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- III. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
- IV. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已表達有隱含未來市場波動可能性之人工調校，故毋須另外考量。

## B. 信用風險避險或減緩政策

### a. 擔保品

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

臺灣新光商銀及其子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資

產。截止 108 年 12 月 31 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	\$ 9,194,036	(\$ 2,671,030)	\$ 6,523,006	\$ 15,318,980
應收款				
－信用卡業務	40,698	( 28,359)	12,339	-
－其他	3,113,256	( 2,084,688)	1,028,568	28,114
其他金融資產	28,360	( 18,509)	9,851	4,051
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,376,350</u>	<u>(\$ 4,802,586)</u>	<u>\$ 7,573,764</u>	<u>\$ 15,351,145</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 108 年 12 月 31 日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

c. 其他信用增強

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

C. 信用風險暴險

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

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

a. 表外信用暴險

	108年12月31日	107年12月31日
保證責任款項	\$ 12,233,770	\$ 12,405,929
開發信用狀餘額	2,308,079	3,632,076
授信承諾（不含信用卡）	187,312,541	187,713,260
授信承諾—信用卡	1,993,492	2,067,850

b. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，108年12月31日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 377,025,463	\$ 377,025,463
金融及保險業	280,134,780	280,134,780
製造業	88,532,279	88,532,279
不動產及租賃業	56,581,699	56,581,699
批發及零售業	32,259,510	32,259,510
服務業	15,135,250	15,135,250
公用事業	19,311,173	19,311,173
其他	26,960,960	26,960,960
	<u>\$ 895,941,114</u>	<u>\$ 895,941,114</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 769,901,626	\$ 769,901,626
美洲地區	49,714,073	49,714,073
歐洲地區	19,747,278	19,747,278
亞洲地區	44,206,043	44,206,043
大洋洲地區	11,143,264	11,143,264
非洲地區	1,228,830	1,228,830
	<u>\$ 895,941,114</u>	<u>\$ 895,941,114</u>

#### D. 信用風險品質資訊

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

##### a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年12月31日

產品別	108年12月31日				合計
	貼	現	及	放	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失	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	
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款呆帳處理辦法」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					
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	合計	
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	\$ 71,598,355	\$ 629,403	\$ 1,050,758	( \$ 25,438)	\$ 73,253,078

表外放款承諾					
108年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之金融資產)	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	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

## 107年12月31日

貼現及放款					
107年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之金融資產)	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	合計	
產品別					
消費金融業務	\$ 290,880,497	\$ 13,327,273	\$ 5,507,326	\$ -	\$ 309,715,096
企業金融業務	242,748,090	11,425,048	2,429,903	-	256,603,041
總帳面金額	533,628,587	24,752,321	7,937,229	-	566,318,137
備抵減損	( 1,419,554)	( 917,558)	( 2,198,052)	-	( 4,535,164)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,762,001)	( 2,762,001)
總計	\$ 532,209,033	\$ 23,834,763	\$ 5,739,177	( \$ 2,762,001)	\$ 559,020,972

應收帳款及其他金融資產					
107年12月31日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3			
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	合計	
產品別					
信用卡業務	\$ 7,171,928	\$ 636,701	\$ 49,547	\$ -	\$ 7,858,176
其他業務	53,368,304	111,761	3,241,272	-	56,721,337
總帳面金額	60,540,232	748,462	3,290,819	-	64,579,513
備抵減損	( 14,758)	( 48,927)	( 2,237,451)	-	( 2,301,136)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	\$ 60,525,474	\$ 699,535	\$ 1,053,368	\$ -	\$ 62,278,377

表 外 放 款 承 諾					
107年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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	合計
產品別					
保證責任款項	\$ 12,405,929	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,405,929
信用狀	3,600,320	31,756	-	-	3,632,076
其他授信	4,587,994	81,155	-	-	4,669,149
總帳面金額	20,594,243	112,911	-	-	20,707,154
備抵減損	( 56,496 )	( 1,508 )	-	-	( 58,004 )
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 216,777 )	( 216,777 )
總計	\$ 20,537,747	\$ 111,403	\$ -	( \$ 216,777 )	\$ 20,432,373

## b. 有價證券投資信用品質分析

### 債務工具投資之信用品質

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

108年12月31日	透過其他綜合		
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
總帳面金額	\$ 4,902,868	\$113,984,235	\$33,395,099
備抵損失	-	( 26,629 )	( 15,333 )
攤銷後成本	4,902,868	113,957,606	33,379,766
公允價值調整	4,257	1,064,908	-
	\$ 4,907,125	\$115,022,514	\$33,379,766

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

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

108 年 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%	\$152,282,202
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-
沖 銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 臺灣新光商銀及其 子公司對回收無法 合理預期，例如逾 期超過 2 天	直接沖銷		-

107 年 12 月 31 日

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

債務工具之信用品質分析：

108年12月31日

產品別	108年12月31日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12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	
國內債券					
投資等級	\$ 87,694,046	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 87,694,046
非投資等級	3,582,491	-	-	-	3,582,491
無評等	631,095	-	-	-	631,095
國外債券					
投資等級	60,873,714	-	-	-	60,873,714
無評等	570,021	-	-	-	570,021
帳面金額	153,351,367	-	-	-	153,351,367
備抵減損	( 41,962 )	-	-	-	( 41,962 )
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	\$ 153,309,405	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 153,309,405

107年12月31日

產品別	107年12月31日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12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	
國內債券					
投資等級	\$ 65,086,170	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65,086,170
非投資等級	3,077,641	-	-	-	3,077,641
無評等	261,921	-	-	-	261,921
國外債券					
投資等級	56,445,244	-	-	-	56,445,244
無評等	985,981	-	-	-	985,981
帳面金額	125,856,957	-	-	-	125,856,957
備抵減損	( 41,157 )	-	-	-	( 41,157 )
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	\$ 125,815,800	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,815,800

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

### 108 年度

	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	41,785	-	-
除 列	( 41,157)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	177	-	-
期末餘額	\$ 41,962	\$ -	\$ -

### 107 年度

	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	\$ 42,586	\$ -	\$ -
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	5,540	-	-
除 列	( 2,724)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 4,245)	-	-
期末餘額	\$ 41,157	\$ -	\$ -

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日流動準備比率分別為 23% 及 22%。

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

#### A. 資金流動性

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

## B. 市場流動性

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

### 流動性風險管理目的及原則

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

#### A. 分散原則：

應避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、地區、資金來源或交易對手等。

#### B. 穩定原則：

應擬定策略取得穩定之資金。

#### C. 市場流動性：

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

#### D. 資產負債到期日之匹配：

設定相關指標作為監控以短支長之妥適性。

#### E. 資金來源管理：

降低大額存款、同業拆借等不穩定之資金來源之依賴。

#### F. 資金需求管理：

控制授信業務衍生之付款承諾。

## 流動性風險衡量

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

- A. 流動比率
- B. 資金缺口分析
- C. 資產負債結構
- D. 資金來源集中度

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

## 壓力測試

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

- A. 一般市場壓力情境
- B. 本行特有之可能壓力情境

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

## 非衍生金融負債到期分析

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

部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

108年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
租賃負債	39,840	78,470	105,106	154,966	3,887,317	4,265,699
其他到期資金流出項目	1,982,883	825,444	1,223,266	1,600,685	5,016,424	10,648,702

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

### 衍生金融負債到期分析

#### A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生

工具包括：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯；

利率衍生金融工具：利率交換。

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

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
— 外匯衍生工具	(\$ 13,159)	(\$ 1,084)	(\$ 254)	(\$ 1,277)	\$ 6,846	(\$ 8,929)

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

#### B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯合約。

利率衍生金融工具：外匯換匯合約。



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：

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						
—外匯衍生工具						
—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)

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 26,066,770	\$ 22,011,847	\$ 14,183,963	\$ 3,722,562	\$ -	\$ 65,985,142
—現金流入	25,931,194	22,022,261	14,200,366	3,775,507	-	65,929,328
現金流量淨額	(\$ 135,576)	\$ 10,414	\$ 16,403	\$ 52,945	\$ -	(\$ 55,814)

#### (4) 表外項目到期分析

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

108年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

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 137	\$ 2,601,163	\$ 2,601,300
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	328	876	41,443	109,331	1,915,872	2,067,850
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	842,475	2,513,957	266,250	9,394	-	3,632,076
各類保證款項	3,563,036	2,545,895	1,127,864	2,346,421	2,822,713	12,405,929
合計	\$ 4,405,839	\$ 5,060,728	\$ 1,435,557	\$ 2,465,283	\$ 7,339,748	\$ 20,707,155

(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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年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 ) 金融工具 (註)	所收取/質押之現金擔保品	淨額 (e) = (c) - (d)
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 249,132	\$ 1,954,170
金融負債	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

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

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。

本公司係採用風險值（VaR）及壓力測試衡量市場風險之暴險。

#### 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 15%。

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：

	108年12月31日	107年12月31日
<u>資 產</u>		
美 金	\$ 16,603	\$ 12,807
歐 元	795	814
人 民 幣	552	7,526
澳 幣	62	47,131
<u>負 債</u>		
美 金	226	922

#### 敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、歐元及人民貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，新光投信公司之敏感度分析。1% 係向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當各相關貨幣相對於新台幣升值 1% 時，將使稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 1% 時，其對淨利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	
	108年度	107年度	108年度	107年度	108年度	107年度
損 益	\$ 131	\$ 95	\$ 6	\$ 7	\$ 4	\$ 60

#### 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：

	108年12月31日	107年12月31日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 557,000	\$ 552,000
金融負債	48,331	-

### 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：

#### 權益類

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

#### 利率類

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

#### B. 風險值

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

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

交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表		金	額
108年12月31日			
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
107年12月31日			
期	終	\$	63,942
平	均		101,268
最	低		63,942
最	高		149,296

交易活動各類風險因子之風險值統計表

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

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

C. 壓力測試

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

a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌。

b. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 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	-

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)

107年12月31日

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 1,493,908)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 736,920)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	( 993,254)
匯率風險	匯率	+5%	( 2,574)

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

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

本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本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

本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，本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。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年 12 月 31 日未有重大變動。

### II. 前瞻性資訊之考量

本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。

本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. 本公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於108年12月31日評估備抵損失之相關說明如下：

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

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 信用評等	台灣經濟新報 TCRI 指標
低度風險	twAAA~twA-	1~4
中度風險	twBBB+~twBBB-	5~6
高度風險	twBB+~twC及無信評	7~9及無TCRI
已違約（減損）	D	D

#### (4) 流動性風險管理

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：

##### 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
應付融券擔保借款	-	-	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-流動	-	9,515,624	356,366	-	-	9,871,990
租賃負債-流動	-	-	164,610	-	-	164,610
其 他	65,764	16,462	58,220	54,215	-	194,661
合 計	\$ 40,493,360	\$ 15,881,619	\$ 13,882,856	\$ 2,020,205	\$ 129,720	\$ 72,407,760

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

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

#### (5) 金融資產之移轉

A. 未整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映元富證券公司及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負

債。針對該類交易，元富證券公司及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但元富證券公司及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108年度				
	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	803,958	572,119	231,839

金融資產類別	107年度				
	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	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 258,292
借券交易	1,601,963	1,146,952	1,601,963	1,146,952	455,011

## B. 整體除列之已移轉金融資產

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



108年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資	產 負 債	
買進之買權	\$ 9,651,700	\$ 987,854	\$ 987,854	\$ -	\$ 987,854

107年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資	產 負 債	
買進之買權	\$ 11,254,800	\$ 583,267	\$ 583,267	\$ -	\$ 583,267

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

108年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

107年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 134,300	\$ 63,000	\$ 304,900	\$ 2,728,700	\$ 7,821,200	\$ 202,700	\$ 11,254,800

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。

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	\$ 283,033

107年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 56,649)	\$ 19,110	\$ 19,110

(6) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108 年 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		\$ 144,883	\$ -	\$ 144,883	\$ 144,883	\$ -	\$ -
附買回協議		2,102,233	-	2,102,233	2,102,233	-	-
合計		\$ 2,247,116	\$ -	\$ 2,247,116	\$ 2,247,116	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (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		\$ 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。

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	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		\$ 201,221	\$ -	\$ 201,221	\$ 201,221	\$ -	\$ -
附買回協議		5,592,694	-	5,592,694	5,592,694	-	-
合計		\$ 5,793,915	\$ -	\$ 5,793,915	\$ 5,793,915	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (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		\$ 324,958	\$ -	\$ 324,958	\$ 324,958	\$ -	\$ -
附買回協議		38,547,041	-	38,547,041	38,547,041	-	-
合計		\$38,871,999	\$ -	\$38,871,999	\$38,871,999	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 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		
	108年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 5,707,610)	(\$ 4,566,088)
營業費用	增加5%	( 1,424,635)	( 1,139,708)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	( 1,374,948)	( 1,099,959)
解約金	增加5%	94,986	75,989

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司及及其子公司 108 年度財務資訊作為依據。

補充說明：

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

#### B. 保險風險集中之說明

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

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

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新光人壽保險公司及及其子公司，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 年度	發 展 年					賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	
104	8,906,580	10,525,853	10,662,543	10,693,171	10,697,628	-
105	9,187,347	10,917,734	11,084,882	11,120,246	11,125,012	4,766
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,584,883	12,590,473	43,601
107	10,986,543	13,332,858	13,537,412	13,578,134	13,584,329	251,471
108	11,786,914	14,171,986	14,387,889	14,431,030	14,437,771	2,650,857
未報未付賠款準備						\$ 2,950,695
加：其他法令提存之未報賠款準備						5,806
加：已報未付賠款						540,828
賠款準備金餘額						<u>\$ 3,497,329</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年					賠款準備金	
	1	2	3	4	5		
104	8,852,161	10,462,684	10,594,928	10,625,544	10,630,002	-	
105	9,123,625	10,844,977	11,012,059	11,032,411	11,037,138	4,727	
106	10,109,483	12,280,747	12,494,220	12,524,201	12,529,761	35,541	
107	10,884,849	13,194,458	13,396,422	13,428,820	13,434,931	240,473	
108	11,729,377	14,104,156	14,319,260	14,354,139	14,360,838	2,631,461	
						未報未付賠款準備	\$ 2,912,202
						加：其他法令提存之未報賠款準備	5,806
						加：已報未付賠款	540,828
						賠款準備金餘額	<u>\$ 3,458,836</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滿足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司及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。

#### 五一、員工認股權計畫

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

普通股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	108年度	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
年初流通在外	-	\$ -
本年度給與	51,000	8.6
本年度喪失	-	
本年度行使	( 42,384)	8.6
本年度逾期失效	( 8,616)	8.6
年末流通在外	-	
年末可行使	-	
本年度給與之認股權加權平均公允價值 (元)		<u>\$ 0.7075</u>



特別股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	108年度	
	單位 (仟)	加權平均 行使價格 (元)
年初流通在外	-	\$ -
本年度給與	11,250	45
本年度喪失	-	-
本年度行使	( 4,294)	45
本年度逾期失效	( 6,956)	45
年末流通在外	-	-
年末可行使	-	-
本年度給與之認股權加權平均公允價值 (元)		<u>\$ 0.1906</u>

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

	普 通 股	甲 種 特 別 股
給與日股價	9.3 元	45 元
行使價格	8.6 元	45 元
預期波動率	19.823%	4.683%
存續期間	18 天	18 天
預期股利率	0%	0%
無風險利率	0.368%	0.368%

合併公司認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	108年度	107年度
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)	<u>\$ 38,227</u>	<u>\$ -</u>

## 五二、資本風險管理

### (一) 資本適足性管理目標

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

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

## (二) 資本適足性管理程序

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

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

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

## (三) 108 年度資本適足率

本公司 108 年度查核後金控集團資本適足率為 111.13%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五三、部門資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質，分為四個應報導部門，包括：保險部門／銀行部門／證券部門／其他部門。

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

(二) 應報導部門損益列示如下：

	108年度					子 公 司 之 部 門 間 沖 銷	合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門			
應報導部門淨收益							
合計	\$ 256,445,472	\$ 16,605,634	\$ 5,405,944	\$ 829,039	(\$ 2,100,868)		\$ 277,185,221
應報導部門利益	\$ 7,212,534	\$ 6,691,870	\$ 1,672,396	\$ 141,459			\$ 15,718,259

	107年度					子 公 司 之 部 門 間 沖 銷	合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門			
應報導部門淨收益							
合計	\$ 233,898,448	\$ 16,112,308	\$ 4,429,986	\$ 749,019	(\$ 2,148,875)		\$ 253,040,886
應報導部門利益	\$ 4,175,897	\$ 6,234,927	\$ 872,216	\$ 178,669			\$ 11,461,709

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	108年度	107年度
應報導部門淨收益合計數	\$ 277,185,221	\$ 253,040,886
母公司淨損失	( 104,873)	( 118,406)
母公司之部門間沖銷	( 40,067)	( 62,789)
公司整體淨收益	\$ 277,040,281	\$ 252,859,691
應報導部門稅前利益 (損失)		
合計數	\$ 15,718,259	\$ 11,461,709
母公司損失及部門間沖銷	( 427,823)	( 426,993)
公司整體稅前利益 (損失)	\$ 15,290,436	\$ 11,034,716

	108年12月31日					部 門 間 沖 銷	合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門			
應報導部門資產合計數	\$ 2,976,634,118	\$ 939,841,614	\$ 104,445,134	\$ 3,641,844	(\$ 47,218,843)		\$ 3,977,343,867
不可分配金額							
其他資產	-	-	-	-	-		8,249,645
部門間沖銷	-	-	-	-	-		( 4,459,693)
公司總資產	\$ 2,976,634,118	\$ 939,841,614	\$ 104,445,134	\$ 3,641,844	(\$ 47,218,396)		\$ 3,981,133,819
應報導部門負債合計數	\$ 2,861,814,755	\$ 874,719,910	\$ 80,018,658	\$ 1,387,208	(\$ 46,746,804)		\$ 3,771,193,727
不可分配金額							
其他負債	-	-	-	-	-		19,674,903
部門間沖銷	-	-	-	-	-		( 5,031,671)
公司總負債	\$ 2,861,814,755	\$ 874,719,910	\$ 80,018,658	\$ 1,387,208	(\$ 46,746,804)		\$ 3,785,836,959

	107年12月31日					部 門 間 沖 銷	合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門			
應報導部門資產合計數	\$ 2,705,818,479	\$ 871,072,384	\$ 100,025,647	\$ 3,142,894	(\$ 35,497,606)		\$ 3,644,561,798
不可分配金額							
其他資產	-	-	-	-	-		9,112,883
部門間沖銷	-	-	-	-	-		( 5,207,429)
公司總資產	\$ 2,705,818,479	\$ 871,072,384	\$ 100,025,647	\$ 3,142,894	(\$ 35,497,606)		\$ 3,648,467,252
應報導部門負債合計數	\$ 2,635,618,094	\$ 811,537,989	\$ 77,161,082	\$ 854,258	(\$ 35,826,076)		\$ 3,489,345,347
不可分配金額							
其他負債	-	-	-	-	-		19,451,864
部門間沖銷	-	-	-	-	-		( 4,945,679)
公司總負債	\$ 2,635,618,094	\$ 811,537,989	\$ 77,161,082	\$ 854,258	(\$ 35,826,076)		\$ 3,503,851,532

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

- (一) 從屬公司明細：參閱附註一公司沿革及附註十六。
- (二) 列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及附註十六。
- (三) 未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。
- (四) 從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (五) 從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (六) 國外從屬公司營業之特殊風險：無。
- (七) 各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1. 新光人壽保險公司

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

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

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

2. 臺灣新光商銀

臺灣新光商銀行依章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提 30% 之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列或轉回之特別盈

餘公積，如尚有盈餘，併同累積未分配餘額，由董事會擬具盈餘分配案，提股東會（董事會代行）決議分配之。前述特別盈餘公積轉回金額如於已往年度已發放之員工紅利金額不得計入。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15%；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

### 3. 元富證券公司

依元富證券公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

(1) 提繳稅捐。

(2) 彌補虧損。

(3) 提存百分之十為法定盈餘公積。

(4) 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。

(5) 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

(八) 合併借（貸）項攤銷之方法及期限：無。

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

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表六。

2. 資金融資：不適用。

3. 背書保證：無。

4. 衍生工具：詳附註八及五十。

5. 重大或有事項：詳附註四一。

6. 重大期後事項：無。

7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／ 出資比例 (%)	設質情形	期中最高 持股／出資 情形
新光金融 控股股份 有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股 份有限公司	6,053,658	96,316,410	114,471,136	100	質押 42,000 仟股	
	新壽綜合證券股 份有限公司	-	-	77,298	-		
	新光證券投資信 託股份有限公 司	40,000	2,075,862	1,593,953	100		
	臺灣新光商業銀 行股份有限公 司	4,421,687	32,278,880	65,153,922	100		
	元富證券股份有 限公司	1,609,610	19,223,684	24,590,626	100		
	新光金國際創業 投資股份有限 公司	155,000	1,550,000	1,496,889	100		
	新光金保險代理 人股份有限公 司	1,000	7,724	93,427	100		

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十) 其他：無。

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

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	\$ 5,987,556	\$ 2,011,600	\$ 911,186	\$ 302,583	\$ -	-	\$ 7,484,445	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	4,792,687	600,000	600,000	-	-	-	9,585,373	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 108 年 12 月 31 日淨值之五倍：1,496,889×5=7,484,445

附表二 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益(註5)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	\$114,471,136	\$ 9,185,588	6,053,658	-	6,053,658	100.00%	註3
	新壽綜合證券股份有限公司(註4)	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	77,298	-	-	-	-	-	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	65,153,922	5,555,655	4,421,687	-	4,421,687	100.00%	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	1,593,953	44,925	40,000	-	40,000	100.00%	註3
	元富證券股份有限公司	台北市復興南路一段209號1-3號	證券經紀自營及承銷	100.00	24,590,626	1,544,451	1,609,610	-	1,609,610	100.00%	註3
	新光金國際創業投資股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號38樓	創業投資	100.00	1,496,889	14,163	155,000	-	155,000	100.00%	註3
	新光金保險代理人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險代理人	100.00	93,427	59,081	1,000	-	1,000	100.00%	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新壽綜合證券股份有限公司截至108年12月31日尚未完成清算程序。

註5：認列之投資損益與被投資公司稅後淨利調節如下：

	本期認列之投資損益	IFRS 16 調整數	不動產調整數	非控制權益淨利	被投資公司稅後淨利
新光人壽保險股份有限公司	\$ 9,185,588	(\$ 74)	(\$ 6,936)	\$ 68,157	\$ 9,246,735
臺灣新光商業銀行股份有限公司	5,555,655	( 32,218)	-	-	5,523,437
新光證券投資信託股份有限公司	44,925	( 470)	-	-	44,455
元富證券股份有限公司	1,544,451	( 2,185)	-	-	1,542,266
新光金國際創業投資股份有限公司	14,163	-	-	-	14,163
新光金保險代理人股份有限公司	59,081	( 7)	-	-	59,074



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	與有價證券發行人係 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 (%)	市價	
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	\$ 10,784	0.01	\$ 10,784	
	中興保全	無	"	277	24,598	0.06	24,598	
	中鋼	無	"	376	8,986	-	8,986	
	中華電	無	"	150	16,500	-	16,500	
	盟立	無	"	135	5,360	0.07	5,360	
	上銀	無	"	35	9,941	0.01	9,941	
	禾伸堂	無	"	93	10,788	0.06	10,788	
	大成鋼	無	"	140	4,487	-	4,487	
	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	382,089	2.36	382,089	
	新光合纖	關係企業	"	67	803	-	803	
	新光保全	關係企業	"	5,637	210,258	1.47	210,258	
	新紡	關係企業	"	589	24,561	0.20	24,561	
	新產	關係企業	"	796	30,726	0.25	30,726	
	王道銀行	無	"	5,000	39,050	0.21	39,050	
	<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	331,611	15.50	331,611	
	聯安	關係企業	"	5	70	0.20	70	
	大台北寬頻	關係企業	"	10,000	34,294	6.67	34,294	
	裕基創業投資	無	"	675	3,665	2.50	3,665	
<u>受益憑證</u>								
新光吉星基金	集團企業	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	12,972	201,623	-	201,623		

(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／股	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新光證券投資信託股份有限公司	<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	
	<u>受益憑證</u>							
	新光六年期全球新興市場債券基金—美元	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70	22,389	-	22,389	
	新光六年期全球新興市場債券基金—人民幣	集團企業	"	200	10,181	-	10,181	
	新光多重資產基金	集團企業	"	223	2,005	-	2,005	
	元大滬深300正2	無	"	223	4,255	-	4,255	
	全球生技醫療—新台幣	無	"	92	1,053	-	1,053	
	新光吉星	集團企業	"	1,933	30,049	-	30,049	
	<u>未上市股票</u>							
新光金國際創業投資股份有限公司	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	1,244	-	1,244	
	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	2,731	-	2,731	
	<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	21,394	-	21,394	
	緯穎	無	"	25	15,875	-	15,875	
	拓凱	無	"	85	11,858	-	11,858	
	富邦媒	無	"	19	5,510	-	5,510	
	上海銀	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	298	15,504	-	15,504	
大聯大	無	"	5	259	-	259		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之關	帳列科目	期				備註
				仟單位 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
	<u>上櫃股票</u>							
	鈺邁	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	611	\$ 30,936	-	\$ 30,936	
	直得	無	"	121	11,362	-	11,362	
	富致	無	"	52	1,877	-	1,877	
	瓦城	無	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	31	8,479	-	8,479	
	<u>興櫃</u>							
	巧新	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	195	11,326	-	11,326	
	捷流閩業	無	"	24	2,777	-	2,777	
	博鍊	無	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	67	1,215	-	1,215	
	萊鎂醫	無	"	276	3,475	-	3,475	
	亞洲教育平台	無	"	103	24,252	-	24,252	
	<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	11,681	-	11,681	
	永昌能源	無	"	557	8,677	-	8,677	
	日照能源	無	"	566	11,236	-	11,236	
	創夢市集	無	"	1,500	3,123	-	3,123	
	安麗莎醫療器材	無	"	222	9,990	-	9,990	
	東精電	無	"	504	7,835	-	7,835	
	連訊通信	無	"	1,000	30,000	-	30,000	
	聖德斯貴	無	"	5,000	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	-	12,745	-	12,745	
	盾心	無	"	420	7,526	-	7,526	

(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
				單位／股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
元富創業投資股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	元大亞洲高優選	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,487	\$ 14,809	-	\$ 14,809	
	施羅德 2025 到期市場債券基金	無	"	1,450	14,471	-	14,471	
	保德信債券	無	"	300	2,980	-	2,980	
	<u>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>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	24,308	-	24,308	
	羅麗芬	無	"	165	29,123	-	29,123	
	<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	17,457	-	17,457	
	立弘生化科技	無	"	940	16,431	-	16,431	
	德河海洋生技	無	"	500	2,295	-	2,295	
	<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	2,017	-	2,017	
	潤雅生技	無	"	883	34,880	-	34,880	
銘安科技	無	"	1,290	39,975	-	39,975		
艾克夏	無	"	1,761	44,016	-	44,016		
杏合生醫	無	"	2,950	44,791	-	44,791		

(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
				單位／股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
	高昌生醫	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	665	\$ 6,650	-	\$ 6,650	
	世基生醫	無	"	500	4,446	-	4,446	
	正能光電	無	"	2,300	69,000	-	69,000	
	映智科技	無	"	1,000	48,000	-	48,000	
	頑石生活	無	"	1,000	17,318	-	17,318	
	聯亞藥業	無	"	895	12,081	-	12,081	
	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	3,095	-	3,095	
	衛利生技	無	"	3,114	-	-	-	
	NanoMed	無	"	146	-	-	-	

## 附表四

## 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
United Mexican States	\$ 94,917	48.70%
Kingdom of Saudi Arabia	94,764	48.62%
中央政府公債	90,280	46.32%
Russian Federation	80,234	41.17%
中央銀行業務局	72,620	37.26%
中華電信股份有限公司	69,178	35.50%
Goldman Sachs Group Inc	65,138	33.42%
Citigroup Inc	59,620	30.59%
Bank of America Corp	59,089	30.32%
AT&T Inc	58,597	30.07%
JPMorgan Chase & Co	56,944	29.22%
Barclays Bank PLC	55,357	28.40%
Republic of Indonesia	54,908	28.17%
Lloyds Bank PLC	54,213	27.82%
Morgan Stanley	45,649	23.42%
Deutsche Bank AG	45,257	23.22%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	40,990	21.03%
Standard Chartered PLC	40,137	20.59%
台灣大哥大股份有限公司	36,408	18.68%
Electricite de France SA	32,766	16.81%
Verizon Communications Inc	32,156	16.50%
HSBC Holdings PLC	31,404	16.11%
Nomura International Funding Pte Ltd	29,385	15.08%
Societe Generale SA	28,777	14.77%
Federative Republic of Brazil	26,171	13.43%
富邦證券投資信託股份有限公司	25,747	13.21%
遠傳電信股份有限公司	24,788	12.72%
國泰證券投資信託股份有限公司	24,543	12.59%
群益證券投資信託股份有限公司	23,808	12.22%
BNP Paribas SA	22,844	11.72%
Republic of South Africa	22,268	11.43%
First Abu Dhabi Bank PJSC	21,892	11.23%
Wells Fargo & Co	21,660	11.11%
元大證券投資信託股份有限公司	20,865	10.71%
復華證券投資信託股份有限公司	19,267	9.89%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Halliburton Co	\$ 18,871	9.68%
凱基證券投資信託股份有限公司	18,782	9.64%
國泰金融控股股份有限公司	18,767	9.63%
Comcast Corp	18,412	9.45%
Vodafone Group Plc	18,257	9.37%
United States of America	18,096	9.28%
台灣電力股份有限公司	17,599	9.03%
Anheuser-Busch InBev SA/NV	16,925	8.68%
Apple Inc	16,420	8.43%
Commonwealth Bank of Australia	16,253	8.34%
Grupo Televisa Sab	16,227	8.33%
Republic of Turkey	16,062	8.24%
台灣積體電路製造股份有限公司	15,855	8.14%
Natixis SA	14,930	7.66%
Codelco Inc	14,434	7.41%
Comision Federal de Electricidad	14,334	7.35%
State of Qatar	14,258	7.32%
Credit Suisse AG	13,965	7.17%
Bank of Nova Scotia	12,914	6.63%
富邦金融控股股份有限公司	12,649	6.49%
凱基商業銀行股份有限公司	12,548	6.44%
鴻海精密工業股份有限公司	11,914	6.11%
Southern Co	11,843	6.08%
BPCE SA	11,507	5.90%
中國信託證券投資信託股份有限公司	10,895	5.59%
TransCanada Pipelines Ltd	9,529	4.89%
中國信託商業銀行股份有限公司	9,377	4.81%
新光證券投資信託股份有限公司	9,360	4.80%
SPDR Trust Series 1	9,345	4.79%
Telefonica Emisiones Sau	8,801	4.52%
UBS AG	8,788	4.51%
Cooperatieve Rabobank UA	8,642	4.43%
CVS Health Corp	8,635	4.43%
Royal Bank of Scotland	8,087	4.15%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	7,917	4.06%
Credit Suisse Group AG	7,799	4.00%
Enel Finance International NV	7,797	4.00%
MUFG Bank Ltd	7,469	3.83%
Ford Motor Co	7,421	3.81%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣化學纖維股份有限公司	\$ 7,240	3.71%
Walt Disney Co/The	7,157	3.67%
中國信託金融控股股份有限公司	7,151	3.67%
Fannie Mae	7,133	3.66%
Barrick Gold Corp	7,102	3.64%
America Movil Sab De Cv	7,074	3.63%
玉山商業銀行股份有限公司	7,054	3.62%
Australia & New Zealand Banking Group	7,033	3.61%
Conocophillips	6,699	3.44%
Gilead Sciences Inc	6,674	3.42%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,537	3.35%
Southern Copper Corp	6,503	3.34%
Export-Import Bank of Korea	6,464	3.32%
HSBC Bank Plc	6,445	3.31%
Exelon Generation Co Llc	6,412	3.29%
遠東新世紀股份有限公司	6,407	3.29%
China Development Bank	6,293	3.23%
State Grid Corp of China	5,984	3.07%
Royal Bank of Canada	5,789	2.97%
Petroleo Brasileiro Sa	5,484	2.81%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	2.72%
萬通票券金融股份有限公司	5,268	2.70%
Vale Sa	5,127	2.63%
Bank of China Ltd	5,114	2.62%
Abu Dhabi National Energy Co	5,092	2.61%
City of Chicago IL	5,022	2.58%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	2.57%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,986	2.56%
Credit Agricole SA	4,947	2.54%
Qatar National Bank	4,823	2.47%
CNOOC Ltd	4,801	2.46%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,727	2.43%
台灣水泥股份有限公司	4,725	2.42%
Reliance Industries Ltd	4,696	2.41%
National Australia Bank Ltd	4,681	2.40%
大中票券金融股份有限公司	4,529	2.32%
兆豐金融控股股份有限公司	4,511	2.31%
Central American Bank for Economic Integration	4,246	2.18%
Manulife Financial Corp	4,226	2.17%
元大商業銀行股份有限公司	4,210	2.16%

(接次頁)



(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
廣達電腦股份有限公司	\$ 4,204	2.16%
Kazakhstan Temir Zholy JSC	4,163	2.14%
第一商業銀行股份有限公司	4,072	2.09%
舊制勞工退休基金	4,003	2.05%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,972	2.04%
China Construction Bank	3,955	2.03%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,897	2.00%
Freddie Mac	3,865	1.98%
Amazon.com Inc	3,852	1.98%
Macquarie Group Ltd	3,852	1.98%
中華航空股份有限公司	3,838	1.97%
中興保全股份有限公司	3,825	1.96%
Citibank NA	3,793	1.95%
Bed Bath & Beyond Inc	3,788	1.94%
Westpac Banking Corp	3,786	1.94%
China National Petroleum Corp	3,752	1.93%
Suncor Energy Inc	3,735	1.92%
台達電子工業股份有限公司	3,693	1.89%
Bank of Montreal	3,628	1.86%
Phillips 66	3,580	1.84%
HSBC France SA	3,577	1.84%
合作金庫商業銀行股份有限公司	3,540	1.82%
Malayan Banking Berhad	3,492	1.79%
Industrial and Commercial Bank of China	3,492	1.79%
統一企業股份有限公司	3,389	1.74%
台灣中油股份有限公司	3,312	1.70%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,200	1.64%
Anthem Inc	3,196	1.64%
GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	3,169	1.63%
Centrica Plc	3,088	1.58%
兆豐票券金融股份有限公司	3,038	1.56%
合計	2,426,737	1245.15%
二、同一關係人		
合計	-	0.00%
三、同一關係企業		
中華民國政府	162,900	83.58%
墨西哥政府及其國有企業	109,251	56.06%
沙烏地阿拉伯政府及其國有企業	94,874	48.68%
Russian Federation 及其國有企業	83,403	42.79%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	\$ 80,769	41.44%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	65,284	33.50%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	59,742	30.65%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	59,249	30.40%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	58,734	30.14%
Barclays PLC 及其關係企業	55,411	28.43%
印尼及其國有企業	55,302	28.38%
中國及其國有企業	51,872	26.62%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	50,152	25.73%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	46,125	23.67%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	45,973	23.59%
United Arab Emirates 及其國有企業	43,859	22.50%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	43,458	22.30%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	40,565	20.81%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	36,061	18.50%
美國政府及其國有企業	31,011	15.91%
Societe Generale 及其同一關係企業	29,428	15.10%
Nomura Holdings Inc 及其同一關係企業	29,400	15.09%
Groupe BPCE 及其同一關係企業	26,490	13.59%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	25,471	13.07%
BNP Paribas 及其同一關係企業	23,382	12.00%
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	22,200	11.39%
卡達及其國有企業	19,717	10.12%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	19,629	10.07%
State Street Corp 及其同一關係企業	16,560	8.50%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	16,528	8.48%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	13,605	6.98%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	13,355	6.85%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	12,114	6.22%
統一企業及其同一關係企業	11,651	5.98%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	10,821	5.55%
UBS Group AG 及其同一關係企業	9,077	4.66%
United Kingdom of Great Britain 及其國有企業	8,646	4.44%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,353	4.29%
Enel SpA 及其同一關係企業	7,813	4.01%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	7,708	3.95%
大韓民國及其國有企業	7,454	3.82%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	7,255	3.72%
合作金庫金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,207	3.18%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
National Australia Bank Ltd 及其同一關係企業	\$ 6,125	3.14%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	5,927	3.04%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,054	2.59%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	4,059	2.08%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	3,914	2.01%
潤泰興股份有限公司及其同一關係企業	3,676	1.89%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	3,465	1.78%
聯邦建設企業股份有限公司及其同一關係企業	3,455	1.77%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	3,206	1.64%
日盛金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,192	1.64%
Sumitomo Mitsui Financial Group 及其同一關係企業	3,153	1.62%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	3,104	1.59%
合計	\$ 1,675,189	859.53%

附表五 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

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						
鼎誠人壽保險有限責任公司(原新光海航人壽保險有限責任公司)(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	\$ 1,934,075	\$ -	\$ 547,975	\$ 1,386,100	(\$ 510,462)	25	(\$ 127,616)	\$ 378,021	\$ 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 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
\$ 1,386,100	USD 12,642 仟元	\$ 68,650,566

- 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責任公司已於 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) 所在地區：中國北京。
- (6) 資金運用情形及其損益：截至 108 年 12 月 31 日止，鼎誠人壽保險有限責任公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 3,089,946 仟元；另 108 年 12 月 31 日其投資收益為 136,891 仟元。
- (7) 準備金提存方式及金額：

	108年12月31日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	\$ 45
賠款準備金	-
責任準備金	2,389,671
	<u>\$ 2,389,716</u>

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。

(8) 保費收入佔合併公司保費收入比率：0.13%。

(9) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.31%。

## 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	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	\$ 7,572	100	\$ 7,572	\$ 850,544	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 898,133

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	出收	回						
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	\$ 876	100%	\$ 876	\$ 24,973	-	
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	241	100%	241	53,075	-	
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	( 1,069)	100%	( 1,069)	422,417	-	

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	\$ 14,655,886

- 註 1：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85.12.30 經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於 86 年 5 月 30 日獲准設立。又元富證券公司於 86 年 6 月 27 日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金 500 仟元，此項變更申請於 86.7.10 經經濟部投資審議委員會(86)二字第 86723263 號函核准。另於 105 年 4 月 14 日經金融監督管理委員會金管證券字第 1050011978 號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。
- 註 2：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 103.12.29 經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 2015.2.15 取得營業執照。
- 註 3：投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 104.1.6 經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317060 號函核准，業於 2015.2.15 取得營業執照。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (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	\$ 3,577,026	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	5,017,353	"	-
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	780,446	"	-
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	375,467	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	35,139,310	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	262,536	"	-
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	132,415	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	3,138,541	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	手續費收入	1,475,720	"	1
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	應收帳款	123,052	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	2,757,327	"	-
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	675,441	"	-
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	182,511	"	-
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	存款及匯款	109,549	"	-
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	130,460	"	-
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	757,058	"	-
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	174,921	"	-

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。



新光金融控股股份有限公司及子公司  
現金及約當現金明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 5,563,487
活期及支票存款	包括外幣 USD1,802,061 仟元@30.1060； JPY898,200 仟元@0.2771；HKD61,970 仟元@3.8661；EUR5,437 仟元 @33.7488；CNY29,613 仟元@4.3219； CNH82,097 仟元@4.3231；AUD40,853 仟元@21.1013 等	62,994,803
定期存款	包含外幣 USD2,974,900 仟元@30.1060； AUD27,000 仟元@21.1013； CNY59,508 仟元@4.3219；到期日分別 於 109.1.2~109.3.15，利率為 0.07%~ 2.33%	131,154,635
待交換票據		1,024,574
約當現金	係商業本票	1,554,297
減：抵繳存出保證金	係質押定期存款	( 393,863 )
		<u>\$ 201,897,933</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數(仟股) 或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
							單價(元) / 百元價格	總額	
上市(櫃)及興櫃股票									
新光人壽保險公司	其他(註)	712,662	10	\$ 7,126,620		\$ 45,676,354	12.05-615.00	\$ 47,487,351	\$ -
新壽公寓大廈管理維護公司	其他(註)	1,464	10	14,640		94,030	23.90-281.00	91,444	-
元富證券公司	其他(註)	31,034	10	310,340		3,077,625	4.59-5,000	3,161,569	-
新光金創投公司	其他(註)	1,728	10	<u>17,280</u>		<u>102,183</u>	35.90-635	<u>112,914</u>	-
				<u>7,468,880</u>		<u>48,950,192</u>		<u>50,853,278</u>	-
未上市(櫃)股票									
元富證券公司	其他(註)	14,239	10	142,390		370,405	0-48	323,174	-
新光投信公司	其他(註)	74	10	<u>740</u>		<u>1,546</u>	16.81	<u>1,244</u>	-
				<u>143,130</u>		<u>371,951</u>		<u>324,418</u>	-
受益憑證									
新光人壽保險公司	其他(註)	5,677,356	10~60	155,015,074		176,828,901	0-140,940,000	177,470,721	-
新壽公寓大廈管理維護公司	其他(註)	12,972	10	129,720		200,000	15.54	201,623	-
臺灣新光商銀	其他(註)	21,254	10	212,540		268,006	13.81-42.29	320,913	-
元富證券公司	其他(註)	81,489	10~10.35	875,730		2,741,010	10-50	2,711,502	-
新光投信公司	其他(註)	1,238	10	12,380		46,365	9.00-19.08	69,932	-
新光金創投公司	其他(註)	3,237	10	<u>32,370</u>		<u>32,450</u>	9.93-9.98	<u>32,261</u>	-
				<u>156,277,814</u>		<u>180,116,732</u>		<u>180,806,952</u>	-
公司債及金融債券									
新光人壽保險公司	其他(註)	210,600	100,000	21,060,000	2.15-4.10	21,060,000	100-106.01	21,594,877	-
臺灣新光商銀	其他(註)	37,000	100,000	3,700,000	0-1.32	3,700,854		3,706,010	-
元富證券公司	其他(註)	-	-	-		<u>29,454,092</u>		<u>29,405,862</u>	-
				<u>24,760,000</u>		<u>54,214,946</u>		<u>54,706,749</u>	-

(接次頁)

(承前頁)

金融資產名稱及持有公司摘要	股數(仟股) 或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價(元) / 百元價格	總額	
政府公債								
元富證券公司 其他(註)	-		\$ -		\$ 4,420,909		\$ 4,449,369	\$ -
衍生工具								
新光人壽保險公司 其他(註)	-		-		-		9,601,883	-
臺灣新光商銀 其他(註)	-		-		-		1,053,274	-
元富證券公司 其他(註)	-		-		-		1,157,159	-
			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>11,812,316</u>	<u>-</u>
短期票券								
臺灣新光商銀 可轉讓定期存單 商業本票	7,707,000 1,161,400	10 10	77,070,000 11,614,000 88,684,000	0.20-0.74 0.13-2.31	77,070,664 11,603,040 88,673,704		77,056,297 11,602,387 88,658,684	- - -
營業票券								
元富證券公司 其他(註)	-		-		1,097,450		1,097,735	-
國外投資								
新光人壽保險公司 股票 受益憑證 債券 遠期外匯合約	- - - -		- - - -		21,216,319 29,395,766 14,682,510 -		22,753,536 30,655,498 14,658,915 4,057,928	- - - -
臺灣新光商銀 債券 衍生工具	- - -		- - -		301,060 -		297,717 1,150,028	- -
元富證券公司 股票 債券 結構式存款	- - - -		- - - -		415,874 9,535,588 23,516 75,570,633		373,351 9,641,155 23,516 83,611,644	- - - -
			<u>\$ 277,333,824</u>		<u>\$ 453,416,517</u>		<u>\$476,321,145</u>	<u>\$ -</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱 項	目 面	額 帳 列 金 額
新光人壽保險公司			
其他（註）		\$ 8,283,500	\$ 8,280,601
新壽公寓大廈管理維護公司			
其他（註）		155,025	155,025
新光金控			
其他（註）		199,000	198,854
元富證券公司			
其他（註）		<u>2,100,000</u>	<u>2,102,233</u>
		<u>\$ 10,737,525</u>	<u>\$ 10,736,713</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
應收票據	\$ 283,187	(\$ 33,521)	\$ 249,666
應收帳款	11,116,697	( 423)	11,116,274
應收即期外匯交割款	4,319,952	-	4,319,952
應收承兌票款	248,839	-	248,839
應收利息	25,505,535	-	25,505,535
應收處分證券價款	418,886	-	418,886
應收證券融資款	12,530,302	-	12,530,302
應收交割帳款－受託買賣	11,461,133	-	11,461,133
應收收益	3,604,920	-	3,604,920
其他（註）	<u>5,553,577</u>	<u>( 2,310,222)</u>	<u>3,243,355</u>
	<u>\$ 75,043,028</u>	<u>(\$ 2,344,166)</u>	<u>\$ 72,698,862</u>

註：個別餘額未達本科目總金額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 103,720,045		\$		-		\$ 103,720,045	
墊繳保費		10,019,433				-		10,019,433	
短期放款		121,078,884		(	11,219)			121,067,665	
中期放款		193,400,795		(	221,252)			193,179,543	
長期放款		333,670,974		(	6,813,685)			326,857,289	
催收款		1,203,897		(	1,203,897)			-	
加：貼現及放款溢價		<u>122,243</u>				-		<u>122,243</u>	
		<u>\$ 763,216,271</u>		<u>(\$</u>	<u>8,250,053)</u>			<u>\$ 754,966,218</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數 ( 仟股 ) 或 張 數	面值 ( 元 )	總 額	利率 ( % )	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值	
								單價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
上市 ( 櫃 ) 及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
中華電		632,180	10	\$ 6,321,800		\$ 69,161,429	不適用	110.00	\$ 69,539,820
台灣大		327,572	10	3,275,720		35,605,504	不適用	112.00	36,688,064
遠傳		320,638	10	3,206,380		23,787,919	不適用	72.10	23,118,000
其他 ( 註 )		809,618	10	8,096,180		36,164,698	不適用	9.80-683.00	39,907,578
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 ( 註 )		24,296	10	242,960		532,212	不適用	7.81-41.70	687,487
臺灣新光商銀									
其他 ( 註 )		24,225	10	242,250		1,628,977	不適用	37.50-99.80	1,468,620
元富證券公司									
其他 ( 註 )		19,655	10	196,550		1,212,156	不適用	12.00-180.00	1,212,648
新光金創投公司									
其他 ( 註 )		780	10	7,800		49,958	不適用	12.60-273.50	53,185
				<u>21,589,640</u>		<u>168,142,853</u>			<u>172,675,402</u>
未上市 ( 櫃 ) 股票									
新光人壽保險公司									
其他 ( 註 )		191,759	10	1,917,590		2,630,745	不適用	0.00-56.77	2,389,017
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 ( 註 )		16,287	10	162,870		122,925	不適用	3.43-59.14	369,640
臺灣新光商銀									
其他 ( 註 )		17,232	8.22-15.7	169,135		169,135	不適用	8.94-43.35	433,693
元富證券公司									
其他 ( 註 )		16,484	10	164,840		750,682	不適用	0.00-122.00	2,205,979
新光金創投公司									
其他 ( 註 )		9,894	10	98,940		99,550	不適用	2.00-45.00	92,542
新光投信公司									
其他 ( 註 )		294	10	2,940		3,065	不適用	9.29	2,731
				<u>2,516,315</u>		<u>3,776,102</u>			<u>5,493,602</u>
特 別 股									
新光人壽保險公司									
其他 ( 註 )		552,441	1-10	5,074		30,407,134	不適用	0.50-66.20	32,430,547

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值	
								單價(元)/百 元價格	總額
國外投資									
新光人壽保險公司									
上市股票				\$ -		\$ 229,310	不適用		\$ 197,984
特別股				-		2,240,895	不適用		2,285,389
新光金創投公司									
股票				-		20,582	不適用		20,271
				-		2,490,787			2,503,644
政府公債									
新光人壽保險公司									
其他(註)		1,760	100,000	176,000	2.125-3.625	191,678	-	106.03-132.13	204,790
臺灣新光商銀									
其他(註)		460,500	100,000	46,050,000	0.63-5.00	46,701,936	-	99.50-116.38	47,249,687
				46,226,000		46,893,614	-		47,454,477
減：抵繳存出保證金									
臺灣新光商銀									
其他(註)				(5,682,600)		-	-		(5,682,600)
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司									
其他(註)		155,500	100,000	15,550,000	1.55-3.30	15,560,291	(6,392)	100.78-111.04	16,745,508
臺灣新光商銀									
其他(註)		20,555	1,000,000- 10,000,000	20,600,000	0.82-1.70	20,604,905	(18,475)	98.36-103.28	20,643,044
				36,150,000		36,165,196	(24,867)		37,388,552
國外投資									
新光人壽保險公司									
債券				-		9,888,665	(15,477)		9,528,471
臺灣新光商銀									
債券				46,499,628	1.38-10.04	46,677,394	(8,154)	97.67-104.19	47,129,783
元富證券公司									
債券				149,900	1.75	149,799	-		147,652
				46,649,528		56,715,858	(23,631)		56,805,906
				\$ 147,453,957		\$ 344,591,544	(\$ 48,498)		\$ 349,069,530

註：個別餘額未達本科目餘額5%者彙計。



新光金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	備 抵 損 失	未 攤 銷 溢 ( 折 ) 價	帳 面 金 額	備 註
<b>政府公債</b>							
新光人壽保險公司 其他(註)	381,000	100,000	\$ 38,100,000	0.63-6.25	\$ -	\$ 834,648	\$ 38,934,648
新光金保代公司 其他(註)	20	100,000	<u>2,000</u>	1.63	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>2,009</u>
			<u>38,102,000</u>		<u>-</u>	<u>834,657</u>	<u>38,936,657</u>
<b>金融債券及公司債</b>							
新壽公寓大廈管理維護公司 其他(註)	400	100,000	40,000	3.90	-	-	40,000
臺灣新光商銀 其他(註)	18,490	1,000,000- 10,000,000	19,390,000	0.00-2.03	( 8,737 )	269,322	19,650,584
新光金創投公司 其他(註)	2,320	100,000	<u>232,000</u>	4.00	<u>-</u>	<u>( 3,818 )</u>	<u>228,182</u>
			<u>19,662,000</u>		<u>( 8,737 )</u>	<u>265,504</u>	<u>19,918,766</u>
<b>原始到期日超過3個月之定期存款</b>							
新光人壽保險公司 其他(註)	-	-	3,500,000	0.16-0.63	-	-	3,500,000
新壽公寓大廈管理維護公司 其他(註)	-	-	85,333	0.72-1.01	-	-	85,333
新光投信公司 其他(註)	-	-	<u>455,500</u>	0.14-1.04	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>455,500</u>
			<u>4,040,833</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,040,833</u>
<b>減：抵繳存出保證金</b>							
新光人壽保險公司 其他(註)	-	-	( 9,182,000 )		-	-	( 9,182,000 )
新壽公寓大廈管理維護公司 其他(註)	-	-	( 553 )		-	-	( 553 )
新光金保代公司 其他(註)	-	-	<u>( 2,000 )</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 2,000 )</u>
			<u>( 9,184,553 )</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 9,184,553 )</u>
<b>國外投資</b>							
新光人壽保險公司 債 券	-	-	956,718,695		( 426,529 )	68,839,277	1,025,131,443
可贖回債券	-	-	635,038,931		( 219,730 )	62,593,362	697,412,563
其他(註)	-	-	12,769,287		-	( 67,984 )	12,701,303
臺灣新光商銀 債 券	-	-	<u>11,719,201</u>		<u>( 6,596 )</u>	<u>2,016,561</u>	<u>13,729,182</u>
			<u>1,616,246,114</u>		<u>( 652,855 )</u>	<u>133,381,216</u>	<u>1,748,974,491</u>
			<u>\$ 1,668,866,394</u>		<u>( \$ 661,592 )</u>	<u>\$ 134,481,377</u>	<u>\$ 1,802,686,194</u>

註：個別餘額未達本科目總金額5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司  
 使用權資產變動明細表  
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	期 末 餘 額	備 註
土地及房屋	\$ 5,138,048	\$ 635,186	\$ 27,950	(\$ 82,129)	\$ 5,663,155	
其 他	52,885	76,206	2,713	-	126,378	
	<u>\$ 5,190,933</u>	<u>\$ 711,392</u>	<u>\$ 30,663</u>	<u>(\$ 82,129)</u>	<u>\$ 5,789,533</u>	

新光金融控股股份有限公司  
 使用權資產累計折舊變動明細表  
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表九

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	重 分 類	期 末 餘 額	備 註
土地及建物	\$ -	\$ 601,268	\$ 16,805	(\$ 1,461)	\$ 583,002	
其 他	-	39,393	1,208	-	38,185	
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 640,661</u>	<u>\$ 18,013</u>	<u>(\$ 1,461)</u>	<u>\$ 621,187</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 108 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金融負債名稱及持有公司摘要張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值	
					單價(元) /百元價格	總額
<b>國內投資</b>						
新光人壽保險公司						
匯率交換合約		\$ -		\$ -		\$ 43,528
新光金控公司						
債券選擇權		-		-		17,199
臺灣新光商銀						
匯率交換合約		-		-		282,460
利率交換合約		-		-		228,469
匯率選擇權		-		-		294,435
權益交換合約		-		-		88,620
元富證券公司						
發行認購(售)權證負債淨額		-		-		321,477
賣出選擇權負債—期貨		-		-		35,332
資產交換選擇權		-		-		1,329,423
應付借券—避險		-		-		284,328
應付借券—非避險		-		-		287,792
其他(註)		-		-		673,550
						<u>3,886,613</u>
<b>國外投資</b>						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約		-		-		96,192
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約		-		-		17,411
						<u>113,603</u>
<b>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>						
元富證券公司						
結構型商品—信用連結		-		-		1,503,421
						<u>\$ 5,503,637</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀 國外債券	\$ 605,125	\$ 605,125
元富證券公司 其他(註)	<u>39,576,564</u>	<u>40,218,240</u>
	<u>\$ 40,181,689</u>	<u>\$ 40,823,365</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款		活期儲蓄存款		\$ 193,512,849	
		整存整付儲蓄存款		40,678,008	
		存本取息儲蓄存款		130,111,835	
		其他(註)		2,087,335	
定期存款		定期存款		212,932,169	
		外匯定期存款		63,856,283	
活期存款		活期存款		65,187,338	
		外匯活期存款		56,172,299	
		其他(註)		227,729	
支票存款		支票存款		5,437,895	
		其他(註)		1,673,188	
可轉讓定期存單				132,900	
應解匯款				<u>269,502</u>	
				<u>\$ 772,279,330</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 種 類	券 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
99 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	99.06.30	無	自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第 10 年之次日起，若本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%	次 順 位	10,000	\$ 3,000,000
100 年度第二期次順位金融債券 甲 券	100.09.26	110.09.26	固定利率 1.95%	次 順 位	10,000	1,500,000
101 年度第一期次順位金融債券 乙 券	101.12.28	111.12.28	固定利率 1.63%	次 順 位	10,000	3,000,000
103 年度第二期次順位金融債券	103.12.15	113.12.15	固定利率 2.10%	次 順 位	10,000	2,500,000
105 年度第一期次順位金融債券 甲 券	105.01.29	112.01.29	固定利率 1.60%	次 順 位	10,000	800,000
乙 券	105.01.29	115.01.29	固定利率 1.80%	次 順 位	10,000	2,200,000
107 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	107.03.30	無	固定利率 3.40%	次 順 位	10,000	2,500,000
107 年度第二期次順位金融債券	107.06.28	117.06.28	固定利率 1.62%	次 順 位	10,000	2,500,000
108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	108.06.21	無	固定利率 2.20%	次 順 位	10,000	4,500,000
101 年度第一期無到期日累積次順位公司債	101.12.10	無	3.35%；自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率為 4.35%	次 順 位	1,000	5,000,000
104 年度第一期無擔保普通公司債	104.07.22	109.07.22	票面利率 1.42%	無 擔 保	1,000	3,000,000
105 年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.10.31	無	3.80%，自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率加計 1%	次 順 位	1,000	13,000,000
106 年度第四期無擔保可轉換公司債	106.08.22	111.08.22	票面利率 0%	無 擔 保 可 轉 換	100	1,459,750
106 年度第一期無擔保普通公司債	106.04.05	111.04.05	票面利率 1.25%	無 擔 保	1,000	5,000,000
107 年度第一期無到期日累積次順位公司債	107.06.29	無	3.50%，自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率加計 1%	次 順 位	1,000	6,000,000
107 年度第五期無擔保可轉換公司債	107.12.17	112.12.17	票面利率 0%	無 擔 保 可 轉 換	100	<u>4,802,498</u>
						<u>\$ 60,762,248</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業負債明細表

民國 108 年度

明細表十四

單位：台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 金 額
未滿期保費準備				
總 額：				
個人壽險	\$ 779	\$ 130	\$ -	\$ 909
個人傷害險	3,596,090	289,849	-	3,885,939
個人健康險	3,712,553	319,820	-	4,032,373
團 體 險	1,255,078	( 143,076)	-	1,112,002
投資型保險	39,915	4,833	-	44,748
小 計	<u>8,604,415</u>	<u>471,556</u>	<u>-</u>	<u>9,075,971</u>
分 出：				
個人壽險	19,843	2,997	( 32)	22,808
個人傷害險	332	( 332)	-	-
個人健康險	56,966	13,282	1	70,249
投資型保險	1	10	-	11
小 計	<u>77,142</u>	<u>15,957</u>	<u>( 31)</u>	<u>93,068</u>
合 計	<u>\$ 8,527,273</u>	<u>\$ 455,599</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 8,982,903</u>
賠款準備				
總 額：				
個人壽險	\$ 225,368	\$ 20,241	(\$ 2,225)	\$ 243,384
個人傷害險	1,146,198	182,905	-	1,329,103
個人健康險	1,123,706	127,507	-	1,251,213
團 體 險	535,277	95,985	-	631,262
投資型保險	27,640	14,727	-	42,367
小 計	<u>3,058,189</u>	<u>441,365</u>	<u>( 2,225)</u>	<u>3,497,329</u>
分 出	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 3,058,189</u>	<u>\$ 441,365</u>	<u>(\$ 2,225)</u>	<u>\$ 3,497,329</u>
責任準備				
總 額：				
壽 險	\$ 2,269,987,023	\$ 213,567,356	(\$ 10,333,804)	\$ 2,473,220,575
健 康 險	217,555,052	22,603,072	( 3,045)	240,155,079

(接次頁)



(承前頁)

名 稱	期 初 金 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 金 額
年 金 險	\$ 27,600,891	(\$ 1,466,173)	\$ -	\$ 26,134,718
投資型保險	227,425	( 67,052)	-	160,373
小 計	2,515,370,391	234,637,203	( 10,336,849)	2,739,670,745
分 出	-	-	-	-
合 計	\$ 2,515,370,391	\$ 234,637,203	(\$ 10,336,849)	\$ 2,739,670,745
加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，108年12月31日為2,740,280,802 仟元。				
特別準備				
分紅保單紅利準備	\$ 1,987,688	(\$ 249,483)	\$ -	\$ 1,738,205
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
合 計	\$ 5,962,648	(\$ 249,483)	\$ -	\$ 5,713,165
保費不足準備				
總 額：				
個人人壽險	\$ 6,455,048	(\$ 533,346)	(\$ 52,771)	\$ 5,868,931
個人健康險	240,951	( 31,779)	-	209,172
小 計	6,695,999	( 565,125)	( 52,771)	6,078,103
分 出：	-	-	-	-
合 計	\$ 6,695,999	(\$ 565,125)	(\$ 52,771)	\$ 6,078,103
具金融商品性質之保險契約準備				
投資型保險	\$ -	\$ 103	\$ -	\$ 103
外匯價格變動準備				
	\$ 4,734,258	(\$ 2,655,944)	\$ -	\$ 2,078,314

新光金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
土地及房屋	土地、地上權及房屋	92.12.04-246.10.11	1.02%-5.66%	\$ 6,966,087	
其 他	運輸設備等	105.06.13-114.07.31	1.02%-5.66%	<u>70,472</u>	
				<u>\$ 7,036,559</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 108 年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
公 債 息	\$ 595,936
國外債息	84,626,350
放 款 息	15,699,621
壽 貸 息	5,757,101
債券投資息	3,232,490
存拆同業息	312,292
其他（註）	<u>2,756,848</u>
	<u>\$112,980,638</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 108 年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 5,242,557	
公司債及金融債券息		1,572,549	
附買回債券息		451,298	
其他(註)		<u>512,463</u>	
		<u>\$ 7,778,867</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨損益明細表

民國 108 年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	再保佣金收入	\$	316,290
	銀行保險手續費收入		42,984
	信用卡手續費收入		1,093,183
	基金通路手續費收入		80,773
	經紀手續費收入		2,289,767
	基金債券手續費收入		1,186,844
	授信業務手續費收入		505,530
	保險手續費收入		374,261
	其他手續費收入		929,684
			<u>6,819,316</u>
手續費費用			
	承保佣金支出—外務員津貼		126,599
	承保佣金支出		11,233,792
	再保佣金支出		2,441
	再保手續費支出		1
	信用卡手續費支出		811,581
	其他手續費支出		1,176,806
			<u>13,351,220</u>
			(\$ 6,531,904)

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
 民國 108 年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
權益商品		評價損益		\$ 22,702,826	
		處分損益		22,169,758	
		股利收入		5,777,366	
		國外投資可分配收益		1,199,802	
債務商品		評價損益		793,483	
		處分損益		( 389,500)	
衍生工具		評價損益		15,948,734	
		處分損益		( <u>19,927,982</u> )	
				<u>\$ 48,274,487</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	備 註
員工福利費用						
薪資費用		\$12,997,076	\$ 4,542,863	\$ -	\$17,539,939	
勞健保險費用		1,306,924	-	-	1,306,924	
退休金費用		741,692	-	-	741,692	
董事酬金		161,125	-	2,588	163,713	
其他員工福利費用		579,886	-	29,552	609,438	
股份基礎給付		38,226	-	-	38,226	
		<u>\$15,824,929</u>	<u>\$ 4,542,863</u>	<u>\$ 32,140</u>	<u>\$ 20,399,932</u>	

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 17,470 人及 17,063 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 59 人及 69 人。
2. 本年度平均員工福利費用 1,161 仟元，前一年度平均員工福利費用 1,161 仟元。
3. 本年度平均員工薪資費用 1,007.4 仟元，前一年度平均員工薪資費用 1,008 仟元。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形（0.06%）
5. 利息以外淨收益項目主係合併公司業務員佣金費用。

附件七

109 年度合併財務報告暨會計師查核報告



新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 109 及 108 年度

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~11		-
五、合併資產負債表	12		-
六、合併綜合損益表	13~14		-
七、合併權益變動表	15		-
八、合併現金流量表	16~18		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	19~21		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	21		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	22~34		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	34~59		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	59~61		五
(六) 重要會計項目之說明	61~143， 281~283		六~四十， 五三
(七) 關係人交易	143~163		四一
(八) 質抵押之資產	163		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	118， 163~167		三三，四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	168		四四
(十二) 其 他	168~192， 194~196， 198~281		四五~四八， 五十，五二
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	192~194		四九
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	197		五一
2. 轉投資事業相關資訊	197		五一
3. 大陸投資資訊	198		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	198		五一
5. 主要股東資訊	198		五一
(十五) 資本風險管理	283~284		五四
(十六) 部門資訊	284~285		五五
(十七) 依關係企業合併營業報告書、關係企 業合併財務報表及關係報告書編製 準則規定應揭露事項	285~307		五六
十、重要會計項目明細表	308~345		

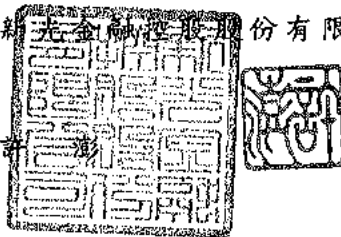
關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：許



中 華 民 國 110 年 2 月 26 日

## 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

新光金融控股股份有限公司及子公司（新光金控集團）民國 109 年 12 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光金控集團民國 109 年 12 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

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

## 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查核意見。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對新光金控集團民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對新光金控集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

#### 關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三三(一)3.所述，責任準備於 109 年 12 月 31 日金額為 2,966,354,145 仟元，佔負債總額 72%，另於該附註三三(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

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

與責任準備及負債適足準備測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十六)3.及 6.、四(十七)、五(一)與三三。

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

### 因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
- (3) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
  - a. 本事務所精算專家選樣檢查新光人壽保險股份有限公司保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
  - b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
  - c. 針對 109 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
  - d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量本年度業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。
- (4) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之未來各年度折現率之合理性，主要程序說明如下：
  - a. 針對保單選樣並自新光人壽保險股份有限公司所提供樣本之重要假設資料檢查其是否依規範辦理，及與精算工具所建立之重要假設因子係屬一致。
  - b. 針對保單選樣測試評估新光人壽保險股份有限公司用於負債適足準備測試之未來各年度折現率並執行個別重新計算。
  - c. 執行比較分析前期計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價

關鍵查核事項說明

新光人壽保險股份有限公司 109 年 12 月 31 日持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額共計 48,228,798 仟元，佔以公允價值衡量之金融資產總額 5%。新光人壽保險股份有限公司持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具主要係股票及債券投資金融工具，新光人壽保險股份有限公司之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型衡量公允價值。

無活絡公開市場報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具評價相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)、五(二)、八、九及五二(二)。

由於運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具係由新光人壽保險公司依據國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」及評價準則公報第 12 號「金融工具之評價」之規定及實務經驗選擇評價模型，且所使用參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，前述評價模型及輸入值之選擇涉及管理階層之重大估計及判斷，因是將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層對於無活絡公開市場報價且運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具評價所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 針對運用評價模型自行衡量公允價值之第 2 等級及第 3 等級之非衍生金融工具，抽樣選取投資標的，評估管理階層所採用評價模型以及參數是否合理，並重新計算結果以評估管理階層帳載金額是否合理。

### 3. 貼現及放款之預期信用損失評估

#### 關鍵查核事項說明

新光商業銀行股份有限公司係新光金融控股股份有限公司之子公司，其於 109 年 12 月 31 日貼現及放款淨額為 644,470,441 仟元，佔合併資產比率 15%，該貼現及放款於 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列之預期信用損失為 946,684 仟元。貼現及放款之餘額及其所提列之預期信用損失對整體財務報表係屬重大。另新光商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率，且亦須遵循相關法令及函令之規範。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款估計預期信用損失之相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十三)、五(三)及十五。

#### 因應之查核程序

- (1) 瞭解及測試新光商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
- (2) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別預期信用損失部分，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失估計之合理性。
- (3) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部分，瞭解並測試放款之分類及減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。
- (4) 核算提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。

### 4. 投資性不動產公允價值評估

#### 關鍵查核事項說明

新光人壽保險股份有限公司採公允價值評估之投資性不動產係使用獨立鑑價機構之估價，由於投資性不動產公允價值評價所選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是將其列為關鍵查核事項。相關



會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(八)、五(二)及十八。

#### 因應之查核程序

- (1) 評估管理階層所委託外部聯合估價師事務所之不動產估價師之專業能力、適任能力、與客觀性，並驗證不動產估價師之資格。
- (2) 委任本事務所內部專業評價團隊評估獨立不動產估價師報告所採用方法及計算之合理性，包括估價方法、主要評價參數及折現率。

#### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新光金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光金控集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核財務報表之責任**

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定新光金控集團民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 賴 冠 仲

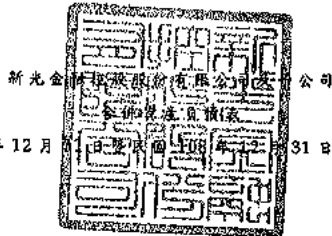
賴 冠 仲



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 110 年 2 月 26 日



民國 109 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日 (重編後)			108年1月1日 (重編後)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 127,062,114	3	\$ 201,897,933	5	\$ 51,679,250	1			
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四及七)	51,592,655	1	51,801,518	1	38,818,698	1			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及五二)	588,108,652	13	476,321,145	12	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 (附註四、九、四二及五二)	468,434,675	11	349,069,530	9	394,108,421	11			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四二)	1,886,318,420	43	1,802,686,194	45	1,714,648,273	46			
12500	附買回票券及債券投資 (附註四、十二及四一)	22,546,037	1	10,736,713	-	9,657,198	-			
13000	應收款項一淨額 (附註四、十三及十五)	89,644,281	2	72,698,862	2	76,657,778	2			
13200	本期所得稅資產 (附註四及四十)	943,931	-	1,296,063	-	2,299,374	-			
13300	待出售資產一淨額 (附註四及十四)	-	-	-	-	37,976	-			
13500	貼現及放款一淨額 (附註四、十五及四一)	793,218,918	18	754,966,218	19	725,435,818	20			
15000	採權益法之股權投資 (附註四及十七)	1,239,964	-	422,990	-	511,677	-			
15521	分離帳戶保險商品資產 (附註四及三一)	41,925,996	1	41,833,811	1	41,300,877	1			
15597	其他什項金融資產	7,510,988	-	6,484,770	-	7,467,229	-			
18000	投資性不動產一淨額 (附註三、四、十八及四二)	180,511,091	4	176,510,411	4	168,034,626	5			
18500	不動產及設備 (附註三、四、十九及四二)	33,010,092	1	32,032,794	1	31,854,369	1			
18600	使用權資產 (附註四及二十)	4,742,815	-	5,168,346	-	5,190,933	-			
19000	無形資產一淨額 (附註四及二一)	3,096,982	-	3,019,275	-	2,935,570	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四十)	27,048,249	1	17,218,974	-	18,972,433	1			
19500	其他資產 (附註四、二二、四一及四二)	30,172,936	1	25,648,172	1	22,392,798	1			
19999	資 產 總 計	\$ 4,357,123,796	100	\$ 4,029,813,719	100	\$ 3,700,626,804	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二二)	\$ 4,648,555	-	\$ 8,493,819	-	\$ 8,705,068	-			
21500	央行及同業融資 (附註二四)	267,740	-	-	-	-	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	9,578,105	-	5,503,637	-	8,552,203	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、二五及四一)	39,285,610	1	40,823,365	1	42,654,744	1			
22600	應付商業本票一淨額 (附註二六)	2,399,935	-	-	-	-	-			
23013	應付費用	8,072,389	-	7,823,258	-	7,472,618	-			
23097	一年內到期應付債券 (附註二八)	1,500,000	-	3,000,000	-	3,500,000	-			
23097	其他應付款 (附註三二)	41,939,498	1	28,112,050	1	38,191,793	1			
23200	本期所得稅負債 (附註四及四十)	1,832,210	-	142,762	-	211,241	-			
23500	存款及匯款 (附註二七及四一)	839,810,153	19	772,279,330	19	707,967,035	19			
24000	應付債券 (附註四及二八)	64,328,072	2	57,762,248	2	56,197,196	2			
24400	其他借款 (附註二九)	3,332,033	-	1,176,770	-	592,771	-			
24610	負債準備									
24610	保險業負債 (附註四及三三)	2,993,887,290	69	2,766,723,787	69	2,544,893,193	69			
24620	員工福利負債準備 (附註四及五三)	779,383	-	657,265	-	1,172,923	-			
24690	其他準備	416,306	-	279,068	-	274,984	-			
25561	分離帳戶保險商品負債 (附註四及三一)	41,925,996	1	41,833,811	1	41,300,877	1			
25597	其他什項金融負債	17,093,715	-	16,734,605	-	19,226,324	-			
26000	租賃負債 (附註四及二十)	6,820,371	-	7,036,559	-	6,930,556	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註三、四及四十)	10,382,944	-	11,200,958	-	9,672,559	-			
29519	其他預收款	3,279,130	-	4,247,060	-	4,438,814	-			
29697	其他負債—其他	24,265,503	1	18,060,675	1	14,791,591	1			
29999	負債合計	4,115,544,938	94	3,791,891,027	94	3,516,746,490	95			
	歸屬於本公司業主之權益 (附註三四)									
	股 本									
31101	普通股股本	130,203,941	3	126,003,941	3	121,855,057	3			
31103	特別股股本	2,970,000	-	750,000	-	-	-			
31111	預收股本	-	-	-	-	748,884	-			
31500	資本公積	20,502,607	1	13,655,226	1	13,935,322	-			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	6,530,395	-	4,845,115	-	5,517,796	-			
32003	特別盈餘公積	38,862,530	1	21,154,359	1	21,154,359	1			
32011	未分配盈餘	85,630,422	1	59,388,379	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	( 197,737)	-	( 38,013)	-	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	( 1,012,655)	-	7,252,609	-	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	914,159	-	2,070,714	-	( 3,060,523)	-			
32561	不動產重估增值	168,856	-	90,250	-	-	-			
32571	採用權益法重分類之其他綜合損益	6,723,319	-	2,750,206	-	( 15,056,530)	-			
32600	庫藏股票	( 115,053)	-	( 401,846)	-	( 401,846)	-			
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	241,180,784	6	237,520,940	6	183,471,154	5			
39500	非控制權益 (附註十六及三四)	398,074	-	401,752	-	402,160	-			
39999	權益合計	241,578,858	6	237,922,692	6	183,880,314	5			
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 4,357,123,796	100	\$ 4,029,813,719	100	\$ 3,700,626,804	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 2 月 26 日查核報告)

董事長：許澎



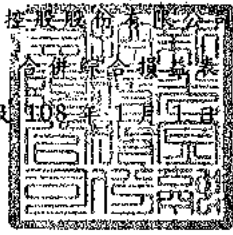
經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司



民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度(重編後)		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註三八及四一)	\$ 106,593,007	40	\$ 112,980,638	41	( 6)
51000	利息費用(附註四一)	( 6,307,389)	( 3)	( 7,778,867)	( 3)	( 19)
49600	利息淨收益	<u>100,285,618</u>	<u>37</u>	<u>105,201,771</u>	<u>38</u>	( 5)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益(附註 四、三一、三六及四一)	( 2,235,704)	( 1)	( 6,531,904)	( 2)	( 66)
49810	保險業務淨收益(附註三三及 三七)	140,228,149	53	156,621,148	56	( 10)
49820	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益(附註八 及三八)	53,201,778	20	48,274,487	17	10
49835	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益 (附註三八)	9,196,946	4	11,670,234	4	( 21)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益(附註三八)	37,836,265	14	9,889,007	4	283
49890	採用權益法認列關聯企業之份 額(附註十七)	( 191,682)	-	( 127,647)	-	50
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附 註八)	( 4,578,062)	( 2)	( 21,438,812)	( 8)	( 79)
49825	投資性不動產利益(附註三八 及四一)	5,993,315	2	6,066,701	2	( 1)
49870	兌換損益(附註八)	( 72,112,156)	( 27)	( 31,569,805)	( 11)	128
49880	資產(減損損失)迴轉利益(附 註三八)	( 59,273)	-	308,019	-	( 119)
49963	其他淨投資損益(附註三八)	( 640)	-	-	-	-
49999	其他什項淨損益(附註四一)	<u>572,595</u>	-	<u>881,827</u>	-	( 35)
4xxxx	淨 收 益	<u>268,137,149</u>	<u>100</u>	<u>279,245,026</u>	<u>100</u>	( 4)
58300	保險負債準備淨變動(附註三三)	( 231,247,233)	( 86)	( 234,264,063)	( 84)	( 1)
58100	呆帳費用(附註十五)	( 1,433,375)	( 1)	( 476,752)	-	201
	營業費用(附註三九及四一)					
58501	員工福利費用	( 16,825,123)	( 6)	( 15,824,929)	( 6)	6
58503	折舊及攤銷費用	( 2,003,626)	( 1)	( 1,852,798)	-	8
58599	其他業務及管理費用	( 8,135,741)	( 3)	( 8,196,967)	( 3)	( 1)
58500	營業費用合計	<u>( 26,964,490)</u>	<u>( 10)</u>	<u>( 25,874,694)</u>	<u>( 9)</u>	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度(重編後)		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
61000	\$ 8,492,051	3	\$ 18,629,517	7	( 54)
61003	5,967,208	3	1,271,765	-	369
69005	14,459,259	6	19,901,282	7	( 27)
其他綜合損益					
69560	不重分類至損益之項目				
69561	確定福利計畫之再衡量數	7,728	-	194,414	- ( 96)
69562	不動產重估增值	90,879	-	113,974	- ( 20)
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	( 11,121,459)	( 4)	8,245,796	3 ( 235)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四十)	1,205,262	-	( 1,035,101)	- 216
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 159,724)	-	( 115,900)	- 38
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 1,897,411)	( 1)	6,261,295	2 ( 130)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,578,062	2	21,438,812	8 ( 79)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	( 6,008)	-	8,449	- ( 171)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四十)	141,915	-	( 4,770,583)	( 2) 103
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 7,160,756)	( 3)	30,341,156	11 ( 124)
69700	本期綜合損益總額	\$ 7,298,503	3	\$ 50,242,438	18 ( 85)
淨利歸屬予：					
69901	本公司業主	\$ 14,385,587	5	\$ 19,833,125	7 ( 27)
69903	非控制權益	73,672	-	68,157	- 8
69900		\$ 14,459,259	5	\$ 19,901,282	7 ( 27)
綜合損益總額歸屬於					
69951	本公司業主	\$ 7,232,559	3	\$ 50,179,882	18 ( 86)
69953	非控制權益	65,944	-	62,556	- 5
69950		\$ 7,298,503	3	\$ 50,242,438	18 ( 85)
每股盈餘(附註三五)					
70000	合併基本每股盈餘	\$ 1.12		\$ 1.61	
71000	合併稀釋每股盈餘	\$ 1.07		\$ 1.54	

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110年2月26日查核報告)

董事長：許澎

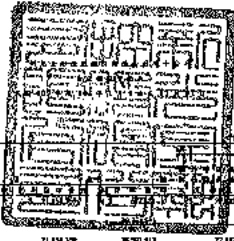


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



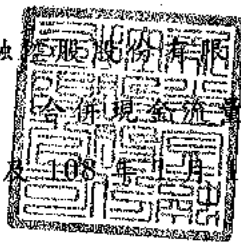


附註	2015年12月31日		2014年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日			
	千美元	人民幣	千美元	人民幣	千美元	人民幣	千美元	人民幣	千美元	人民幣	千美元	人民幣		
A1	121,870,887	743,881	13,515,222	5,517,274	21,194,329	80,771,818	77,817	(2,857,434)	(15,064,531)	(91,848)	181,023,151	409,860	5,444,457,900	
A2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,243,823	-	2,243,823	
A3	12,645,867	744,354	13,619,527	5,517,274	21,194,329	80,771,818	77,817	(2,857,434)	(15,064,531)	(91,848)	181,023,151	409,860	5,444,457,900	
B15	-	-	-	-	(47,248)	97,604	-	-	-	-	-	-	-	
C15	-	-	(2,445,155)	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,155)	-	2,445,155	
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,964)	-	(99,964)	
E1	5,402,000	290,000	2,134,862	-	-	-	-	-	-	-	4,267,132	-	4,267,132	
F1	7,618,111	(7,618,111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
G1	-	-	38,227	-	-	-	-	-	-	-	38,227	-	38,227	
H1	-	-	-	-	14,833,175	-	-	-	-	-	14,833,175	65,417	14,898,592	
I1	-	-	-	-	150,759	(113,592)	17,010,612	17,065,725	20,227	39,256,772	(5,611)	39,251,161		
J1	-	-	-	-	18,828,118	(118,501)	17,110,612	17,126,225	28,152	38,073,321	(2,522)	38,070,799		
K1	-	-	-	-	35,298	(156,463)	-	-	-	-	-	-	-	
L1	18,000,911	790,000	15,055,226	4,189,115	23,151,209	57,146,179	(38,662)	6,223,123	2,760,296	99,218	(91,439)	275,046,900	401,702	2,312,824,811
M1	-	-	-	-	(2,518,994)	(4,541,598)	-	-	-	-	-	-	-	
N1	-	-	-	-	(12,030,000)	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	
O1	-	-	-	-	-	(12,030,000)	-	-	-	-	(12,030,000)	-	(12,030,000)	
P1	-	-	1,495,230	-	-	(1,495,230)	-	-	-	-	-	-	-	
Q1	-	-	16,075	-	-	(16,075)	-	-	-	-	-	-	-	
R1	-	-	(12,822,487)	-	-	(12,822,487)	-	-	-	-	(12,822,487)	-	(12,822,487)	
S1	-	-	-	-	-	(5,668,153)	-	-	-	-	(5,668,153)	-	(5,668,153)	
T1	-	-	-	-	-	(8,792)	-	-	-	-	(8,792)	-	(8,792)	
U1	4,200,000	2,220,000	6,200,000	-	-	-	-	-	-	-	13,125,640	-	13,125,640	
V1	-	-	61,791	-	-	-	-	-	-	-	44,211	342	61,489	
W1	-	-	-	-	-	-	12,739	-	-	17,608	12,445	-	12,655	
X1	-	-	(58,655)	-	-	-	-	-	-	117,749	82,965	-	82,965	
Y1	-	-	8,075	-	-	-	-	-	-	8,075	-	-	8,075	
Z1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(99,964)	(99,964)	(99,964)	
AA1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,793,567	73,672	14,550,569	
AB1	-	-	-	-	6,815	(119,251)	(11,451,135)	(3,973,114)	(7,696)	(7,132,882)	(7,220)	(7,140,256)		
AC1	-	-	-	-	11,212,229	(118,221)	(11,451,135)	(3,973,114)	(7,696)	(7,220,555)	(5,211)	(7,225,766)		
AD1	-	-	-	-	(1,625,267)	(1,625,267)	-	-	-	-	-	-	-	
AE1	-	-	-	-	(52)	(52)	-	-	-	-	(52)	-	(52)	
AF1	14,833,175	790,000	15,055,226	4,189,115	23,151,209	57,146,179	(38,662)	6,223,123	2,760,296	99,218	(91,439)	275,046,900	401,702	2,312,824,811

此乃本公司之綜合財務狀況表之一部分。詳情請參閱本報告內之其他資料。



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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度(重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 8,492,051	\$ 18,629,517
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,552,599	1,420,386
A20200	攤銷費用	451,027	432,412
A20300	呆帳費用提列數	1,433,375	476,752
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	( 53,201,778)	( 48,274,487)
A20900	利息費用	6,307,389	7,778,867
A21200	利息收入	( 106,593,007)	( 112,980,638)
A21300	股利收入	( 18,111,891)	( 17,290,841)
A21400	各項保險負債淨變動	215,007,555	221,813,666
A21900	員工認股權酬勞成本	64,693	38,227
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	191,682	127,647
A22900	其他淨投資損益	640	-
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	4,578,062	21,438,812
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 2,059)	1,258
A23100	處分投資利益	( 38,255,478)	( 11,245,568)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	59,273	( 308,019)
A24600	投資性不動產公允價值調整利 益	( 2,163,067)	( 2,204,745)
A29900	租賃修改損益	9,590	4,799
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	( 2,512,053)	( 1,173,848)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 47,903,428)	( 5,561,919)
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	( 132,630,304)	54,888,448
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 21,417,233)	( 55,802,040)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	( 11,809,324)	( 1,079,515)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		109年度	108年度(重編後)
A71160	應收款項(增加)減少	(\$ 18,353,534)	\$ 2,920,835
A71170	貼現及放款增加	( 38,201,856)	( 29,499,217)
A71200	其他金融資產(增加)減少	( 2,285,592)	525,448
A71990	其他資產增加	( 2,344,274)	( 1,628,739)
A72110	央行及銀行同業存款減少	( 3,845,264)	( 211,249)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 6,595,593)	( 36,909,419)
A72160	應付款項增加(減少)	14,889,867	( 9,476,531)
A72200	其他金融負債增加(減少)	359,110	( 2,491,719)
A72990	其他負債減少	( 1,609,838)	( 1,800,867)
A72170	存款及匯款增加	67,530,823	64,312,295
A72180	員工福利負債準備增加(減少)	<u>129,846</u>	<u>( 321,243)</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 186,777,991)	56,548,765
A33100	收取之利息	83,640,200	92,504,240
A33200	收取之股利	17,637,793	16,858,767
A33300	支付之利息	( 6,823,632)	( 7,828,164)
A33500	支付之所得稅	<u>( 1,591,954)</u>	<u>( 319,528)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>( 93,915,584)</u>	<u>157,764,080</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 1,060,000)	( 45,000)
B01900	處分採用權益法之投資	44,865	-
B02700	取得不動產及設備	( 1,681,348)	( 2,014,019)
B02800	處分不動產及設備	6,270	7,607
B03700	存出保證金增加	( 1,438,252)	-
B03800	存出保證金減少	-	4,240,163
B04500	取得無形資產	( 237,987)	( 311,792)
B05400	取得投資性不動產	( 1,999,567)	( 5,049,145)
B06800	其他資產減少	109,873	13,168
B09900	遞延費用增加淨額	<u>( 237,946)</u>	<u>( 364,156)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 6,494,092)</u>	<u>( 3,523,174)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	2,155,263	583,999
C00300	央行及同業融資增加	267,740	-
C00700	應付商業本票增加	2,399,935	-
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01400	發行金融債券	8,000,000	4,500,000
C01500	償還金融債券	( 6,000,000)	( 3,500,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度(重編後)
C02100	附買回票券及債券負債減少	(\$ 1,537,755)	(\$ 1,831,379)
C03000	存入保證金增加	6,957,146	4,882,043
C04020	租賃負債本金償還	( 677,630)	( 794,206)
C04500	發放現金股利	( 5,073,890)	( 2,445,185)
C04600	現金增資	13,225,640	6,276,862
C05000	庫藏股票處分	203,710	-
C05800	非控制權益現金股利	( 69,964)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>22,850,195</u>	<u>7,672,134</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 7,254)	114,615
EEEE	本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 77,566,735)	162,027,655
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>\$156,086,567</u>	<u>\$233,653,302</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$127,052,114	\$201,897,933
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>29,034,453</u>	<u>31,755,369</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$156,086,567</u>	<u>\$233,653,302</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110年2月26日查核報告)

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 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於 93 年 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 25 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 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 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 12 月 31 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，並於 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 110 年 2 月 26 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一) 首次適用新會計政策

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。

本年度影響彙總如下：

	<u>109年12月31日</u>
<u>投資性不動產採公允價值衡量之調整</u>	
<u>資產、負債及權益之影響</u>	
投資性不動產增加	\$ 51,974,966
不動產及設備—淨額增加	164,070
使用權資產減少	( 2,164)
遞延所得稅資產增加	<u>11,242</u>
資產增加	<u>\$ 52,148,114</u>
遞延所得稅負債增加	<u>\$ 6,381,103</u>
負債增加	<u>\$ 6,381,103</u>
保留盈餘增加	\$ 45,598,155
其他權益增加	<u>168,856</u>
權益增加	<u>\$ 45,767,011</u>
	<u>109年度</u>
<u>投資性不動產採公允價值衡量之調整</u>	
<u>綜合損益之影響</u>	
投資性不動產利益增加	\$ 2,163,067
折舊及攤銷費用減少	1,218,391
所得稅費用增加	( 318,885)
本年度淨利增加	<u>3,062,573</u>
不動產重估增值	90,879
與不重分類之項目相關之所得稅	( 12,273)
本年度稅後其他綜合損益增加	<u>78,606</u>
本年度綜合損益總額增加	<u>\$ 3,141,179</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年度
	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	\$ 3,062,573
非控制權益	-
	<u>\$ 3,062,573</u>
綜合損益總額增加歸屬於：	
本公司業主	\$ 3,141,179
非控制權益	-
	<u>\$ 3,141,179</u>
<u>每股盈餘之影響</u>	
基本每股盈餘增加	<u>\$ 0.24</u>
稀釋每股盈餘增加	<u>\$ 0.23</u>

前期影響彙總如下：

資產、負債及權益之影響	投資性不動產採公允價值衡量之調整		
	重編前金額	重編後金額	
<u>108年12月31日</u>			
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	<u>17,203,608</u>	<u>15,366</u>	<u>17,218,974</u>
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	<u>12,035,516</u>	<u>90,250</u>	<u>12,125,766</u>
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	\$ 3,708,157	\$ 5,964,402	\$ 9,672,559
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>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年度</u>			
投資性不動產利益	\$ 3,861,956	\$ 2,204,745	\$ 6,066,701
折舊及攤銷費用	( 2,987,134)	1,134,336	( 1,852,798)
所得稅利益	<u>1,339,858</u>	( <u>68,093</u> )	<u>1,271,765</u>
本年度淨利影響	<u>2,214,680</u>	<u>3,270,988</u>	<u>5,485,668</u>
不動產重估增值	-	113,974	113,974
與不重分類之項目相關 之所得稅	( <u>1,011,377</u> )	( <u>23,724</u> )	( <u>1,035,101</u> )
本年度稅後其他綜合 損益影響	( <u>1,011,377</u> )	<u>90,250</u>	( <u>921,127</u> )
本年度綜合損益總額 影響	<u>\$ 1,203,303</u>	<u>\$ 3,361,238</u>	<u>\$ 4,564,541</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 2,214,680	\$ 3,270,988	\$ 5,485,668
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 2,214,680</u>	<u>\$ 3,270,988</u>	<u>\$ 5,485,668</u>
綜合損益影響總額歸屬 於：			
本公司業主	\$ 1,203,303	\$ 3,361,238	\$ 4,564,541
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 1,203,303</u>	<u>\$ 3,361,238</u>	<u>\$ 4,564,541</u>

(接次頁)



(承前頁)

每股盈餘之影響 (元)	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整		
	重編前金額	重編後金額	重編後金額
108年度			
基本每股盈餘	\$ 1.34	\$ 0.27	\$ 1.61
稀釋每股盈餘	\$ 1.28	\$ 0.25	\$ 1.54

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	32,991,324	( 10,598,526)	22,392,798
資產影響	<u>\$ 143,476,322</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 150,406,878</u>
租賃負債	\$ -	\$ 6,930,556	\$ 6,930,556
負債影響	<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) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
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 日以後開始之年度報導期間生效

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

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

1. 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
2. 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
3. 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。

4. 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估準則、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) 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 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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
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。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂合併公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。
- 合併公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

## 9. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。合併公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

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 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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，請參閱附註十六附表四。

#### (五) 外 幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

#### (六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司權益之企業。合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

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

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列

之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

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

#### (七) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續採成本模式，以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

#### (八) 投資性不動產

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。

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。

合併公司自 109 年度起投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式變更為公允價值模式，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。

出售土地或房屋非屬合併公司之正常營業活動，依合建分屋契約以土地換取之房屋分類為投資性不動產，交換時不認列交換損益，並於符合 IFRS 5 分類為待出售之條件時分類為待出售資產。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產

帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。商譽減損損失直接認列為當期損失，且不得於後續期間迴轉。

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

#### (十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內採直線法進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十一) 以成本衡量之投資性不動產、不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示以成本衡量之投資性不動產、不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可分攤至現金產生單位時，則依合理一致之基礎分攤至個別之現金產生單位，反之，則依合理一致之基礎分攤至最小現金產生單位群組。

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

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

## (十二) 待出售資產

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

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

## (十三) 金融工具

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

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

### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。



透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

#### 覆蓋法之採用

合併公司為減少 IFRS9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS4 之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，而處分損益仍表達於損益。

採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

- a. 與 IFRS4 有關之活動而持有者；
- b. 在 IFRS9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- c. 首次適用 IFRS9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收款項－淨額與貼現及放款－淨額）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而金融資產之活絡市場消失。

合併公司將合約期間 12 個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、附賣回債券投資及附賣回票券投資，主要用於滿足短期現金承諾。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合

損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項淨額及貼現及放款淨額）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項淨額及貼現及放款淨額按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

新光人壽保險公司係參照金管會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），並針對分類為第

二類~第五類之放款資產，分別以其債權餘額之 2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，屬第一類者應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%提足備抵呆帳。除前述評估外，另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。法定提存備抵呆帳金額與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

新光商業銀行參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上。另按金管銀國字第 10300329440 號函，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5%以上。法定提存備抵呆帳金額與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

合併公司針對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後始予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任

何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

#### (4) 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合：(a)目前有法律上可執行之權利將所認列金額互抵，及(b)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

### 2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且

合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註五二。

#### B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

#### (2) 金融負債之除列

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

#### 4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及選擇權等，用以管理合併公司之匯率及利率風險。

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

之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### 5. 可轉換公司債

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

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

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

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

### (十四) 證券融資、融券、轉融資、轉融券以及證券業務借貸款項及有價證券借貸

#### 1. 證券融資券、轉融資、轉融券

合併公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司

就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列應付轉融通擔保價款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

合併公司辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、合併公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

## 2. 證券業務借貸款項、不限用途借貸款項及有價證券借貸

合併公司辦理證券業務及不限用途之借貸款項，分別帳列應收證券借貸款項及應收借貸款項—不限用途，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄入帳，於償還結清時返還。辦理借貸款項向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

合併公司辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金—存入。合併公司另自台灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金—存出。合併公司因發行認售權證需要及選擇權商品交易避險所需，向標的證券持有



者借入或在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」，所交付之保證金帳列「借券保證金－存出」。

借券保證金－存入及借券保證金－存出於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

#### (十五) 分離帳戶保險商品

合併公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

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

#### (十六) 保險業負債

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

##### 1. 未滿期保費準備

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

## 2. 賠款準備

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

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

## 3. 責任準備

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

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

投資性不動產選定採用公允價值模式者，保險負債之後續衡量應依金管會每年指定之負債公允價值評估條件進行評估。保險負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。新光人壽於 109 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，依規定評估之保險負債相關資訊請參閱附註三三。

## 4. 特別準備

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，

並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，保險業以公允價值估算投資性不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之投資性不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，請參閱附註三五。

#### 5. 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### 6. 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

#### 7. 外匯價格變動準備

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

### (十七) 負債適足性測試

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

#### (十八) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

合併公司依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等均屬之，其性質屬資產負債表之流動資產項下。

客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等屬於期貨交易人之權益，其性質屬資產負債表之流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時，以應收期貨交易保證金列帳。

#### (十九) 收入之認列

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

1. 利息收入：金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。
2. 手續費及佣金收入：手續費收入及費用於提供貸款或其他服務時，合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。
3. 經紀、承銷、股務代理及顧問勞務收入：該等服務屬單獨定價或協商，係以服務次數為基礎提供服務，屬於於某一時點滿足履約義務，故於滿足履約義務時認列收入。

#### (二十) 保險商品分類

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

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

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

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

1. 可能占合約給付總額之重大部分；
2. 其金額或時點係由發行人裁量；且
3. 依合約係基於：
  - (1) 特定合約群組或特定類型合約之績效；
  - (2) 合併公司持有特定資產群組之已實現及（或）未實現投資報酬；或
  - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

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

## (二一) 再保險

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

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

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

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

## （二二）租 賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

### 1. 合併公司為出租人

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

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

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

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

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法於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。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。

## 2. 合併公司為承租人

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

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

併資產負債表。符合投資性不動產定義之使用權資產，其認列與衡量參閱附註四(八)投資性不動產會計政策。

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

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

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

### (二三) 確定福利退職後福利

#### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

#### 2. 退職後福利

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

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

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

#### 3. 其他長期員工福利

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

#### 4. 離職福利

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

### (二四) 股份基礎給付協議

給與員工及其他提供類似勞務之人員之權益交割股份基礎給付協議

權益交割股份基礎給付協議係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並

同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

合併公司於每一資產負債表日修正預期既得之權益工具估計數量。若有修正原估計數量，其影響數係認列為損益，使累計費用反映修正之估計數，並相對調整資本公積—員工認股權。

本公司給與子公司員工以本公司權益工具交割之權益交割股份基礎給付協議，係視為對子公司之資本投入，並以給與日權益工具之公允價值衡量，於既得期間內認列為對子公司投資帳面金額之增加，並相對調整資本公積—員工認股權。

## (二五) 所得稅

所得稅費用包含當期所得稅及遞延所得稅。

### 1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵使用時認列。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。若公允價值衡量之投資性不動產（屬非折舊性資產，或持有之經濟模式並非隨時間消耗該資產幾乎所有之經濟效益），合併公司係假設透過出售而回收該資產帳面金額。

### 3. 當期及遞延所得稅

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

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

### (二六) 附條件之票券及債券交易

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

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

(二) 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價及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是否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，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價、可比公司評價乘數、債券市場利率、現有租賃合約、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。合併公司或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，請參閱附註十八及五二。

(三) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併

公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註五二。

若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

#### 六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,763,411	\$ 5,563,487
支票存款及活期存款	37,001,796	62,994,803
原始到期日在3個月以內之銀行		
定期存款	82,914,517	131,154,635
待交換票據	1,310,731	1,024,574
約當現金	2,455,522	1,554,297
減：抵繳存出保證金	( 393,863 )	( 393,863 )
	<u>\$ 127,052,114</u>	<u>\$ 201,897,933</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12月31日	108年12月31日
銀行定期存款（國內及國外）	0.06%~2.50%	0.07%~2.70%

#### 七、存放央行及拆借金融同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金甲戶	\$ 14,568,197	\$ 20,774,768
存款準備金乙戶	22,558,202	20,046,149
金資中心清算戶	2,000,974	1,206,406
外匯存款準備金	133,988	112,897
拆借銀行同業	<u>12,331,294</u>	<u>9,661,298</u>
	<u>\$ 51,592,655</u>	<u>\$ 51,801,518</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，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 65,000,803	\$ 50,853,278
未上市（櫃）股票	250,855	324,418
受益憑證	259,280,409	180,806,952
公司債及金融債券	54,851,878	54,706,749
政府公債	3,827,184	4,449,369
商業本票	24,356,153	11,602,387
可轉讓定期存單	87,343,938	77,056,297
匯率選擇權	201,377	294,435
匯率交換合約	14,979,993	10,272,103
資產交換選擇權	1,820,201	987,863
權益交換合約	29,520	88,619
營業票券	1,397,483	1,097,735
其他	<u>1,027,290</u>	<u>169,296</u>
	<u>514,367,084</u>	<u>392,709,501</u>
國外投資		
股票	9,180,770	23,126,887
受益憑證	40,787,500	30,655,498
債券	17,328,771	24,597,787
結構式存款	24,543	23,516
遠期外匯合約	3,924,898	4,078,291
利率交換合約	277,542	226,267
資產交換連結公司債	<u>2,217,544</u>	<u>903,398</u>
	<u>73,741,568</u>	<u>83,611,644</u>
	<u>\$ 588,108,652</u>	<u>\$ 476,321,145</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融負債</u>		
持有供交易		
國內投資		
匯率交換合約	\$ 685,072	\$ 325,988
匯率選擇權	201,382	294,435
資產交換選擇權	2,616,279	1,329,423
應付借券－非避險	742,902	287,792
應付借券－避險	439,421	284,328
利率交換合約	265,327	228,469
權益交換合約	29,521	88,620

（接次頁）

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
發行認購(售)權證負債		
淨額	\$ 607,336	\$ 321,477
賣出選擇權負債—期貨	43,394	35,332
資產交換 IRS 合約價值	196,818	155,527
其他	<u>453,074</u>	<u>535,222</u>
	<u>6,280,526</u>	<u>3,886,613</u>
國外投資		
遠期外匯合約	<u>1,629,546</u>	<u>113,603</u>
	<u>\$ 7,910,072</u>	<u>\$ 4,000,216</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
結構型商品—信用連結	<u>\$ 1,668,033</u>	<u>\$ 1,503,421</u>

- (一) 截至 109 年 12 月 31 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 11,409,781 仟元及 3,615,427 仟元，已匯出金額為 6,438,575 仟元及 1,709,479 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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
匯率交換合約	USD 19,922,000 仟元	USD 22,012,000 仟元
遠期外匯合約	USD 15,130,000 仟元	USD 12,795,000 仟元

新光人壽保險公司於 109 及 108 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

- (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 12 月 31 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	576,132 仟元
AMO		TWD	15,955 仟元 (註 3)
摩根大通資產管理公司		TWD	5,973 仟元 (註 2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD	1,982,806 仟元
GAM		TWD	11,003 仟元 (註 4)
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD	1,485,520 仟元
復華證券投資信託公司	15 億台幣	TWD	1,516,561 仟元
元富證券投資顧問公司	15 億台幣	TWD	1,607,151 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 12 月 31 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 12 月 31 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

註 4：合併公司已於 109 年 12 月 2 日解除 GAM 全權委託合約，所列金額係截至 109 年 12 月 31 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、外幣資產兌換損失及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	109年度	108年度
匯率相關衍生工具		
交割利益(損失)	\$ 27,113,780	(\$ 18,464,306)
評價利益	2,601,095	15,442,246
外幣資產兌換損失	( 72,634,569)	( 32,073,952)
外匯價格變動準備淨變動	( <u>3,081,913</u> )	<u>2,655,944</u>
	<u>(\$ 46,001,607)</u>	<u>(\$ 32,440,068)</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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產</u>		
國內上市（櫃）及興櫃股票	\$ 59,131,311	\$ 47,487,351
國外股票	8,593,036	15,662,603
國內受益憑證	210,050,453	151,612,316
國外受益憑證	38,205,205	27,254,550
國內金融債	22,098,924	21,594,878
國外金融債	10,251,645	8,279,150

於 109 及 108 年度，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：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	\$ 18,023,345	\$ 26,870,576
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	( <u>22,601,407</u> )	( <u>48,309,388</u> )
採用覆蓋法重分類之損失	( <u>\$ 4,578,062</u> )	( <u>\$ 21,438,812</u> )

因覆蓋法之調整，109 及 108 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分別由 53,201,778 仟元及 48,274,487 仟元減少為 48,623,716 仟元及 26,835,675 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12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 15,130,000 仟元 NTD 1,659,542 仟元
匯率交換合約	USD 19,922,000 仟元 NTD 67,147,003 仟元
換利合約價值	NTD 19,700,000 仟元
權益交換合約	NTD 916,474 仟元
匯率選擇權	NTD 3,060,564 仟元
資產交換選擇權	NTD 10,891,500 仟元
利率交換合約	NTD 60,285,074 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 42,331 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,663,600 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 18,534 仟元
股權衍生工具	NTD 240,759 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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 171,073,746	\$ 213,103,195
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	303,039,029	141,648,935
減：抵繳存出保證金（附註二二）	( 5,678,100 )	( 5,682,600 )
	<u>\$ 468,434,675</u>	<u>\$ 349,069,530</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
國內投資		
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 127,916,945	\$ 172,675,402
未上市(櫃)股票	6,871,558	5,493,602
特別股	33,131,429	32,430,547
不動產投資信託基金	63,635	-
小計	<u>167,983,567</u>	<u>210,599,551</u>
國外投資		
股票	892,617	218,255
特別股	<u>2,197,562</u>	<u>2,285,389</u>
小計	<u>3,090,179</u>	<u>2,503,644</u>
	<u>\$ 171,073,746</u>	<u>\$ 213,103,195</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 及 108 年度基於風險控管規範，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 67,614,786 仟元及 43,170,932 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(1,629,367)仟元及 135,601 仟元轉入保留盈餘。
3. 合併公司於 109 及 108 年度認列股利收入 8,777,733 仟元及 10,313,673 仟元，其中與 109 年及 108 年 12 月 31 日已除列之投資有關之金額為 1,851,738 仟元及 1,221,026 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 6,925,995 仟元及 9,092,647 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12月31日	108年12月31日
國內投資		
政府公債	\$ 53,680,558	\$ 47,454,477
公司債及金融債	63,496,566	37,388,552
減：抵減存出保證金 (附註二二)	( 5,678,100)	( 5,682,600)
小計	<u>111,499,024</u>	<u>79,160,429</u>
國外投資		
政府公債	121,718,437	26,004,254
公司債及金融債	<u>64,143,468</u>	<u>30,801,652</u>
小計	<u>185,861,905</u>	<u>56,805,906</u>
	<u>\$ 297,360,929</u>	<u>\$ 135,966,335</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，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
國內投資		
政府公債	\$ 13,109,501	\$ 38,936,657
公司債及金融債	39,613,043	19,927,503
原始到期日超過3個月之 定期存款	29,350,410	4,040,833
減：抵繳存出保證金	( 10,102,558)	( 9,184,553)
小計	<u>71,970,396</u>	<u>53,720,440</u>
國外投資		
國外債券	1,076,839,318	1,039,293,750
國外房貸抵押債券	9,578,465	12,701,303
國外可贖回債券	<u>728,623,699</u>	<u>697,632,293</u>
小計	1,815,041,482	1,749,627,346
減：備抵損失	( 693,458)	( 661,592)
	<u>\$ 1,886,318,420</u>	<u>\$ 1,802,686,194</u>

- (一) 合併公司於 109 及 108 年度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 181,361,116 仟元及 56,486,730 仟元，處分利益為 35,077,389 仟元及 6,573,177 仟元；109 及 108 年度

因贖回還本等其他因素除列之債務工具投資合計 300,001,033 仟元及 121,678,539 仟元，處分利益為 2,758,876 仟元及 3,315,830 仟元。

(二) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 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% 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，請參閱附註四二。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

##### 109 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	\$ 303,077,524	\$ 1,867,764,026 (註)	\$ 2,170,841,550
備抵損失	( 56,652)	( 693,458)	( 750,110)
總帳面淨額	303,020,872	<u>\$ 1,867,070,568</u>	2,170,091,440
公允價值調整	<u>18,157</u>		<u>18,157</u>
	<u>\$ 303,039,029</u>		<u>\$ 2,170,109,597</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 5,678,100 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 10,102,558 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 29,350,410 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	<u>\$ 1,807,829,915</u>	1,947,554,086
公允價值調整	<u>1,924,764</u>		<u>1,924,764</u>
	<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。

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，並同時檢視債券發行人股價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並加以控管。

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 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%	\$ 2,170,841,550
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 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	-	-

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	常	違
	(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)	(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	-	-	-	-
— 異常轉為正常	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	171,137	-	-	-
除    列	( 179,331)	-	-	-
其他變動	66,173	-	-	-
匯率變動	( 18,518)	-	-	-
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 758,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	信	用	等	級
	正	常	常	違
	(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)	(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	11,591	( 284,066)	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	169,281	-	-	-
除    列	( 166,911)	( 12,966)	-	-
其他變動	( 32,082)	-	-	-
匯率變動	1,758	-	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 718,934</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上列合併公司 109 年及 108 年 12 月 31 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 8,285 仟元及 8,844 仟元。

## 十二、附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
投資金額	<u>\$ 22,546,037</u>	<u>\$ 10,736,713</u>
利率區間	0.19%~0.31%	0.50%~0.60%

### 十三、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收票據	\$ 155,625	\$ 283,187
應收帳款	13,725,581	11,116,697
應收利息	23,725,406	25,505,535
應收即期外匯交割款	6,379,860	4,319,952
應收承兌票款	315,816	248,839
應收處分證券價款	463,109	418,886
應收證券融資款	16,047,049	12,530,302
應收交割帳款	21,175,216	11,461,133
應收收益	3,436,764	3,604,920
其他	<u>6,176,429</u>	<u>5,553,577</u>
	91,600,855	75,043,028
減：備抵損失（附註十五）	( <u>1,956,574</u> )	( <u>2,344,166</u> )
	<u>\$ 89,644,281</u>	<u>\$ 72,698,862</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 年度

	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	( 317 )	7,561	94	( 14,851 )	-	( 7,513 )	-	( 7,513 )
轉為信用減損金融資產	( 35 )	( 501 )	-	60,903	-	60,367	-	60,367
轉為12個月預期信用損失	151	( 2,207 )	-	( 173 )	-	( 2,229 )	-	( 2,229 )
於當期除列之金融資產	( 4,930 )	( 3,430 )	-	( 735,529 )	-	( 743,889 )	-	( 743,889 )
購入或創始之新金融資產	93,058	55,736	-	83,254	-	232,048	-	232,048
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	-	-	-	-	-	-	148,746	148,746
轉銷呆帳	-	-	-	( 685,714 )	-	( 685,714 )	( 75,442 )	( 761,156 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	87,485	-	87,485	-	87,485
風險參數、匯率及其他變動	( 1,754 )	( 5,951 )	-	539,687	-	531,982	-	531,982
期末餘額	<u>\$ 144,125</u>	<u>\$ 90,472</u>	<u>\$ 94</u>	<u>\$ 1,485,313</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,720,009</u>	<u>\$ 98,742</u>	<u>\$ 1,818,751</u>



## 108 年度

	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	( 308 )	8,056	-	( 18,160 )	-	( 10,412 )	-	( 10,412 )
轉為信用減損金融資產	( 47 )	( 794 )	-	34,519	-	33,678	-	33,678
轉為 12 個月預期信用損失	116	( 1,693 )	-	( 422 )	-	( 1,999 )	-	( 1,999 )
於當期除列之金融資產	( 10,179 )	( 8,897 )	-	( 95,643 )	-	( 114,719 )	-	( 114,719 )
購入或創始之新金融資產	8,314	682	-	5,562	-	14,558	-	14,558
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	-	-	-	-	-	-	120,837	120,837
轉銷呆帳	-	-	-	( 41,417 )	-	( 41,417 )	( 95,399 )	( 136,816 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	88,292	-	88,292	-	88,292
風險參數、匯率及其他變動	11,777	( 7,012 )	-	( 77,906 )	-	( 73,141 )	-	( 73,141 )
期末餘額	\$ 57,952	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,150,251	\$ -	\$ 2,247,472	\$ 25,438	\$ 2,272,910

上列合併公司 109 年及 108 年 12 月 31 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 199,128 仟元及 123,350 仟元、應收利息備抵損失 8,285 仟元及 8,844 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,391 仟元及 1,388 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 70,981 仟元及 62,326 仟元。

#### 十四、待出售資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
	土地及建物	土地及建物
成本	\$ -	\$ -
減：累計減損	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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12月31日	108年12月31日
壽險貸款	\$ 97,835,029	\$ 103,720,045
墊繳保費	10,017,978	10,019,433
放款	693,562,762	648,272,896
催收款	<u>922,762</u>	<u>1,203,897</u>
	802,338,531	763,216,271
備抵損失	( <u>9,119,613</u> )	( <u>8,250,053</u> )
	<u>\$ 793,218,918</u>	<u>\$ 754,966,218</u>

109年度，貼現及放款總額暨提存備抵損失金額中屬新光商業銀行部分分別為 644,470,441 仟元及 946,684 仟元。

(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年度		
	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
本年度提列呆帳	906,668	352,706	1,259,374
沖銷不良呆帳	( 1,133,205 )	( 718,136 )	( 1,851,341 )
收回已沖銷呆帳	1,106,926	87,484	1,194,410
淨兌換差額	( 50,844 )	( 104,446 )	( 155,290 )
重分類	<u>40,015</u>	<u>3,455</u>	<u>43,470</u>
期末餘額	<u>\$ 9,119,613</u>	<u>\$ 2,027,555</u>	<u>\$ 11,147,168</u>

	108年度		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他金融資產	合 計
年初餘額	\$ 8,821,112	\$ 2,490,651	\$ 11,311,763
本年度提列呆帳	458,136	13,910	472,046
沖銷不良呆帳	( 1,831,151 )	( 146,218 )	( 1,977,369 )
收回已沖銷呆帳	833,139	88,292	921,431
淨兌換差額	( <u>31,183</u> )	( <u>40,143</u> )	( <u>71,326</u> )
年底餘額	<u>\$ 8,250,053</u>	<u>\$ 2,406,492</u>	<u>\$ 10,656,545</u>

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

109 年度

	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「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	( 14,566 )	328,795	6,577	( 21,988 )	-	298,818	-	-	298,818
轉為信用減損金融資產	( 2,502 )	( 36,521 )	-	654,620	-	615,597	-	-	615,597
轉為12個月預期信用損失	19,783	( 235,108 )	-	( 20,657 )	-	( 235,982 )	-	-	( 235,982 )
於當期除列之金融資產	( 929,834 )	( 546,297 )	-	( 533,535 )	-	( 2,009,666 )	-	-	( 2,009,666 )
購入或創始之新金融資產	1,221,871	1,142,872	-	128,371	-	2,493,114	-	-	2,493,114
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	-	-	-	-	-	-	3,717	566,154	569,871
轉銷呆帳	( 142 )	( 4,768 )	-	( 199,116 )	-	( 204,026 )	-	( 885,539 )	( 1,089,565 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,106,926	-	1,106,926	-	-	1,106,926
風險參數、匯率及其他變動	53,189	( 5,092 )	-	( 927,650 )	-	( 879,553 )	-	-	( 879,553 )
期末餘額	\$ 1,860,234	\$ 1,670,516	\$ 6,577	\$ 2,909,659	\$ -	\$ 6,446,986	\$ 587,132	\$ 2,085,495	\$ 9,119,613

108 年度

	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「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	( 13,647 )	291,480	-	( 25,462 )	-	252,371	-	252,371
轉為信用減損金融資產	( 5,985 )	( 85,575 )	-	1,213,071	-	1,121,511	-	1,121,511
轉為12個月預期信用損失	11,420	( 242,660 )	-	( 15,499 )	-	( 246,739 )	-	( 246,739 )
於當期除列之金融資產	( 912,778 )	( 355,252 )	-	( 1,800,045 )	-	( 3,068,075 )	-	( 3,068,075 )
購入或創始之新金融資產	1,020,463	527,889	-	143,903	-	1,692,255	-	1,692,255
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	-	-	-	-	-	-	1,712,456	1,712,456
轉銷呆帳	( 2,795 )	( 11,383 )	-	( 330,810 )	-	( 344,988 )	( 1,486,162 )	( 1,831,150 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	833,139	-	833,139	-	833,139
風險參數、匯率及其他變動	( 76,952 )	( 34,742 )	-	( 925,133 )	-	( 1,036,827 )	-	( 1,036,827 )
期末餘額	\$ 1,512,435	\$ 1,026,635	\$ -	\$ 2,722,688	\$ -	\$ 5,261,758	\$ 2,988,295	\$ 8,250,053

## 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 12月31日	108年 12月31日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保 險 業	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證 券 業	-	100%
			(註 1)	(註 1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀 行 業	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保 險 經 紀	-	-
			(註 5)	(註 5)
新光金控公司	新光投信公司	投 資 信 託	100%	100%
新光金控公司	新光金創投公司	創 業 投 資	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財 產 保 險 代 理 人	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證 券 業	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%
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%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推 廣 行 銷	100%	100%
			(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%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管 理 顧 問 業	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從 事 創 業 投 資 業 務，得 採 委 託 經 營 方 式，委 託 專 業 創 業 投 資 管 理 機 構 處 理 投 資、轉 讓、再 投 資 及 投 資 管 理 等 業 務	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證 券 投 資 之 分 析 等	100%	100%
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	1. 從 事 轉 投 資 東 南 亞 地 區 國 家 之 證 券 金 融 相 關 業 務 2. 其 他 經 核 准 之 各 項 證 券 業 務 投 資	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財 產 保 險 之 人 身 保 險 代 理 人 業 務	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經 營 管 理 顧 問 業 務	100%	100%
元富證券公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經 營 創 業 投 資 業 務	100%	100%
			(註 3)	(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%
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%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證 券 代 理	99.99%	99.99%
新光金創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉 投 資 業 務	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融 資 租 賃 業 務	100%	100%

註 1：新壽綜合證券公司於 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12月31日		108年12月31日	
	金	額	金	額
		所有權 益及表 決權百 分比%		所有權 益及表 決權百 分比%
<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）	\$ 186,127	25.00	\$ 378,021	25.00
開欣能源公司	-	-	44,969	45.00
世康開發公司	599,502	24.00	-	-
日曜能源公司	34,800	35.00	-	-
麗歲風光能源公司	419,535	28.33	-	-
	<u>\$ 1,239,964</u>		<u>\$ 422,990</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，請參閱附表三及五「被投資公司資訊、所在地區……等相關資訊（不含大陸被投資公司）」附表及「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 仟元認購麗歲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 12 月 31 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）

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 186,055)	(\$ 127,616)
其他綜合損益	( <u>5,839</u> )	( <u>6,040</u> )
綜合損益總額	( <u>\$ 191,894</u> )	( <u>\$ 133,656</u> )

開欣能源公司

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	\$ 536	(\$ 31)
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 536</u>	( <u>\$ 31</u> )

世康開發公司

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 498)	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 498)</u>	<u>\$ -</u>

日曜能源公司

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 200)	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 200)</u>	<u>\$ -</u>

麗巖風光能源公司

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 5,465)	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 5,465)</u>	<u>\$ -</u>

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查核之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列；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查核，尚不致產生重大影響。

十八、投資性不動產

	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>建築物及</u> <u>附屬設備</u>	<u>預付房地款</u> <u>及營造工程</u>	<u>使用權資產</u>	<u>合</u> <u>計</u>
<u>109年12月31日</u>						
以公允價值衡量	\$ 104,853,245		\$ 49,800,548	\$ 28,000	\$ 12,505,328	\$ 167,187,121
以成本衡量	<u>8,727,779</u>		<u>-</u>	<u>1,883,279</u>	<u>2,712,912</u>	<u>13,323,970</u>
	<u>\$ 113,581,024</u>		<u>\$ 49,800,548</u>	<u>\$ 1,911,279</u>	<u>\$ 15,218,240</u>	<u>\$ 180,511,091</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	<u>11,170,067</u>		<u>4,762</u>	<u>2,698,571</u>	<u>1,994,059</u>	<u>15,867,459</u>
	<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>

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37,204仟元。

109年及108年12月31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12月31日	108年12月31日
不超過1年	\$ 3,376,347	\$ 3,433,314
2年	2,782,668	2,661,378
3年	2,323,176	2,113,676
4年	1,881,672	1,809,914
5年	1,631,597	1,446,624
超過5年	<u>5,036,758</u>	<u>5,039,650</u>
	<u>\$ 17,032,218</u>	<u>\$ 16,504,556</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	
本年度增加	-	46,606	2,143	46,732	95,481	
本年度減少	-	-	-	( 8,982)	( 8,982)	
自不動產及設備轉入	101,855	205,415	-	-	307,270	
轉出至不動產及設備	( 195,572)	( 189,959)	-	-	( 385,531)	
自使用權資產轉入	-	-	-	58,195	58,195	
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>1,242,323</u>	<u>682,389</u>	<u>-</u>	<u>238,355</u>	<u>2,163,067</u>	
109年12月31日餘額	<u>\$ 104,853,245</u>	<u>\$ 49,800,548</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 12,505,328</u>	<u>\$ 167,187,121</u>	
108年1月1日餘額	\$ 669,782	\$ 474,237	\$ -	\$ -	\$ 1,144,019	
重分類	66,470,369	28,455,675	460,510	10,314,944	105,701,498	
公允價值調整	<u>29,996,252</u>	<u>12,988,078</u>	<u>-</u>	<u>2,048,735</u>	<u>45,033,065</u>	
108年1月1日餘額(重編後)	97,136,403	41,917,990	460,510	12,363,679	151,878,582	
本年度增加	1,258,874	1,768,267	51,548	-	3,078,689	
自不動產及設備轉入	821,868	718,255	38	-	1,540,161	
轉出至不動產及設備	( 356,346)	( 70,785)	-	-	( 427,131)	
自使用權資產轉入	-	-	-	228,775	228,775	
轉出至使用權資產	-	-	-	( 96,351)	( 96,351)	
其他重分類	421,979	2,299,742	( 486,239)	-	2,235,482	
公允價值變動利益	<u>1,979,573</u>	<u>518,630</u>	<u>-</u>	<u>( 293,458)</u>	<u>2,204,745</u>	
108年12月31日餘額	<u>\$ 101,262,351</u>	<u>\$ 47,152,099</u>	<u>\$ 25,857</u>	<u>\$ 12,202,645</u>	<u>\$ 160,642,952</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，其估價日期分別為109年12月31日、108年12月31日及1月1日：



估價師事務所名稱	109年12月31日	108年12月31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
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、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、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
尚上不動產估價師聯合事務所	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
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一鵬	陳玉霖、羅一鵬	陳玉霖、羅一鵬
歐亞不動產估價師聯合事務所	黃昭諺、周士淵	-	-
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、蔡文哲、紀亮安、王士鳴	-	-
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

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；第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發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。

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

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
直接資本化率	0.08%~5.60%	0.42%~4.94%	0.42%~6.68%
折現率	2.10%~5.10%	2.35%~4.80%	2.35%~4.54%
資本利息綜合利率	0.80%~7.21%	0.64%~6.16%	0.70%~7.43%

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109年12月31日、108年12月31日及108年1月1日。

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。

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
收益資本化率	1.80%~3.77%	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	0.89%~3.21%	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發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。

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,154,085</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.01%~3.07%	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12月31日、108年12月31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2,467仟元、2,467仟元及2,321仟元。

### 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 109 年 12 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日。

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。

	109年12月31日	108年12月31日	108年1月1日
預估未來現金流入	\$ 66,164	\$ 66,926	\$ 66,406
預估未來現金流出	<u>15,007</u>	<u>13,948</u>	<u>13,874</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 51,157</u>	<u>\$ 52,978</u>	<u>\$ 52,532</u>
折現率	1.595%~2.745%	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 及 108 年度產生租金收入分別 4,310 仟元及 3,920 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%~1.15% 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年度	108年度
期初餘額（重編後）	\$ 160,642,952	\$ 151,878,582
認列於損益之公允價值調整		
利益	2,163,067	2,204,745
取得	95,481	3,078,689
自不動產及設備轉入	307,270	1,540,161
轉出至不動產及設備	( 385,531)	( 427,131)
自使用權資產轉入	58,195	228,775
轉出至使用權資產	( 31,617)	( 96,351)
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	<u>4,346,286</u>	<u>2,235,482</u>
期末餘額	<u>\$ 167,187,121</u>	<u>\$ 160,642,952</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

	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
<b>成 本</b>						
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	
本年度增加	-	434,633	749,686	750,155	1,934,474	
本年度減少	-	-	-	( 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12月31日餘額	<u>8,753,678</u>	<u>-</u>	<u>1,883,279</u>	<u>2,772,446</u>	<u>13,409,403</u>	
<b>累計折舊</b>						
109年1月1日餘額（重編後）	-	5,874	-	29,146	35,020	
折舊費用	-	46	-	30,388	30,434	
其他重分類	-	( 5,920)	-	-	( 5,920)	
109年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,534</u>	<u>59,534</u>	
<b>累計減損</b>						
109年1月1日餘額（重編後）	25,899	-	-	-	25,899	
本年度增加	-	-	-	-	-	
本年度處分	-	-	-	-	-	
109年12月31日餘額	<u>25,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,899</u>	
109年12月31日淨額	<u>\$ 8,727,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,883,279</u>	<u>\$ 2,712,912</u>	<u>\$ 13,323,970</u>	
<b>成 本</b>						
108年1月1日餘額	\$ 77,637,393	\$ 40,508,288	\$ 3,456,311	\$ -	\$ 121,601,992	
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	12,897,175	12,897,175	
重分類	( 66,505,302)	( 40,497,652)	( 460,510)	( 10,873,970)	( 118,337,434)	
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	
本年度增加	-	-	1,938,252	-	1,938,252	
自待出售資產轉入	63,875	-	-	-	63,875	
其他重分類	-	-	( 2,235,482)	-	( 2,235,482)	
108年12月31日餘額	<u>11,195,966</u>	<u>10,636</u>	<u>2,698,571</u>	<u>2,023,205</u>	<u>15,928,378</u>	
<b>累計折舊</b>						
108年1月1日餘額	-	10,757,571	-	-	10,757,571	
重分類	-	( 10,751,881)	-	-	( 10,751,881)	
108年1月1日餘額（重編後）	-	5,690	-	-	5,690	
折舊費用	-	184	-	29,146	29,330	
108年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>5,874</u>	<u>-</u>	<u>29,146</u>	<u>35,020</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	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			
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)		-		-		-		-		
本年度增加		-		-		-		-		
本年度處分		-		-		-		-		
自待出售資產轉入		25,899		-		-		25,899		
108年12月31日餘額		25,899		-		-		25,899		
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12月31日淨額	\$	11,170,067	\$	4,762	\$	2,698,571	\$	1,994,059	\$	15,867,459

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 及 108 年 12 月 31 日提列之折舊費用 30,388 仟元及 29,146 仟元，其中 30,388 仟元及 29,146 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。

合併公司使用權資產係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之耐用年數計提折舊：

建築物	45~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	2~25年
使用權資產	35~139年

上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四二。

截至 109 年 12 月 31 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					
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
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
本年度增加	-	91,100	16,955	687,704	885,589	1,681,348
本年度處分	( 1,489)	( 3,064)	( 18,289)	( 233,565)	-	( 256,407)
自投資性不動產轉入	195,572	189,959	-	-	100,329	485,860
轉出至投資性不動產	( 44,955)	( 209,028)	-	-	-	( 253,983)
其他變動	-	1,126,029	1,385	20,413	( 1,244,387)	( 96,560)
淨匯兌差額	( 2,330)	2,558	-	( 2,095)	( 288)	( 2,155)
109年12月31日餘額	<u>19,915,295</u>	<u>17,725,095</u>	<u>62,589</u>	<u>6,894,135</u>	<u>221,933</u>	<u>44,819,047</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	-	368,517	7,805	487,969	-	864,291
本年度處分	-	( 3,064)	( 16,500)	( 232,632)	-	( 252,196)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	( 29,614)	-	-	-	( 29,614)
淨匯兌差額	-	-	-	( 1,676)	-	( 1,676)
109年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>6,330,507</u>	<u>27,043</u>	<u>5,037,587</u>	<u>-</u>	<u>11,395,137</u>
累計減損						
109年1月1日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
109年12月31日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>413,818</u>
109年12月31日淨額	<u>\$ 19,518,864</u>	<u>\$ 11,377,201</u>	<u>\$ 35,546</u>	<u>\$ 1,856,548</u>	<u>\$ 221,933</u>	<u>\$ 33,010,092</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
本年度增加	-	825,901	9,378	461,818	717,610	2,014,707
本年度處分	-	( 4,340)	( 12,855)	( 528,536)	-	( 545,731)
自投資性不動產轉入	356,346	70,785	-	-	-	427,131
轉出至投資性不動產	( 819,174)	( 603,448)	-	-	( 38)	( 1,422,660)
其他變動	-	1,336,421	-	38,351	( 1,432,192)	( 57,420)
淨匯兌差額	-	-	-	( 1,097)	( 85)	( 1,182)
108年12月31日餘額	<u>19,768,497</u>	<u>16,518,677</u>	<u>62,538</u>	<u>6,421,678</u>	<u>480,690</u>	<u>43,252,080</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	-	288,143	7,070	454,406	-	749,619
本年度處分	-	( 4,340)	( 9,505)	( 523,021)	-	( 536,866)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	29,542	-	-	-	29,542
淨匯兌差額	-	-	-	( 875)	-	( 875)
108年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>5,990,804</u>	<u>35,738</u>	<u>4,783,926</u>	<u>-</u>	<u>10,810,468</u>
累計減損						
108年1月1日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
108年12月31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12月31日淨額	<u>\$ 19,372,066</u>	<u>\$ 10,510,486</u>	<u>\$ 26,800</u>	<u>\$ 1,637,752</u>	<u>\$ 480,690</u>	<u>\$ 32,027,794</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	1~31年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四二。

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及房屋	\$ 4,667,211	\$ 5,080,153
其    他	<u>75,604</u>	<u>88,193</u>
	<u>\$ 4,742,815</u>	<u>\$ 5,168,346</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 295,078</u>	<u>\$ 711,392</u>
使用權資產之減少	<u>(\$ 22,523)</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產重分類至投資性 不動產	<u>(\$ 50,217)</u>	<u>(\$ 106,409)</u>
投資性不動產重分類至使用 權資產	<u>\$ 31,617</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用		
地  上  權	(\$ 57,263)	(\$ 36,842)
土地及房屋	( 584,964)	( 562,653)
其    他	<u>( 46,035)</u>	<u>( 41,166)</u>
	<u>(\$ 688,262)</u>	<u>(\$ 640,661)</u>
使用權資產轉租收益（帳列 投資性不動產利益）	<u>\$ 1,142,673</u>	<u>\$ 1,151,482</u>



使用權資產 108 年度提列之地上權折舊費用 36,842 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12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 6,820,371</u>	<u>\$ 7,036,559</u>

租賃負債變動如下：

109 年度

	<u>109年1月1日</u>	<u>現金流量(註1)</u>	<u>非現金之變動 新增租賃</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債	<u>\$ 7,036,559</u>	<u>(\$ 499,421)</u>	<u>\$ 283,233</u>	<u>\$ 6,820,371</u>

註 1：包含租賃負債本金償還 677,630 仟元及利息費用 178,209 仟元。

108 年度

	<u>108年1月1日</u>	<u>現金流量(註2)</u>	<u>非現金之變動 新增租賃</u>	<u>108年12月31日</u>
租賃負債	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>(\$ 599,101)</u>	<u>\$ 705,104</u>	<u>\$ 7,036,559</u>

註 2：包含租賃負債本金償還 794,206 仟元及利息費用 195,105 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
地上權	2.30%~5.45%	2.30%~4.51%
土地及房屋	0.82%~5.64%	1.02%~5.66%
其他	0.82%~5.64%	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及與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商採 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 年度認列前述租金減讓之影響數為 86,545 仟元，帳列其他什項淨利益。
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。
  - (8) 合併公司於 109 年 12 月向台北市政府取得南港轉運站地上權，使用期間為 50 年，至 159 年 12 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年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 187,393</u>	<u>\$ 205,937</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,052</u>	<u>\$ 511</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 38</u>	<u>\$ 9,509</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 866,113</u>	<u>\$ 1,010,163</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12月31日	108年12月31日
商 譽	<u>\$ 2,884,640</u>	<u>\$ 2,884,640</u>
累計減損	<u>( 549,594)</u>	<u>( 549,594)</u>
	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	<u>761,936</u>	<u>684,229</u>
	<u>\$ 3,096,982</u>	<u>\$ 3,019,275</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 12 月 31 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 109 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 經合併公司評估，109 及 108 年度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年度		
	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
本年度增加	158,074	79,913	237,987
攤銷費用	( 259,562)	-	( 259,562)
淨兌換差額	( 148)	-	( 148)
重分類	409,128	( 309,698)	99,430
期末淨額	<u>\$ 719,143</u>	<u>\$ 42,793</u>	<u>\$ 761,936</u>

	108年度		
	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
本年度增加	180,145	131,647	311,792
攤銷費用	( 292,393)	-	( 292,393)
淨兌換差額	( 144)	-	( 144)
重分類	90,166	( 25,716)	64,450
期末淨額	<u>\$ 411,651</u>	<u>\$ 272,578</u>	<u>\$ 684,229</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12月31日	108年12月31日
預付費用	\$ 345,081	\$ 423,920
安定基金	6,060,377	5,350,893
減：安定基金準備	( 6,060,377)	( 5,350,893)
存出保證金(附註四二)	21,245,216	18,993,464
受限制資產—定期存款及補償性存款(附註四二)	1,227,876	1,337,749
遞延費用	713,441	669,830
催收款項	70,981	62,326
減：備抵損失(附註十五)	( 70,981)	( 62,326)
再保險合約資產	632,441	866,525
代收承銷股款	1,899,865	1,655
預付投資款	856,295	1,260,000
淨確定福利資產(附註三十)	1,805,155	1,102,674
其他	1,452,566	992,355
	<u>\$ 30,177,936</u>	<u>\$ 25,648,172</u>

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

(二) 存出保證金明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
保險業營業保證金	\$ 10,000,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	979,956	422,380
銀行業營業保證金	5,631,205	5,635,352
期貨及選擇權交易保證金	368,157	289,017
證券業營業保證金	970,000	971,500
交割結算基金	254,266	267,984
借券保證金	1,662,503	803,958
其他保證金	<u>1,379,129</u>	<u>1,421,273</u>
	<u>\$ 21,245,216</u>	<u>\$ 18,993,464</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 年及 108 年 12 月 31 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。

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。

二、央行及金融同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 4,323,958	\$ 8,168,550
中華郵政轉存款	313,602	313,602
銀行同業存款	10,995	11,667
	<u>\$ 4,648,555</u>	<u>\$ 8,493,819</u>

二、央行及同業融資

	109年12月31日	108年12月31日
央行轉融通	<u>\$ 267,740</u>	<u>\$ -</u>
央行轉融通率(%)	0.10%	-

上述央行轉融通之擔保品，請參閱附註四二。

二、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 39,285,610</u>	<u>\$ 40,823,365</u>
利率區間	0.10%~2.60%	0.35%~3.30%

二、應付商業本票

	109年12月31日	108年12月31日
票面金額	\$ 2,400,000	\$ -
減：應付短期票券折價	( <u>65</u> )	-
	<u>\$ 2,399,935</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	0.328%~0.368%	-

尚未到期之應付短期票券如下：

109年12月31日

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
<u>應付商業本票</u>					
中華票券(股)公司	\$ 1,000,000	(\$ 30)	\$ 999,970	0.358%	無
國際票券金融(股)公司	700,000	( 14)	699,986	0.368%	無
萬通金融(股)公司	700,000	( 21)	699,979	0.328%	無
	<u>\$ 2,400,000</u>	<u>(\$ 65)</u>	<u>\$ 2,399,935</u>		

二七、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
儲蓄存款	\$ 400,472,591	\$ 366,390,027
定期存款	283,779,587	276,788,452
活期存款	148,036,302	121,587,366
支票存款	7,219,480	7,111,083
可轉讓定存單	101,400	132,900
應解匯款	<u>200,793</u>	<u>269,502</u>
	<u>\$ 839,810,153</u>	<u>\$ 772,279,330</u>

二八、應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
應付金融債券	\$ 27,500,000	\$ 22,500,000
應付公司債	<u>38,328,072</u>	<u>38,262,248</u>
	65,828,072	60,762,248
減：列為一年內到期部分	( <u>1,500,000</u> )	( <u>3,000,000</u> )
	<u>\$ 64,328,072</u>	<u>\$ 57,762,248</u>

(一) 應付金融債券

	109年12月31日	108年12月31日
次順位金融債券：		
99年第一期	\$ -	\$ 3,000,000
100年第二期	1,500,000	1,500,000
101年第一期	3,000,000	3,000,000
103年第二期	2,500,000	2,500,000
105年第一期	3,000,000	3,000,000
107年第一期	2,500,000	2,500,000
107年第二期	2,500,000	2,500,000
108年第一期	4,500,000	4,500,000
109年第一期	3,000,000	-
109年第二期	3,000,000	-
109年第三期	<u>2,000,000</u>	-
	27,500,000	22,500,000
減：一年內到期部分	( <u>1,500,000</u> )	( <u>3,000,000</u> )
	<u>\$ 26,000,000</u>	<u>\$ 19,500,000</u>

1. 臺灣新光銀行公司於99年5月14日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第09900171020號函核准，於99年6月30日發行99年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：無到期日。
  - (5) 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若臺灣新光銀行公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
  - (6) 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。於 109 年 6 月 30 日臺灣新光銀行公司提前贖回上述金融債券。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
2. 臺灣新光銀行公司於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：2,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：甲券為十年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為七年期於 107 年 9 月 26 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 1.95%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
3. 臺灣新光銀行公司於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：4,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：4,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。



- (4) 發行期間：甲券為七年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為十年期，於 111 年 12 月 28 日到期。
  - (5) 債券利率：甲券發行金額 1,000,000 仟元，固定利率 1.51%；乙券發行金額 3,000,000 仟元，固定利率 1.63%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
4. 臺灣新光銀行公司於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：十年期，於 113 年 12 月 15 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 2.10%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
5. 臺灣新光銀行公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：甲券為七年期，於 112 年 1 月 29 日到期，乙券為十年期，於 115 年 1 月 29 日到期。
  - (5) 債券利率：甲券發行金額 800,000 仟元，固定利率 1.60%；乙券發行金額 2,200,000 仟元，固定利率 1.80%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

6. 臺灣新光銀行公司於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 3 月 30 日發行 107 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：2,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：無到期日。
  - (5) 債券利率：固定利率 3.40%。
  - (6) 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
7. 臺灣新光銀行公司於 106 年 8 月 7 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於 107 年 6 月 28 日發行 107 年第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：2,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：十年期，於 117 年 6 月 28 日到期。
  - (5) 債券利率：固定利率 1.62%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
8. 臺灣新光銀行公司於 108 年 5 月 1 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於 108 年 6 月 21 日發行 108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：6,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：4,500,000 仟元。

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

9. 臺灣新光銀行公司於 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銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
- (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

10. 臺灣新光銀行公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 16 日發行 109 年度第二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：5,000,000 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銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
- (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。
11. 臺灣新光銀行公司於 109 年 10 月 28 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於 109 年 12 月 23 日發行 109 年度第三期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,000,000 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：十年期，於 119 年 12 月 23 日到期。
- (5) 債券利率：固定利率 0.75%。
- (6) 還本方式：到期一次還本。
- (7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
101 年第一期國內無到期日 累積次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
105 年第一期國內無到期日 累積次順位公司債	13,000,000	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
國內第四期無擔保可轉換 公司債	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
104 年度第一期無擔保普通 公司債	-	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
106 年度第一期無擔保普通 公司債	\$ 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>
	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	( 27,600)	( 44,150)
國內第五期無擔保可 轉換公司債折價餘額	( 148,228)	( 197,502)
一年內到期部分	<u>-</u>	<u>( 3,000,000)</u>
	<u>\$ 38,328,072</u>	<u>\$ 35,262,248</u>

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

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，票面利率為固定年利率 3.35%；自發行日起屆滿 10 年之日後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率為 4.35%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。
- (6) 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

2. 新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10502911780 號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10500291131 號函通知申報生效，於 105 年 10 月 31 日發行國內 105 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 13,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (5) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.80%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。
- (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。

3. 新光人壽保險公司經金融監督管理委員會金管保壽字第 10704276590 號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10700153821 號函通知申報生效，於 107 年 6 月 29 日發行國內 107 年第 1 期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 6,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。

- (4) 提前贖回權：本債券發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽保險公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽保險公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (5) 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿 10 年止，利率為 3.50%；自發行日起屆滿 10 年後，若新光人壽保險公司未贖回本債券，則票面利率加計 1%。
- (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
- (7) 債券形式：採無實體發行。
4. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1060017794 號函核准，於 106 年 8 月 22 日發行國內第四次無擔保可轉換公司債，發行條件如下：
- (1) 發行總額：新台幣 4,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 票面利率：年息 0%。
- (4) 發行期間：5 年期，106 年 8 月 22 日至 111 年 8 月 22 日。
- (5) 新光金控公司贖回辦法：
- A. 到期日贖回：
- 本轉換債除到期日前已被贖回、賣回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。
- B. 到期日前贖回：
- 本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若新光金控公司普通股股票之收盤價格連續 30 個營業日超過當時轉換價格達 30% 以上時，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。
- 本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 4 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

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

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 3 個月之次日起，至到期日止。

B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 110%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 9.35 元。

C. 轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。109 年及 108 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 8.33 元及 8.73 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三二）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 109 年及 108 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為(150)仟元及(301)仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，109 年及 108 年 12 月 31 日餘額分別為 1,476,300 仟元及 1,459,750 仟元。

(9) 新光金控公司 106 年發行國內第四次無擔保可轉換公司債，使 109 及 108 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 16,550 仟元及 16,410 仟元，金融資產評價利益分別為 151



仟元及 4,362 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失項下。

(10) 截至 109 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第四次無擔保可轉換公司債已轉換金額為 2,496,100 仟元。

5. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1070342950 號函核准，於 107 年 12 月 17 日發行國內第五次無擔保可轉換公司債，發行條件如下：

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額 100.1% 發行。

(3) 票面利率：年息 0%。

(4) 發行期間：5 年期，107 年 12 月 17 日至 112 年 12 月 17 日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

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

B. 到期日前贖回：

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

本轉換債發行滿 3 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 5 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

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

- (7) 轉 換：
- A. 轉換期間：
- 自本轉換債發行滿 3 個月之次日起，至到期日止。
- B. 轉換價格：
- 以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 110%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 11.06 元。
- C. 轉換價格之調整：
- a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。
- b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。109 年及 108 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 10.29 元及 10.78 元。
- (8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三二）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 109 年及 108 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 7,850 仟元及 17,500 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，109 年及 108 年 12 月 31 日餘額分別為 4,851,772 仟元及 4,802,498 仟元。
- (9) 新光金控公司 107 年發行國內第五次無擔保可轉換公司債，使 109 及 108 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 49,274 仟元及 48,642 仟元，金融資產評價（損失）利益分別為（9,650）仟元及 20,000 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失項下。
- (10) 截至 109 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第五次無擔保可轉換公司債尚未發生轉換。

6. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1040024200 號函核准，於 104 年 7 月 22 日發行國內 104 年第 1 期無擔保普通公司債，發行條件如下：
- (1) 發行金額：發行總金額新台幣 3,000,000 仟元。
  - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
  - (3) 發行期間：5 年期，104 年 7 月 22 日至 109 年 7 月 22 日。
  - (4) 還本方式：自發行日起到期一次還本。
  - (5) 票面利率：1.42%。
  - (6) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
  - (7) 債券形式：採無實體發行。
7. 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 10600053121 號函核准，於 106 年 4 月 5 日發行國內 106 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 5,000,000 仟元。
  - (2) 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
  - (3) 發行期間：5 年期，106 年 4 月 5 日至 111 年 4 月 5 日。
  - (4) 還本方式：自發行日起到期一次還本。
  - (5) 票面利率：1.25%。
  - (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。
8. 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。

## 二九、其他借款

	109年12月31日		108年12月31日	
	年 利率 %	金 額	年 利率 %	金 額
質押借款	-	\$ -	1.14~3.02	\$ 248,245
信用借款	0.75~5.94	<u>3,332,033</u>	1.45~5.94	<u>928,525</u>
		<u>\$ 3,332,033</u>		<u>\$ 1,176,770</u>

截至 109 年 12 月 31 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，請參閱附註四二。

## 三十、員工福利負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
淨確定福利負債	\$ 624,235	\$ 515,466
其他長期員工福利	<u>155,148</u>	<u>141,799</u>
	<u>\$ 779,383</u>	<u>\$ 657,265</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12月31日	108年12月31日
員工福利費用	<u>\$ 73,096</u>	<u>\$ 117,426</u>

### (一) 確定提撥計畫

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

## (二) 確定福利計畫

合併公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額之一定比例提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。另新光人壽保險公司成立員工退休基金管理委員會，管理退休基金專戶。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 7,914,765	\$ 8,688,613
計畫資產公允價值	( 9,095,685)	( 9,275,821)
淨確定福利(資產)負債	<u>(\$ 1,180,920)</u>	<u>(\$ 587,208)</u>
帳列確定福利資產(附註二二)	<u>\$ 1,805,155</u>	<u>\$ 1,102,674</u>
帳列確定福利負債	<u>\$ 624,235</u>	<u>\$ 515,466</u>

淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產	淨確定福利 負債(資產)
108年1月1日	<u>\$ 9,164,608</u>	<u>(\$ 8,102,654)</u>	<u>\$ 1,061,954</u>
服務成本			
當期服務成本	106,887	-	106,887
前期服務成本	2,478	-	2,478
利息費用(收入)	<u>100,999</u>	<u>( 92,938)</u>	<u>8,061</u>
認列於損益	<u>210,364</u>	<u>( 92,938)</u>	<u>117,426</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 548,836)	( 548,836)
精算損失—人口統計 假設變動	90,435	-	90,435

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產	淨 確 定 福 利 負 債 ( 資 產 )
精算損失—財務假設			
變動	\$ 187,468	\$ -	\$ 187,468
精算損失—經驗調整	<u>76,519</u>	<u>-</u>	<u>76,519</u>
認列於其他綜合損益	<u>354,422</u>	<u>( 548,836 )</u>	<u>( 194,414 )</u>
雇主提撥	-	( 1,568,357 )	( 1,568,357 )
福利支付	( 1,036,964 )	1,036,964	-
其 他	<u>( 3,817 )</u>	<u>-</u>	<u>( 3,817 )</u>
108 年 12 月 31 日	<u>8,688,613</u>	<u>( 9,275,821 )</u>	<u>( 587,208 )</u>
服務成本			
當期服務成本	81,850	-	81,850
前期服務成本	( 1,530 )	-	( 1,530 )
利息費用 ( 收入 )	<u>79,512</u>	<u>( 86,736 )</u>	<u>( 7,224 )</u>
認列於損益	<u>159,832</u>	<u>( 86,736 )</u>	<u>73,096</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 109,076 )	( 109,076 )
精算損失—人口統計 假設變動	172,932	-	172,932
精算損失—財務假設 變動	( 8,499 )	-	( 8,499 )
精算損失—經驗調整	<u>( 63,085 )</u>	<u>-</u>	<u>( 63,085 )</u>
認列於其他綜合損益	<u>101,348</u>	<u>( 109,076 )</u>	<u>( 7,728 )</u>
雇主提撥	-	( 660,910 )	( 660,910 )
福利支付	( 1,033,043 )	1,033,043	-
其 他	<u>( 1,985 )</u>	<u>3,815</u>	<u>1,830</u>
109 年 12 月 31 日	<u>\$ 7,914,765</u>	<u>( \$ 9,095,685 )</u>	<u>( \$ 1,180,920 )</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。
4. 人口統計假設變動風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之離職率。因此計畫成員離職率降低將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

衡 量 日	折 現 率	薪資預期增加率
<u>109年12月31日</u>		
新光人壽保險公司	0.69%	0.00%~6.40%
新壽公寓大廈管理維護公司	0.50%	2.00%
新光投信公司	0.35%	2.75%
元富證券公司	0.40%	0.05%~1.00%
臺灣新光商銀	0.50%	2.25%
新光行銷公司	0.50%	2.25%
<u>108年12月31日</u>		
新光人壽保險公司	1.00%	0.00%~9.20%
新壽公寓大廈管理維護公司	0.75%	2.00%
新光投信公司	0.80%	2.75%
元富證券公司	0.70%	0.05%~1.00%
臺灣新光商銀	0.75%	2.25%
新光行銷公司	0.75%	2.25%
新富保代公司	0.75%	3.25%

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折 現 率		
增加 0.5%	<u>(\$ 277,034)</u>	<u>(\$ 259,773)</u>
減少 0.5%	<u>\$ 293,708</u>	<u>\$ 277,146</u>
薪資預期增加率		
增加 0.5%	<u>\$ 295,335</u>	<u>\$ 268,520</u>
減少 0.5%	<u>(\$ 281,088)</u>	<u>(\$ 254,297)</u>

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

	109年12月31日	108年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 198,344</u>	<u>\$ 225,190</u>
確定福利義務平均到期期間	3~13年	3~13年

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

		單位：股／單位數	
	種 類	109年12月31日	108年12月31日
<b>股 票</b>			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	88,025,007	122,634,210
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	21,312,364	-
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	11,108,001	15,593,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	<u>3,404,636</u>	<u>3,404,636</u>
		<u>124,241,008</u>	<u>141,632,729</u>
<b>基 金</b>			
新光證券投資信託股份有限公司	新光 Shiller Barclays CAPE 基金	-	2,500,000
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
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	新光全球宅經濟基金	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>
		<u>6,905,143</u>	<u>7,151,231</u>
<b>公 司 債</b>			
新光人壽保險股份有限公司	101年度無到期日累積次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	105年度無到期日累積次順位公司債	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	107年度無到期日累積次順位公司債	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>



### 三一、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	\$ 34,214,935	\$ 33,467,504
債    券	7,582,780	8,093,334
應收款項	124,008	269,711
銀行存款	<u>4,273</u>	<u>3,262</u>
	<u>\$ 41,925,996</u>	<u>\$ 41,833,811</u>
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	\$ 38,896,403	\$ 40,682,557
其他應付款	18,885	13,245
投資合約	<u>3,010,708</u>	<u>1,138,009</u>
	<u>\$ 41,925,996</u>	<u>\$ 41,833,811</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,350,449	\$ 3,735,532
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	1,333,081	3,495,135
兌換損益	( 431,424)	( 992,696)
利息收入及基金配息	930,585	1,259,373
什項收入	<u>( 2,384)</u>	<u>( 3,512)</u>
	<u>\$ 5,180,307</u>	<u>\$ 7,493,832</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 782,374	\$ 869,002
解約金	4,832,595	5,040,921
分離帳戶保險商品價值 準備淨變動－保險合約	( 1,741,987)	268,692
管理費支出	<u>1,307,325</u>	<u>1,315,217</u>
	<u>\$ 5,180,307</u>	<u>\$ 7,493,832</u>

新光人壽保險公司 109 及 108 年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 95,498 元及 98,147 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三二、其他應付款

	109年12月31日	108年12月31日
應付買賣有價證券交割款	\$ 993,089	\$ -
應付即期外匯交割款	5,335,887	4,314,061
應付交割帳款	24,101,990	12,598,404
應付待交換票據	1,310,720	1,024,574
承兌匯票	315,816	248,839
應付信託基金款	112,367	56,560
應付股息紅利	712,093	1,022,750
應付融券擔保價款	1,979,768	1,600,443
應付保險給付	652,767	351,285
應付代收款	317,881	243,534
應付佣金	599,892	1,051,444
其他	5,507,228	5,600,156
	<u>\$ 41,939,498</u>	<u>\$ 28,112,050</u>

### 三三、保險業負債

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，保險業負債明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
未滿期保費準備	\$ 9,432,598	\$ 9,075,971
賠款準備	3,409,381	3,497,329
責任準備	2,966,354,145	2,740,280,802
特別準備	5,700,186	5,713,165
保費不足準備	3,829,325	6,078,103
具金融商品性質之保險契約 準備	1,428	103
外匯價格變動準備（附註五十）	5,160,227	2,078,314
	<u>\$ 2,993,887,290</u>	<u>\$ 2,766,723,787</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	109年度	108年度
提存責任準備	(\$ 233,503,197)	(\$ 234,637,203)
收回特別準備	13,580	249,483
收回(提存)賠款準備	86,097	( 441,365)
收回保費不足準備	2,157,612	565,125
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	( <u>1,325</u> )	( <u>103</u> )
小計	( 231,247,233)	( 234,264,063)
提存未滿期保費準備(附註 三七)	( 256,114)	( 455,599)
(提存)收回外匯價格準備 淨變動(附註三七)	( <u>3,081,913</u> )	<u>2,655,944</u>
合計	<u>(\$ 234,585,260)</u>	<u>(\$ 232,063,718)</u>

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 927	\$ 6	\$ 933	\$ 903	\$ 6	\$ 909
個人傷害險	4,071,118	-	4,071,118	3,885,939	-	3,885,939
個人健康險	4,241,036	-	4,241,036	4,032,373	-	4,032,373
團 體 險	1,071,840	-	1,071,840	1,112,002	-	1,112,002
投資型保險	47,671	-	47,671	44,748	-	44,748
合 計	<u>9,432,592</u>	<u>6</u>	<u>9,432,598</u>	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	59,036	-	59,036	22,808	-	22,808
個人傷害險	3,043	-	3,043	-	-	-
個人健康險	131,420	-	131,420	70,249	-	70,249
投資型保險	83	-	83	11	-	11
合 計	<u>193,582</u>	<u>-</u>	<u>193,582</u>	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>
淨 額	<u>\$ 9,239,010</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,239,016</u>	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 9,075,965	\$ 6	\$ 9,075,971	\$ 8,604,406	\$ 9	\$ 8,604,415
本年度提存數	10,307,798	6	10,307,804	10,257,265	11	10,257,276
本年度收回數	( 9,951,171)	( 6)	( 9,951,177)	( 9,785,706)	( 14)	( 9,785,720)
年底餘額	<u>9,432,592</u>	<u>6</u>	<u>9,432,598</u>	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	93,068	-	93,068	77,142	-	77,142
本年度增加數	622,698	-	622,698	437,568	-	437,568
本年度減少數	( 522,185)	-	( 522,185)	( 421,611)	-	( 421,611)
淨兌換差額	1	-	1	( 31)	-	( 31)
年底餘額	<u>193,582</u>	<u>-</u>	<u>193,582</u>	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>
年底淨額	<u>\$ 9,239,010</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,239,016</u>	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>

2. 賠款準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險						
已報未付	\$ 161,513	\$ -	\$ 161,513	\$ 237,577	\$ -	\$ 237,577
未 報	5,806	2	5,808	5,805	2	5,807
個人傷害險						
已報未付	168,054	-	168,054	147,742	-	147,742
未 報	1,190,738	-	1,190,738	1,181,361	-	1,181,361
個人健康險						
已報未付	66,219	-	66,219	76,167	-	76,167
未 報	1,222,574	-	1,222,574	1,175,046	-	1,175,046
團 體 險						
已報未付	33,820	-	33,820	36,975	-	36,975
未 報	513,168	-	513,168	594,287	-	594,287
投資型保險						
已報未付	47,487	-	47,487	42,367	-	42,367
合 計	3,409,379	2	3,409,381	3,497,327	2	3,497,329
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 3,409,379</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,409,381</u>	<u>\$ 3,497,327</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,497,329</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 3,497,327	\$ 2	\$ 3,497,329	\$ 3,058,186	\$ 3	\$ 3,058,189
本年度提存數	3,887,426	2,184	3,889,610	4,183,643	121	4,183,764
本年度收回數	( 3,973,523)	( 2,184)	( 3,975,707)	( 3,742,277)	( 122)	( 3,742,399)
淨兌換差額	( 1,851)	-	( 1,851)	( 2,225)	-	( 2,225)
年底餘額	3,409,379	2	3,409,381	3,497,327	2	3,497,329
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 3,409,379</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,409,381</u>	<u>\$ 3,497,327</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 3,497,329</u>

3. 責任準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 2,659,225,328	\$ 5,062,292	\$ 2,664,287,620	\$ 2,468,136,568	\$ 5,084,007	\$ 2,473,220,575
健 康 險	262,518,047	-	262,518,047	240,155,079	-	240,155,079
年 金 險	394,653	26,306,761	26,701,414	424,311	25,710,407	26,134,718
投資型保險	104,225	-	104,225	160,373	-	160,373
合 計	2,922,242,253	31,369,053	2,953,611,306	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 2,922,242,253</u>	<u>\$ 31,369,053</u>	<u>\$ 2,953,611,306</u>	<u>\$ 2,708,876,331</u>	<u>\$ 30,794,414</u>	<u>\$ 2,739,670,745</u>

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財報報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，109年及108年12月31日分別為2,966,354,145仟元及2,740,280,802仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391
本年度提存數	346,999,288	3,234,723	350,234,011	357,468,741	1,648,640	359,117,381
本年度收回數	( 114,070,730)	( 2,660,084)	( 116,730,814)	( 121,678,538)	( 2,801,640)	( 124,480,178)
淨兌換差額	( 19,562,636)	-	( 19,562,636)	( 10,336,849)	-	( 10,336,849)
年底餘額	2,922,242,253	31,369,053	2,953,611,306	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 2,922,242,253</u>	<u>\$ 31,369,053</u>	<u>\$ 2,953,611,306</u>	<u>\$ 2,708,876,331</u>	<u>\$ 30,794,414</u>	<u>\$ 2,739,670,745</u>

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財報報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，109年及108年12月31日分別為2,966,354,145仟元及2,740,280,802仟元。

新光人壽保險公司為接軌IFRS17及穩健財務結構，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未分配盈餘後，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。新光人壽保險公司已於109年12月31日認列責任準備金120億元。新光人壽保險公司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，後續年度之評估方法調整已報請主管機關核准中，故後續認列之金額尚無法可靠估計。

4. 特別準備明細：

	109年12月31日			108年12月31日		
	保 險 合 約	I F R S s 開 帳 影 響 數	合 計	保 險 合 約	I F R S s 開 帳 影 響 數	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 1,725,226	\$ -	\$ 1,725,226	\$ 1,738,205	\$ -	\$ 1,738,205
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
合 計	\$ 1,725,226	\$ 3,974,960	\$ 5,700,186	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165

前述特別準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	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
年初餘額	\$ 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	511,143	-	511,143	270,995	-	270,995
分紅保單紅利準備沖轉數	( 524,723)	-	( 524,723)	( 520,478)	-	( 520,478)
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具處分	601	-	601	-	-	-
年底餘額	\$ 1,725,226	\$ 3,974,960	\$ 5,700,186	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165

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12月31日			108年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 3,649,981	\$ -	\$ 3,649,981	\$ 5,868,931	\$ -	\$ 5,868,931
個人健康險	179,344	-	179,344	209,172	-	209,172
合 計	3,829,325	-	3,829,325	6,078,103	-	6,078,103
減除分出保費不足準備 淨 額	-	-	-	-	-	-
	\$ 3,829,325	\$ -	\$ 3,829,325	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,078,103

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,078,103	\$ 6,695,999	\$ -	\$ 6,695,999
本年度提存數	13,608	-	13,608	473,524	-	473,524
本年度收回數	( 2,171,220)	-	( 2,171,220)	( 1,038,649)	-	( 1,038,649)
淨兌換差額	( 91,166)	-	( 91,166)	( 52,771)	-	( 52,771)
年底餘額	3,829,325	-	3,829,325	6,078,103	-	6,078,103
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 3,829,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,829,325</u>	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,078,103</u>



6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	109年12月31日	108年12月31日
責任準備	\$ 2,966,354,145	\$ 2,740,280,802
未滿期保費準備	9,432,598	9,075,971
賠款準備	3,409,381	3,497,329
保費不足準備	3,829,325	6,078,103
特別準備	7,221,139	7,234,118
合計	2,990,246,588	2,766,166,323
減：無形資產	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,990,246,588</u>	<u>\$ 2,766,166,323</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,733,517,658</u>	<u>\$ 2,284,757,295</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109年及108年12月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	109年12月31日	108年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率 假設，係依公司 最佳估計情境 及考量現時資 訊下之整體投 資組合報酬率 訂定	未來各年折現率 假設，係依公司 最佳估計情境 及考量現時資 訊下之整體投 資組合報酬率 訂定

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年及108年12月31日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年12月31日	108年12月31日
投資型保單	<u>\$ 1,428</u>	<u>\$ 103</u>

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 103	\$ -
本年度法定準備之淨提存	<u>1,325</u>	<u>103</u>
年底餘額	<u>\$ 1,428</u>	<u>\$ 103</u>

(二) 自留滿期保費收入：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
簽單保費收入	\$ 293,245,754	\$ 2,840,618	\$ 296,086,372	\$ 312,270,290	\$ 1,013,666	\$ 313,283,956
再保費收入	-	-	-	( 4 )	-	( 4 )
保費收入	293,245,754	2,840,618	296,086,372	312,270,286	1,013,666	313,283,952
減：再保費支出	( 1,576,601 )	-	( 1,576,601 )	( 1,387,377 )	-	( 1,387,377 )
未滿期保費準備淨變動	( 256,114 )	-	( 256,114 )	( 455,602 )	3	( 455,599 )
自留滿期保費收入	<u>\$ 291,413,039</u>	<u>\$ 2,840,618</u>	<u>\$ 294,253,657</u>	<u>\$ 310,427,307</u>	<u>\$ 1,013,669</u>	<u>\$ 311,440,976</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 148,216,237	\$ 2,684,753	\$ 150,900,990	\$ 154,554,748	\$ 2,805,459	\$ 157,360,207
再保賠款	-	-	-	7,906	-	7,906
保險賠款與給付	148,216,237	2,684,753	150,900,990	154,562,654	2,805,459	157,368,113
減：攤回再保賠款與給付	( 699,794 )	-	( 699,794 )	( 624,411 )	-	( 624,411 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 147,516,443</u>	<u>\$ 2,684,753</u>	<u>\$ 150,201,196</u>	<u>\$ 153,938,243</u>	<u>\$ 2,805,459</u>	<u>\$ 156,743,702</u>

三四、權 益

(一) 股 本

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數(仟股)	<u>14,500,000</u>	<u>14,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 145,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>13,317,394</u>	<u>12,675,394</u>
普通 股	13,020,394	12,600,394
特 別 股	<u>297,000</u>	<u>75,000</u>
	<u>13,317,394</u>	<u>12,675,394</u>
已發行股本	<u>\$ 133,173,941</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 年及 108 年 12 月 31 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 12 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 163 仟單位，折合普通股 4,071 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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
股本溢價	\$ 19,838,177	\$ 12,998,872
可轉換公司債之轉換 選擇權	290,782	290,782
其他資本公積	<u>373,648</u>	<u>365,572</u>
	<u>\$ 20,502,607</u>	<u>\$ 13,655,226</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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
來源明細：		
成立時餘額		
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過 新光金控公司發行 股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</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)
可轉換公司債轉換		
溢價	7,401,898	7,401,898
發行新股溢價及股份		
轉換	34,102,976	27,232,985
發放現金股利	( 2,445,185)	( 2,445,185)
庫藏股交易	( 158,963)	( 128,277)
彌補虧損	( 30,291,229)	( 30,291,229)
小計	<u>8,461,991</u>	<u>1,622,686</u>
合計	<u>\$19,838,177</u>	<u>\$12,998,872</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，除法令另有關規定外，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，參閱附註三九之(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。

新光金控公司於 110 年 2 月 26 日舉行董事會通過擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	109年度
法定盈餘公積	\$ 1,270,297
特別盈餘公積	\$ 32,393,271
普通股現金股利	\$ 5,210,000
特別股現金股利	\$ 261,450

有關 109 年度之盈餘分配尚待股東常會決議。

#### (四) 特別盈餘公積

	109年12月31日	108年12月31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
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列特別盈餘公積(詳下述2)	156,585	156,585
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(詳下述3)	3,377,273	3,377,273

(接次頁)



(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
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
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)	30,541,998	-
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)	<u>18,670</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 38,862,530</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 12 月 31 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。

新光人壽公司依金管保財字第 10904917647 號函之規定，就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則公報第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他金管會指定評估方式等規定補足保險合約負債。

嗣後處分該投資性不動產者，如有依前述規定提列之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經金管會核准後，就原提列之特別盈餘公積之比率予以迴轉。

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12月31日	108年12月31日
年初餘額	\$ 9,323,323	(\$ 2,951,688)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 2,111,553)	7,362,212
權益工具	( 11,111,930)	8,253,386
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	2,005,985	( 2,330,047)
債務工具備抵損失之		
調整	8,182	( 11,536)
採用權益法之關聯企業		
之份額	( 6,008)	8,449
重分類調整		
處分債務工具	205,960	( 1,089,381)
處分債務工具相關		
所得稅	( 41,822)	217,529
本年度其他綜合損益	( 11,051,186)	12,410,612
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	1,643,083	( 162,399)
處分權益工具相關所得稅	( 13,716)	26,798
年底餘額	<u>(\$ 98,496)</u>	<u>\$ 9,323,323</u>

2. 不動產重估增值

	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)
年初餘額	\$ 90,250	\$ -
不動產重估增值	90,879	113,974
不動產重估增值相關所得稅	( 12,273)	( 23,724)
本年度其他綜合損益	78,606	90,250
年底餘額	<u>\$ 168,856</u>	<u>\$ 90,250</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年度	108年度
年初餘額	\$ 401,752	\$ 409,160
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	73,672	68,157
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	( 7,747)	( 6,072)
確定福利計畫精算損益	24	589
確定福利計畫精算損益 相關所得稅	( 5)	( 118)
非控制權益現金股利	( 69,964)	( 69,964)
子公司股份基礎給付	342	-
年底餘額	<u>\$ 398,074</u>	<u>\$ 401,752</u>

(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
本年度增加	-	-	-
本年度減少	( 14,267)	( 10,000)	( 24,267)
109年12月31日股數	<u>-</u>	<u>10,205</u>	<u>10,205</u>
108年1月1日股數	14,267	20,205	34,472
本年度增加	-	-	-
108年12月31日股數	<u>14,267</u>	<u>20,205</u>	<u>34,472</u>

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，並於 109 年度全數出售，出售價款為 121,655 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 年度出售其持有之本公司股票 10,000 仟股，相關處分價款為 82,055 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。

### 三五、每股盈餘

單位：每股元

	109年度	108年度（重編後）
基本每股盈餘	<u>\$ 1.12</u>	<u>\$ 1.61</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.54</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本年度淨利

	109年度	108年度（重編後）
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 14,385,587</u>	<u>\$ 19,833,125</u>
減：特別股股利	<u>33,732</u>	<u>-</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	14,351,855	19,833,125
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	<u>65,825</u>	<u>65,051</u>
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 14,417,680</u>	<u>\$ 19,898,176</u>

#### 股    數

單位：仟股

	109年度	108年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	12,836,669	12,315,347
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	666,449	636,090
員工酬勞	<u>626</u>	<u>483</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>13,503,744</u>	<u>12,951,920</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、手續費及佣金淨損益

	109年度	108年度
手續費及佣金收入		
手續費收入	\$ 7,975,433	\$ 6,503,026
再保佣金收入	<u>323,444</u>	<u>316,290</u>
	<u>8,298,877</u>	<u>6,819,316</u>
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	( 8,524,813)	( 11,362,832)
手續費支出	( <u>2,009,768</u> )	( <u>1,988,388</u> )
	( <u>10,534,581</u> )	( <u>13,351,220</u> )
	<u>(\$ 2,235,704)</u>	<u>(\$ 6,531,904)</u>

三七、保險業務淨收益

	109年度	108年度
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 296,086,372	\$ 313,283,956
再保費收入	<u>-</u>	( <u>4</u> )
保費收入合計	296,086,372	313,283,952
減：再保費支出	( 1,576,601)	( 1,387,377)
未滿期保費準備淨變動	( <u>256,114</u> )	( <u>455,599</u> )
自留滿期保費收入合計	294,253,657	311,440,976
外匯價格準備淨變動	( 3,081,913)	2,655,944
分離帳戶保險商品收益 (附註三一)	<u>5,180,307</u>	<u>7,493,832</u>
	<u>296,352,051</u>	<u>321,590,752</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	150,900,990	157,368,113
減：攤回再保賠款與給付	( <u>699,794</u> )	( <u>624,411</u> )
自留保險賠款與給付	150,201,196	156,743,702
承保費用	12,370	12,731
安定基金	730,029	719,339
分離帳戶保險商品費用 (附註三一)	<u>5,180,307</u>	<u>7,493,832</u>
	<u>156,123,902</u>	<u>164,969,604</u>
	<u>\$ 140,228,149</u>	<u>\$ 156,621,148</u>

三八、投資淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
利息收入		
銀行存款	\$ 1,689,509	\$ 2,433,004
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	1,263,632	1,654,827
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	3,662,129	4,305,942
按攤銷後成本衡量之金融 資產	79,105,574	81,891,844
放    款	20,250,427	21,934,971
其    他	621,736	760,050
	<u>\$ 106,593,007</u>	<u>\$ 112,980,638</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	\$ 6,985,293	\$ 39,445,043
股利收入	7,792,890	5,777,366
處分投資損益		
非衍生工具	11,857,849	21,780,258
衍生工具	25,024,478	( 19,927,982)
國外投資可分配收益	1,541,268	1,199,802
	<u>\$ 53,201,778</u>	<u>\$ 48,274,487</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	\$ 8,660,337	\$ 10,195,474
國外投資可分配收益	117,396	118,199
	<u>\$ 8,777,733</u>	<u>\$ 10,313,673</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資損益		
處分投資損益	<u>\$ 419,213</u>	<u>\$ 1,356,561</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產 損益		
處分投資損益	<u>\$ 37,836,265</u>	<u>\$ 9,889,007</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
投資性不動產利益		
投資性不動產公允價值 評價損益	\$ 2,163,067	\$ 2,204,745
租金收入(附註四一)	<u>3,830,248</u>	<u>3,861,956</u>
	<u>\$ 5,993,315</u>	<u>\$ 6,066,701</u>
資產(減損損失)迴轉利益		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資	(\$ 8,279)	\$ 11,536
按攤銷後成本衡量之金融 資產	( <u>50,994</u> )	<u>296,483</u>
	<u>(\$ 59,273)</u>	<u>\$ 308,019</u>
其他淨投資損益		
處分採用權益法之投資 損益	(\$ <u>640</u> )	<u>\$ -</u>

### 三九、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
短期員工福利		
薪資費用	\$ 17,759,243	\$ 17,496,698
勞健保費用	1,339,524	1,306,924
退職後福利	710,815	741,692
其他員工福利	606,083	593,777
股份基礎給付	64,693	38,226
董事酬金	<u>198,193</u>	<u>194,475</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 20,678,551</u>	<u>\$ 20,367,792</u>
依功能別彙總		
淨收益	\$ 3,853,428	\$ 4,542,863
營業費用	<u>16,825,123</u>	<u>15,824,929</u>
	<u>\$ 20,678,551</u>	<u>\$ 20,367,792</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 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別如下：  
估列比例

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	0.03%	0.03%
董事酬勞	0.29%	0.29%

金 額

	<u>109年度</u>		<u>108年度</u>	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 4,500		\$ 5,000	
董監事酬勞		41,850		46,500

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

本公司於 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

	<u>108年度</u>		<u>107年度</u>	
	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

	<u>109年度</u>	<u>108年度 (重編後)</u>
不動產及設備	\$ 864,291	\$ 780,229
投資性不動產	46	184
使用權資產	688,262	639,973
無形資產	292,998	346,168
其他資產	<u>158,029</u>	<u>86,244</u>
	<u>\$ 2,003,626</u>	<u>\$ 1,852,798</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 1,552,599</u>	<u>\$ 1,420,386</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 451,027</u>	<u>\$ 432,412</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
產生租金收入	\$ 1,028,225	\$ 888,203
未產生租金收入	<u>56,415</u>	<u>35,830</u>
	<u>\$ 1,084,640</u>	<u>\$ 924,033</u>

四十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度 (重編後)</u>
當期所得稅		
當年度產生者	(\$ 2,859,409)	(\$ 1,484,050)
未分配盈餘加徵	( 476,573)	( 3,382)
以前年度之調整	2,450	233,074
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>9,300,740</u>	<u>2,526,123</u>
認列於損益之所得稅利益	<u>\$ 5,967,208</u>	<u>\$ 1,271,765</u>

會計所得與所得稅利益（費用）之調節如下：

	109年度	108年度（重編後）
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 8,492,051</u>	<u>\$ 18,629,517</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	(\$ 1,698,411)	(\$ 3,725,903)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具處分 損益	73,863	( 44,752)
稅上不可減除之費損	337,593	507,250
免稅所得	5,930,431	7,549,729
未認列之暫時性差異	6,850	85,176
未認列之可減除虧損扣抵	3,732,552	( 2,723,046)
基本稅額應納差額	( 1,429,892)	( 239,467)
未分配盈餘加徵	( 476,573)	( 3,382)
國外所得扣繳稅額無抵減 效果	( 500,927)	( 354,338)
於其他課稅轄區營運之個體 適用不同稅率之影響數	( 2,613)	( 5,966)
以前年度之調整	2,450	233,074
其他	( 8,115)	( 6,610)
認列於損益之所得稅利益	<u>\$ 5,967,208</u>	<u>\$ 1,271,765</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之一般所得稅率為 20%，如依基本所得稅率 12% 計算之基本所得稅額高於一般所得稅額時，應另就基本稅額與一般所得稅額之差額繳納稅款；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年度	108年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	\$ 13,716	(\$ 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	( 13,716)	26,798
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## (三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度 (重編後)
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生		
— 確定福利計畫精算損益	(\$ 1,546)	(\$ 38,885)
不動產重估增值	( 12,273)	( 23,724)
— 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	2,007,767	( 2,328,528)
重分類調整		
— 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	( 41,822)	217,529
— 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 604,949)	( 3,632,076)
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 1,347,177</u>	<u>(\$ 5,805,684)</u>

## (四) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 943,931</u>	<u>\$ 1,296,063</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,532,210</u>	<u>\$ 142,762</u>

## (五) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

	重 編 後 年 初 餘 額	認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
不動產折舊差異	\$ 273,510	\$ 3,807	\$ -	\$ -	\$ 277,317
投資性不動產公允價值	15,366	( 4,123)	-	-	11,243
確定福利計畫	105,972	( 5,514)	23,639	-	124,097
金融資產未實現評價及兌換損益	11,457,200	12,462,818	-	-	23,920,018
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	183,836	-	48,578	( 14,344)	218,070
備抵呆帳	459,741	33,939	-	-	493,680
其他	109,312	28,202	-	-	137,514
虧損扣抵	<u>4,614,037</u>	<u>( 2,761,443)</u>	<u>-</u>	<u>13,716</u>	<u>1,866,310</u>
合 計	<u>\$ 17,218,974</u>	<u>\$ 9,757,686</u>	<u>\$ 72,217</u>	<u>(\$ 628)</u>	<u>\$ 27,048,249</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重 編 後 年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
投資性不動產公允 價值	\$ 6,425,014	\$ 298,935	\$ 12,273	\$ -	\$ 6,736,222
確定福利計畫	228,506	112,257	25,184	-	365,947
商譽攤銷	256,087	1,430	-	-	257,517
金融資產未實現 評價及兌換損益	57,326	44,324	-	-	101,650
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產未實 現損益	1,312,417	-	( 1,312,417)	-	-
其 他	18,811	-	-	-	18,811
土地增值稅準備	<u>2,902,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,902,797</u>
合 計	<u>\$ 11,200,958</u>	<u>\$ 456,946</u>	<u>(\$ 1,274,960)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,382,944</u>

### 108 年度 (重編後)

	重 編 後 年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	重 編 後 年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
不動產折舊差異	\$ 268,877	\$ 4,633	\$ -	\$ -	\$ 273,510
投資性不動產公允 價值	17,517	( 2,151)	-	-	15,366
確定福利計畫	207,298	( 90,430)	( 10,896)	-	105,972
金融資產未實現 評價及兌換損益	8,063,989	3,393,211	-	-	11,457,200
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	4,677,976	( 2,161)	( 4,516,480)	24,501	183,836
備抵呆帳	450,246	9,495	-	-	459,741
其 他	39,660	69,652	-	-	109,312
虧損扣抵	<u>5,246,870</u>	<u>( 606,035)</u>	<u>-</u>	<u>( 26,798)</u>	<u>4,614,037</u>
合 計	<u>\$ 18,972,433</u>	<u>\$ 2,776,214</u>	<u>(\$ 4,527,376)</u>	<u>(\$ 2,297)</u>	<u>\$ 17,218,974</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
投資性不動產公允 價值	\$ 6,349,440	\$ 51,850	\$ 23,724	\$ -	\$ 6,425,014
確定福利計畫	-	200,517	27,989	-	228,506
商譽攤銷	254,656	1,431	-	-	256,087
金融資產未實現 評價及兌換損益	61,033	( 3,707)	-	-	57,326
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	85,822	-	1,226,595	-	1,312,417
其 他	18,811	-	-	-	18,811
土地增值稅準備	<u>2,902,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,902,797</u>
合 計	<u>\$ 9,672,559</u>	<u>\$ 250,091</u>	<u>\$ 1,278,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,200,958</u>

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

	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)
虧損扣抵	<u>\$ 31,246,282</u>	<u>\$ 54,081,502</u>
資產減損	<u>\$ 722,535</u>	<u>\$ 694,359</u>

(七) 虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 3,744,871	114年
<u>36,832,961</u>	117年
<u>\$ 40,577,832</u>	

(八) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核 定 年 度
新光金控公司	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	107
新富保代公司	107
新光金保代公司	104
新光投信公司	104
新光金創投公司	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，核定差異均已入帳。對於 100 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司已依法提起行政救濟。
2. 元富證券公司 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

易所得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)營業讓與攤銷費用等及(3)權證淨損失不得認列為基本所得額之減項等項目，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。

#### 四一、關係人交易事項

##### (一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與新光金控公司或子公司之關係
許 澎	主要管理階層
林伯翰等董事共十一人	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
麗崑風光能源公司	關聯企業
益鼎國際投資公司	其他關係人
誠鼎創業投資公司	其他關係人
啟鼎創業投資公司	其他關係人
遠鼎創業投資公司	其他關係人
華鼎國際創業投資公司	其他關係人
信邦電子公司	其他關係人
義隆電子公司	其他關係人
帝寶工業公司	其他關係人
閱暉實業公司	其他關係人
益鼎創業投資管理顧問公司	其他關係人
益鼎生技創業投資公司	其他關係人
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與新光金控公司或子公司之關係
新光海洋公司	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
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
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
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
新群電子公司	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

(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>
新昕投資公司	其他關係人
郭吳如月	實質關係人
大台北寬頻網路公司	實質關係人
欣泛亞聚酯工業公司	實質關係人
啟耀光電公司	實質關係人
盛弘醫藥公司	實質關係人
笙科電子公司	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
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
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

(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
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
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 12 月 31 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)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12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 69,493	-	\$ 240,672	-
華南商業銀行公司	168,947	-	297,703	-
	<u>\$ 238,440</u>	<u>-</u>	<u>\$ 538,375</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12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
實質關係人				
台新國際商業銀行	\$ 2,980	-	\$ 5,480	-

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12月31日	108年12月31日
實質關係人		
華南商業銀行股份有限公司	\$ 15,328	\$ 13,011
台新國際商業銀行股份有限公司	190,133	156,889
	<u>\$ 205,461</u>	<u>\$ 169,900</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	12月31日			年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)		
109年	\$ 19,746	-	\$ 357	-		
108年	21,473	-	443	-		

109年度								
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	主要管理階層	-	-	-	-	-	-	無
	實質關係人	21,332	19,746	19,746	-	不動產	357	無

108年度								
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	主要管理階層	1,390	-	-	-	不動產	3	無
	實質關係人	27,416	21,473	21,473	-	不動產	440	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

#### (2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

##### 放款

年 度	12月31日			年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)		
109年	\$ 1,937,199	-	\$ 28,128	-		
108年	1,912,801	-	38,729	-		

109年度								
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	13,002	8,506	8,506	-	車 輛	208	無
自用住宅抵押放款	74	555,866	484,700	484,700	-	不 動 產	6,412	無
其他放款	實質關係人							
	元鼎投資公司	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	1,584	無
	郭吳月如	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	2,217	無
	其 他	80,000	80,000	80,000	-	不 動 產、上 市櫃股票	585	無
	其他關係人							
	文士企管顧問	159,800	159,800	159,800	-	不 動 產、上 市櫃股票	2,258	無
	新光兆豐公司	712,000	670,000	670,000	-	不 動 產	11,160	無
	加棟開發公司	48,000	16,000	16,000	-	上市櫃股票	148	無
	洪琪公司	182,600	174,000	174,000	-	不 動 產、上 市櫃股票	2,472	無
	其 他	91,288	74,193	74,193	-	不 動 產、上 市櫃股票	1,084	無

108年度								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	24	19,421	12,381	12,381	-	車輛	266	無
自用住宅抵押放款	74	561,230	473,520	473,520	-	不動產	7,126	無
其他放款	實質關係人							無
	元鼎投資公司	150,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	2,046	無
	洪琪公司	271,580	181,600	181,600	-	不動產、上市櫃股票	3,849	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	2,250	無
	其他	80,000	80,000	80,000	-	不動產、上市櫃股票	593	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	496,000	-	-	-	不動產	6,604	無
	新光兆豐公司	690,000	690,000	690,000	-	不動產	11,713	無
	文士企管顧問公司	205,900	157,300	157,300	-	不動產、上市櫃股票	2,961	無
	加棟開發公司	67,000	48,000	48,000	-	上市櫃股票	927	無
	新光合成纖維公司	500,000	-	-	-	上市櫃股票	182	無
	其他	21,600	-	-	-	上市櫃股票	212	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

關係人名稱	109年度				
	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	\$ 8,820	\$ 8,820	\$ -	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	9,800	<u>9,800</u>	-	0.50	上市櫃股票
		<u>\$ 18,620</u>			

關係人名稱	108年度				
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容
實質關係人					
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
瑞新興業公司	10,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ 945</u>			

#### 4. 存款

關係人名稱	109年度		
	期末餘額	利率區間	利息支出
<b>實質關係人</b>			
新光產物保險公司	\$ 1,108,439	0%-1.50%	\$ 3,624
友輝光電公司	999,853	0%-1.04%	314
鴻新建設公司	276,467	0%-0.65%	1,561
新昕國際公司	109,052	0%-0.48%	330
東北角育樂開發公司	67,078	0%-0.40%	41
傑仕堡商旅股份有限公司	124,695	0%-0.63%	277
新光紡織公司	77,261	0%-1.04%	46
新誼整合科技公司	93,637	0%-0.66%	35
大台北寬頻網路公司	169,938	0%-0.48%	960
其他	640,471		689
	<u>3,666,891</u>		<u>7,877</u>
<b>其他關係人</b>			
新合成纖維公司	688,456	0%-0.30%	67
大台北區瓦斯公司	587,744	0%-0.72%	2,314
永光公司	52,966	0%-0.79%	64
誼光保全公司	329,896	0%-0.40%	107
新光醫療財團法人	590,565	0%-0.48%	132
財團法人新光人壽			
慈善基金會	69,470	0%-0.40%	80
財團法人新光吳			
火獅文教基金會	105,098	0%-1.09%	965
財團法人吳東進			
基金會	77,772	0%-1.07%	671
昕沛實業公司	74,242	0.03%	-
台灣新光健康管理事			
業股份有限公司	59,802	0%-0.66%	47
巨歲投資有限公司	73,758	0.01%-0.30%	4
新保投資股份有限			
公司	55,624	0.03%-0.40%	35
誼光國際公寓大廈管			
理維護股份有限			
公司	98,544	0%-0.05%	18
台灣保全股份有限			
公司	76,706	0%-0.05%	9
其他	1,390,482		9,305
	<u>4,331,125</u>		<u>13,818</u>
	<u>\$ 7,998,016</u>		<u>\$ 21,695</u>

關 係 人 名 稱	108年度		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
<b>實質關係人</b>			
新光產物保險公司	\$ 843,856	0.00%-2.50%	\$ 3,601
友輝光電公司	155,855	0.00%-1.04%	231
鴻新建設公司	271,892	0.00%-0.65%	1,686
新昕國際公司	110,563	0.00%-0.48%	417
新光紡織公司	98,742	0.00%-1.04%	100
傑仕堡商旅股份有限 公司	162,780	0.00%-1.04%	1,023
瑞新興業公司	203,512	0.00%-0.05%	32
東北角育樂開發公司	57,541	0.00%-0.04%	67
永昌投資公司	52,514	0.00%-0.00%	-
元鼎投資公司	87,288	0.00%-0.00%	-
其 他	<u>498,533</u>		<u>2,238</u>
	<u>2,543,076</u>		<u>9,395</u>
<b>其他關係人</b>			
新光合成纖維公司	492,515	0.00%-0.30%	256
大台北區瓦斯公司	584,954	0.00%-0.80%	2,803
誼光保全公司	365,979	0.00%-0.40%	168
新光醫療財團法人 財團法人新光人壽 慈善基金會	205,837	0.00%-0.48%	187
財團法人新光吳 火獅文教基金會	66,787	0.00%-0.40%	139
財團法人吳東進 基金會	98,362	0.00%-1.09%	984
新保投資公司	70,951	0.00%-1.07%	711
其 他	112,632	0.05%-0.40%	257
	<u>1,161,141</u>		<u>8,034</u>
	<u>3,159,158</u>		<u>13,539</u>
	<u>\$ 5,702,234</u>		<u>\$ 22,934</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 109 年及 108 年 12 月 31 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年度

108年度

取得使用權資產

其他關係人

大台北區瓦斯公司

\$ 51,164

\$ 215,745

新保運通公司

-

1,042

51,164

216,787

實質關係人

新光紡織公司

-

423

匯豐投資公司

7,025

-

7,025

423

\$ 58,189

\$ 217,210

租賃負債

關係人類別 / 名稱

109年12月31日

108年12月31日

租賃負債

其他關係人

大台北區瓦斯公司

\$ 610,912

\$ 657,406

其他

3,279

3,841

614,191

661,247

實質關係人

其他

5,323

728

\$ 619,514

\$ 661,975

關係人類別 / 名稱

109年度

108年度

利息費用

其他關係人

\$ 15,075

\$ 15,621

實質關係人

113

25

\$ 15,188

\$ 15,646

折舊費用

其他關係人

\$ 109,313

\$ 94,862

實質關係人

2,496

758

\$ 111,809

\$ 95,620

租賃費用

其他關係人

\$ 2,348

\$ 16,610

實質關係人

9,248

410

\$ 11,596

\$ 17,020

截至 109 年及 108 年 12 月 31 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12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 32,356	\$ 28,908
實質關係人	<u>7,021</u>	<u>7,021</u>
	<u>\$ 39,377</u>	<u>\$ 35,929</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12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 2,249	\$ 418
實質關係人	<u>982</u>	<u>1,322</u>
	<u>\$ 3,231</u>	<u>\$ 1,740</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12月31日	108年12月31日
其他關係人		
新光三越百貨公司	\$ 3,771,429	\$ 4,274,286
誼光國際公寓大樓管 理維護公司	124,397	161,350
其    他	<u>201,296</u>	<u>146,924</u>
	<u>4,097,122</u>	<u>4,582,560</u>
實質關係人	<u>623,032</u>	<u>101,958</u>
	<u>\$ 4,720,154</u>	<u>\$ 4,684,518</u>

租賃收入彙總如下：

	109年度		108年度	
	金    額	%	金    額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	\$ 479,317	17	\$ 502,857	16
新光醫療財團法人	33,936	1	33,860	1
其    他	<u>110,889</u>	<u>4</u>	<u>102,744</u>	<u>3</u>
	<u>624,142</u>	<u>22</u>	<u>639,461</u>	<u>20</u>
實質關係人	<u>71,992</u>	<u>2</u>	<u>47,238</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 696,134</u>	<u>24</u>	<u>\$ 686,699</u>	<u>22</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 年及 108 年 12 月 31 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	109年12月31日	108年12月31日
其他關係人	\$ 29,528	\$ 29,072
實質關係人	<u>12,869</u>	<u>12,115</u>
	<u>\$ 42,397</u>	<u>\$ 41,187</u>

7. 其他什項淨利益（損失）

	109年度		108年度	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 148,500	\$ 120,672	\$ 139,131	\$ 126,447
實質關係人	<u>53,516</u>	<u>11,996</u>	<u>40,014</u>	<u>9,927</u>
	<u>\$ 202,016</u>	<u>\$ 132,668</u>	<u>\$ 179,145</u>	<u>\$ 136,374</u>

8. 承保佣金支出

	109年度	108年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 2,204	\$ 2,702
台新國際商業銀行	373,533	719,924
華南商業銀行股份 有限公司	<u>168,688</u>	<u>292,490</u>
	<u>\$ 544,425</u>	<u>\$ 1,015,116</u>

9. 手續費收入

	109年度	108年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 370,020	\$ 367,164
新誼整合科技公司	460	204
台新國際商業銀行	363	239
其他	212	223
其他關係人		
台灣新光保全公司	749	930
新光三越百貨公司	11,013	8,460
新光醫療財團法人	4,940	7,749
其他	<u>2,096</u>	<u>1,176</u>
	<u>\$ 389,853</u>	<u>\$ 386,145</u>

10. 手續費支出

	109年度	108年度
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 5,649	\$ 5,599
台新國際商業銀行	57,537	55,154
華南永昌綜合證券 公司	55	30
華南商業銀行公司	532	16,115
其他關係人		
新光三越百貨公司	9,670	8,999
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	1,199	1,168
	<u>\$ 74,642</u>	<u>\$ 87,065</u>

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	109年度	108年度
其他關係人		
誼光國際公寓 大樓管理維護 公司	<u>\$ 8,972</u>	<u>\$ 3,994</u>

(2) 保險費

	109年度	108年度
實質關係人		
新光產物保險 公司	<u>\$ 47,078</u>	<u>\$ 47,094</u>

(3) 郵電費

	109年度	108年度
實質關係人		
台新國際商業 銀行	\$ 132	\$ 36
大台北寬頻網路 公司	43,903	41,383
其他關係人		
台灣保全公司	21	34
	<u>\$ 44,056</u>	<u>\$ 41,453</u>

(4) 勞 務 費

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
其他關係人		
台灣新光保全		
公司	\$ 87,867	\$ 93,585
其 他	54,576	40,262
實質關係人		
傑仕堡商旅公司	66,656	63,726
其 他	<u>160</u>	<u>157</u>
	<u>\$ 209,259</u>	<u>\$ 197,730</u>

(5) 捐 贈

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
其他關係人		
財團法人新光人壽		
慈善基金會	\$ 7,030	\$ 22,000
財團法人私立東吳		
大學	1,800	1,800
新光醫療財團法人	-	40,000
財團法人新光銀行		
文教基金會	<u>-</u>	<u>5,000</u>
	<u>\$ 8,830</u>	<u>\$ 68,800</u>

上列捐贈分別經合併公司 109 年 11 月 4 日及 9 月 29 日；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 2,000 仟元及 30 仟元；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醫療財團法人 40,000 仟元。

合併公司 108 年 10 月 9 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人新光銀行文教善基金會金額為 5,000 仟元。

## (6) 其他費用

	109年度	108年度
其他關係人	\$ 77,139	\$ 84,891
實質關係人	<u>42,510</u>	<u>6,670</u>
	<u>\$ 119,649</u>	<u>\$ 91,561</u>

新光人壽公司與傑仕堡商旅公司 109 年度其他費用及租賃費用交易金額分別為 16,675 仟元及 8 仟元，其他營業收入交易金額為 20,023 仟元，其中 2,498 仟元因交易性質以淨額表達，淨額後列於其他費用及租賃費用金額分別為 14,185 仟元及 0 仟元，其他營業收入金額為 17,525 仟元。

## 12. 受益憑證投資

	109年12月31日	108年12月31日
實質關係人		
台新證券投資信託公司	\$ 6,491,876	\$ 2,246,985
華南永昌證券投資信託公司	<u>2,607,179</u>	<u>1,011,150</u>
	<u>\$ 9,099,055</u>	<u>\$ 3,258,135</u>

合併公司於 109 年及 108 年度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年度	108年度
買 進	<u>\$ 11,081,195</u>	<u>\$ 4,014,110</u>
賣 出	<u>\$ 5,376,276</u>	<u>\$ 1,582,060</u>

## 13. 附買回債券負債

	109年度			
	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	\$ 1,729,500	\$ 1,920,436	\$ -	\$ 333
福邦證券股份有限公司	<u>300,000</u>	<u>299,267</u>	-	<u>1</u>
	<u>\$ 2,029,500</u>	<u>\$ 2,219,703</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 334</u>

	108年度			
	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	1,988,500	2,207,841	-	477
台新綜合證券股份有限公司	<u>10,300,000</u>	<u>10,336,501</u>	-	<u>122</u>
	<u>\$13,038,500</u>	<u>\$13,298,256</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 607</u>

#### 14. 附賣回債券投資

109 年度：無。

關係人名稱	108年度		
	期末餘額	利率區間 %	利息收入
實質關係人			
台新商業銀行	\$ -	0.54-0.60	\$ 122
福邦證券公司	-	0.30-0.35	1
華南永昌綜合證券公司	-	0.35	-
台新綜合證券股份有限公司	-	0.15-0.45	<u>3</u>
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 126</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年度		108年度	
	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	\$ 8,200,000	\$ 8,407,040	\$ 4,600,000	\$ 4,800,844
台新綜合證券公司	1,300,000	1,297,168	1,900,000	1,899,130
福邦證券公司	300,000	298,837	750,000	748,361
華南商業銀行	1,050,000	1,046,132	950,000	948,825
華南永昌綜合證券公司	<u>2,200,000</u>	<u>2,189,876</u>	<u>2,450,000</u>	<u>2,473,472</u>
	<u>\$ 13,050,000</u>	<u>\$ 13,239,053</u>	<u>\$ 10,650,000</u>	<u>\$ 10,870,632</u>

## 16. 賣 斷

	109年度		108年度	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
福邦證券公司	\$ 350,000	\$ 348,722	\$ 350,000	\$ 349,182
台新國際商業銀行	3,900,000	4,003,868	7,750,000	8,047,897
台新綜合證券公司	1,000,000	1,001,013	1,150,000	1,150,003
新光產物保險公司	-	-	-	-
華南商業銀行	1,300,000	1,294,181	1,650,000	1,645,601
華南永昌綜合證券公司	1,950,000	1,945,213	2,800,000	2,797,399
昕明實業公司	-	-	150,000	150,000
昕沛實業公司	-	-	60,000	60,000
合 計	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>\$ 8,592,997</u>	<u>\$ 13,910,000</u>	<u>\$ 14,200,082</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年度到期還本，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年度	108年度
<u>實質關係人</u>		
台新綜合證券公司	\$ 3,794	\$ 1,542
華南永昌綜合證券公司	15,307	10,176
	<u>\$ 19,101</u>	<u>\$ 11,718</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年度		108年度	
	借 券	還 券	借 券	還 券
<u>實質關係人</u>				
華南永昌綜合證券公司	<u>\$ 1,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,020</u>	<u>\$ -</u>



20. 預付款項

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
實質關係人		
新光三越百貨公司	\$ 9,743	\$ 8,597
台灣新光保全公司	5,120	4,707
台灣新光實業公司	5,271	-
其他關係人		
其 他	<u>631</u>	<u>137</u>
	<u>\$ 20,765</u>	<u>\$ 13,441</u>

合併公司於109年及108年12月31日對新光三越百貨公司、台灣新光保全公司及台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。

21. 取得之不動產、廠房及設備

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
實質關係人		
台灣新光保全公司	\$ 34,245	\$ 30,614
瑞鴻財顧公司	950	-
新誼整合科技公司	<u>-</u>	<u>8,394</u>
	<u>\$ 35,195</u>	<u>\$ 39,008</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。

22. 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

	<u>109年度</u>	
	<u>授 信 戶</u>	<u>本期最高餘額 期 末 餘 額</u>
主要管理階層		
吳 邦 聲	兆邦投資公司	<u>\$ 325</u> <u>\$ 215</u>

	108年度		
	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	\$ 325
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	<u>257,700</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 541,542</u>	<u>\$ 325</u>

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

#### 23. 其他應收款

	109年12月31日	108年12月31日
實質關係人		
台新國際商業銀行	\$ 81	\$ -
華南商業銀行公司	10	-
其他關係人		
其 他	<u>-</u>	<u>92</u>
	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 92</u>

#### 24. 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），轉讓手續費收入依放款合約期間攤銷，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年度	108年度
短期員工福利	\$ 615,234	\$ 660,718
退職後福利	10,413	7,144
其他長期員工福利	103,052	86,373
股份基礎給付	<u>3,886</u>	<u>442</u>
	<u>\$ 732,585</u>	<u>\$ 754,677</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。

#### 四二、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12月31日	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（含抵繳存出保證金）	\$ 5,678,100	\$ 5,682,600
按攤銷後成本衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	10,102,558	9,184,553
不動產及設備	1,586,174	1,596,810
投資性不動產	178,873	179,553
其他資產－其他	970,000	971,500
其他資產－其他	1,227,876	1,337,749
受限制資產－定期存款及補償性存款		

#### 四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 109 年 12 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 18 筆，未來支付合約餘款如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
110 年度至 114 年度	<u>\$ 3,028,683</u>	

(二) 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	109年12月31日	108年12月31日
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ 12,233,770
開發信用狀餘額	2,846,029	2,308,079
信託負債	151,902,588	147,669,280
授信承諾（不含信用卡）	200,910,419	187,312,541
授信承諾－信用卡	1,879,411	1,993,492

(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 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	\$ 5,132,674	應付保管有價證券	\$ 7,459,123
短期投資		信託資本	
基金投資	69,292,695	金錢信託	113,340,186
債券投資	40,152,912	不動產信託	31,483,506
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	( 1,308,645)
保管有價證券	7,459,123	兌換	( 36)
不動產		本期損益	<u>928,454</u>
土地	26,999,065		
房屋及建築	6,906		
在建工程	<u>2,720,248</u>		
信託資產總額	<u>\$ 151,902,588</u>	信託負債總額	<u>\$ 151,902,588</u>

信託帳損益表

109 年度

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	5,081
特別股現金股利收入		2,598,194
普通股現金股利收入		6,981
財產交易利益		1,583,571
已實現資本利得		<u>1,672,022</u>
		<u>5,865,849</u>
信託費用		
管理費	(	115,901)
手續費	(	376)
財產交易損失	(	4,820,767)
其他費用	(	13)
		<u>( 4,937,057)</u>
稅前純益		<u>928,792</u>
所得稅費用	(	338)
稅後純益		<u>\$ 928,454</u>

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	5,132,674
短期投資							
	基金投資						69,292,695
	債券投資						40,152,912
	普通股投資						138,965
保管有價證券							
	保管有價證券						7,459,123
不動產							
	土地						26,999,065
	房屋及建築						6,906
	在建工程						<u>2,720,248</u>
							<u>\$ 151,902,588</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 年度

	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>

(四) 截至 109 年 12 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 截至 109 年 12 月 31 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 12 月 31 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 100 年 8 月 8 日因保證金不足，經平倉後致生超額損失新台幣 181,219,908 元，經以其提供之債券擔保品所得款項抵償並扣除交易手續費折讓後，尚欠新台幣 131,229,844 元，申報違約在案。嗣就杜君名下財產續行追償，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，提起刑事暨附帶民事訴訟-(1)刑事部分：臺灣高等法院第二審判決於 108 年 1 月 23 日宣判黃君與元富期貨均無罪，確定在案；(2)附帶民事訴訟部分：臺北地方法院於 107 年 11 月 30 日判決駁回杜君之訴，然杜君不服復提起上訴並聲請訴訟救助，高等法院於 109 年 5 月 14 日駁回訴訟救助；本案部分因杜君未納裁判費，於 109 年 5 月 28 日裁定駁回在案，元富期貨勝訴確定。
4. 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。

#### 四四、重大之期後事項

新光人壽保險公司於110年1月15日簽約購買台北市中華開發大樓，金額9,288,800仟元，將依約辦理產權過戶事宜；於110年1月21日得標高雄市前金區舊圖書總館市有地地上權標案，金額302,888仟元，將於110年4月2日前簽約地上權契約；於110年1月29日簽約購買新竹市東區萊恩廣場，金額5,640,000仟元，將依約辦理產權過戶事宜。

#### 四五、合併公司業務別財務資訊

##### 109 年度

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益(損失)	\$ 87,881,996	\$ 854,250	\$ 11,519,351	\$ 30,021	\$100,285,618
利息以外淨收益	158,045,253	5,467,437	3,814,654	524,187	167,851,531
淨 收 益	245,927,249	6,321,687	15,334,005	554,208	268,137,149
保險負債準備淨變動	( 231,247,233)	-	-	-	( 231,247,233)
呆帳(費用)利益	( 39,761)	( 75,778)	( 1,157,820)	( 160,016)	( 1,433,375)
營業費用	( 12,989,166)	( 4,059,237)	( 8,746,278)	( 1,169,809)	( 26,964,490)
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,651,089	2,186,672	5,429,907	( 775,617)	8,492,051
所得稅利益(費用)	6,982,463	( 254,119)	( 739,769)	( 21,367)	5,967,208
繼續營業單位稅後淨利(損)	8,633,552	1,932,553	4,690,138	( 796,984)	14,459,259

##### 108 年度 (重編後)

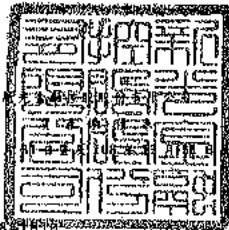
項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益(損失)	\$ 92,449,141	\$ 868,850	\$ 11,893,745	(\$ 9,965)	\$105,201,771
利息以外淨收益	166,107,154	4,361,593	3,046,328	528,180	174,043,255
淨 收 益	258,556,295	5,230,443	14,940,073	518,215	279,245,026
保險負債準備淨變動	( 234,264,063)	-	-	-	( 234,264,063)
呆帳費用	839,075	( 2,741)	( 1,313,086)	-	( 476,752)
營業費用	( 12,696,080)	( 3,608,938)	( 8,478,575)	( 1,091,101)	( 25,874,694)
繼續營業單位稅前淨利(損)	12,435,227	1,618,764	5,148,412	( 572,886)	18,629,517
所得稅利益(費用)	2,023,702	( 130,170)	( 1,170,703)	548,936	1,271,765
繼續營業單位稅後淨利(損)	14,458,929	1,488,594	3,977,709	( 23,950)	19,901,282

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。



四六、其他一類金融控股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

民國 109 年 12 月 31 日



單位：新台幣千元

項 目	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)	項 目	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 2,018,914	\$ 4,878,314	\$ 4,120,076	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,699	\$ 17,200	\$ 41,561
本期所得稅資產	943,770	1,296,305	2,303,000	應付費用	240,604	212,513	174,099
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,003,780	-	-	本期所得稅負債	1,388,147	-	-
其他金融資產	3,109	3,568	3,871	其他應付款	3,701,872	5,107,976	4,962,415
採權益法之投資	256,469,931	250,103,083	194,958,350	應付公司債	14,328,072	14,262,247	14,197,196
不動產及設備—淨額	13,298	7,407	7,527	租賃負債	50,206	17,701	-
使用權資產	48,642	17,609	-	其他負債	37,909	57,266	76,524
無形資產—淨額	1,333	54	373	負債合計	19,774,509	19,674,913	19,451,865
其他資產	422,516	889,503	1,529,822	權益			
				股本			
				普通股股本	130,203,941	126,003,941	121,855,057
				特別股股本	2,970,000	750,000	-
				預收股款	-	-	748,884
				資本公積	20,502,407	13,633,226	13,935,322
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	6,530,395	4,845,115	5,517,796
				特別盈餘公積	38,862,530	21,154,359	21,154,359
				未分配盈餘	35,630,422	59,388,379	38,591,913
				其他權益			
				國外營運機構財務報表換算			
				之兌換差額	( 197,737)	( 38,013)	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	( 1,012,633)	7,252,609	108,835
				透過其他綜合損益按公允價			
				值衡量之債務工具損益	914,159	2,070,714	( 3,060,523)
				不動產及設備	168,856	90,250	-
				採用權益法重分類之其他綜			
				合損益	6,723,319	2,750,206	( 15,066,530)
				庫藏股票	( 115,053)	( 401,846)	( 401,846)
				權益合計	241,180,784	237,520,940	183,471,154
資產總計	\$ 260,955,221	\$ 257,195,843	\$ 202,923,019	負債及權益總計	\$ 260,955,221	\$ 257,195,843	\$ 202,923,019

董事長：許衛



經理人：吳敏儀



會計主管：呂雅茹



新光金通證券股份有限公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	109年度	108年度 (重編後)
收 益		
採用權益法之子公司損 益之份額	\$ 14,934,265	\$ 19,694,087
其他收益	<u>59,605</u>	<u>65,600</u>
	<u>14,993,870</u>	<u>19,759,687</u>
費用及損失		
營業費用	( 431,405)	( 377,139)
利息費用	( 166,960)	( 170,459)
其他費用及損失	( 49,752)	( 13)
費用及損失合計	<u>( 648,117)</u>	<u>( 547,611)</u>
稅前淨利	14,345,753	19,212,076
所得稅利益	<u>39,834</u>	<u>621,049</u>
本期淨利	<u>14,385,587</u>	<u>19,833,125</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	( 7,153,028)	30,346,757
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,232,559</u>	<u>\$ 50,179,882</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.12	\$ 1.61
稀 釋	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.54</u>

董事長：許



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



中華民國  
109年

單位：新台幣千元

	109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日		109年12月31日	
	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益	資產	負債及權益
109年12月31日	\$ 121,275,057	\$ 743,881	\$ 13,926,521	\$ 5,207,294	\$ 21,774,595	\$ 29,264,251	\$ 2,251,644	\$ 45,023,326	\$ 401,446	\$ 11,706,510	\$ 121,275,057	\$ 743,881	\$ 13,926,521	\$ 5,207,294	\$ 21,774,595	\$ 29,264,251
109年12月31日	121,275,057	743,881	13,926,521	5,207,294	21,774,595	29,264,251	2,251,644	45,023,326	401,446	11,706,510	121,275,057	743,881	13,926,521	5,207,294	21,774,595	29,264,251
109年12月31日	-	-	( 672,841)	-	672,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	( 2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	3,100,000	293,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	248,284	( 248,284)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	36,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	12,833,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,643,425
109年12月31日	-	-	-	-	-	155,657	( 115,900)	( 13,492,812)	37,866,728	20,720	-	-	-	-	-	20,316,727
109年12月31日	-	-	-	-	-	89,816,105	( 112,850)	( 12,410,412)	12,866,728	20,720	-	-	-	-	-	89,723,893
109年12月31日	-	-	-	-	-	135,691	-	( 15,621)	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	126,803,041	750,080	13,893,274	4,949,119	21,154,339	29,740,279	( 38,043)	42,533,215	3,796,204	90,150	( 491,844)	11,706,510	5,207,294	21,774,595	29,264,251	37,510,490
109年12月31日	-	-	-	-	-	41,541,941	( 43,541,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	-	( 12,000,000)	12,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	( 12,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	1,645,296	-	1,645,296	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	18,400	-	18,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	42,852,497	-	42,852,497	-	-	-	-	-	-	-	-	42,852,497
109年12月31日	-	-	-	-	5,900,158	-	5,900,158	-	-	-	-	-	-	-	-	5,900,158
109年12月31日	-	-	-	-	( 53,792)	-	( 53,792)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 53,792)
109年12月31日	4,280,050	2,228,000	6,065,640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,315,680
109年12月31日	-	-	64,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,731
109年12月31日	-	-	-	-	52,148	-	52,148	-	-	-	-	-	-	-	-	171,455
109年12月31日	-	-	-	-	( 30,643)	-	( 30,643)	-	-	-	-	-	-	-	-	83,895
109年12月31日	-	-	8,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,075
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	14,165,582	-	-	-	-	-	-	-	-	14,165,582
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	6,365	( 129,221)	( 11,051,184)	3,973,113	78,086	-	-	-	-	( 7,154,210)
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	11,919,058	( 119,721)	( 11,051,184)	3,973,113	78,086	-	-	-	-	7,154,210
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	( 1,815,267)	-	1,815,267	-	-	-	-	-	-	-
109年12月31日	-	-	-	-	-	-	( 101)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 101)
109年12月31日	\$ 121,275,057	\$ 743,881	\$ 13,926,521	\$ 5,207,294	\$ 21,774,595	\$ 29,264,251	\$ 2,251,644	\$ 45,023,326	\$ 401,446	\$ 11,706,510	\$ 121,275,057	\$ 743,881	\$ 13,926,521	\$ 5,207,294	\$ 21,774,595	\$ 29,264,251



新光金融控股股份有限公司

現金

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	109年度	108年度(重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 14,345,753	\$ 19,212,076
折舊及其他攤銷費用	21,949	18,798
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)	( 9,501)	( 24,361)
股份基礎給付酬勞成本	971	249
處分不動產及設備利益	-	( 940)
租賃修改淨利益	( 1)	-
採用權益法之子公司損益之份額	( 14,934,265)	( 19,694,087)
利息收入	( 47,420)	( 27,585)
利息費用	166,960	170,459
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	( 1,003,780)	-
其他資產	1,063,150	1,341,241
應付費用	32,471	38,669
其他應付款	( 4,602)	109,325
其他負債	643	( 92)
營運產生之現金流出	( 367,672)	1,143,752
收取之利息	47,879	27,888
收取之股利	2,790,000	1,213,000
支付之利息	( 105,350)	( 105,408)
(支付)收取之所得稅	( 217,330)	963,058
營業活動之淨現金流入	<u>2,147,527</u>	<u>3,242,290</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	( 13,300,000)	( 6,300,000)
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	( 10,294)	( 3,968)
處分不動產及設備	-	2,524
購置無形資產	( 1,334)	-
投資活動之淨現金流出	<u>( 13,234,149)</u>	<u>( 6,299,591)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
庫藏股票處分	121,655	-
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	( 16,183)	( 16,138)
現金增資	13,225,640	6,276,862
籌資活動之淨現金流入	<u>8,257,222</u>	<u>3,815,539</u>
本期現金及約當現金(減少)增加	( 2,829,400)	758,238
期初現金及約當現金餘額	4,878,314	4,120,076
期末現金及約當現金餘額	\$ <u>2,048,914</u>	\$ <u>4,878,314</u>

董事長：許澎



經理人：吳成



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12月31日	108年12月31日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)	項 目	109年12月31日	108年12月31日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
資 產				負 債			
現 金	\$ 188,001,585	\$ 227,047,839	\$ 56,546,427	應付款項	\$ 8,871,397	\$ 9,551,986	\$ 11,778,278
應收帳款	26,426,309	28,068,995	29,205,181	金融負債	26,099,928	24,162,057	27,646,870
本期所得稅資產	3,635,946	5,016,969	4,926,442	租賃負債	4,779,835	4,781,197	4,520,145
待出售資產	-	-	37,976	負債準備	5,244,198	2,153,191	5,159,324
投 資	2,936,523,229	2,673,469,761	2,572,254,416	遞延所得稅負債	10,426,703	11,184,449	9,640,217
再保險合約資產	632,441	866,525	1,096,943	保險負債	2,990,398,281	2,766,318,016	2,541,831,581
使用權資產	1,882,743	2,027,773	1,956,627	具金融商品性質之保險契約準備	1,428	103	-
不動產及設備	21,867,573	20,915,848	19,809,696	其他負債	14,597,292	9,694,081	6,098,259
無形資產	432,348	374,234	331,502	分離帳戶保險商品負債	41,925,996	41,833,811	41,300,877
遞延所得稅資產	26,288,011	16,484,200	18,012,951	負債總計	<u>3,102,345,058</u>	<u>2,869,678,891</u>	<u>2,647,975,551</u>
其他資產	14,612,178	12,847,414	13,614,610	權 益			
分離帳戶保險商品資產	41,925,996	41,833,811	41,300,877	普通股股本	66,625,234	60,536,582	57,975,606
				資本公積	11,123,890	3,875,900	21,075,224
				保留盈餘	80,421,971	85,424,200	51,540,786
				其他權益	1,712,206	9,437,796	(19,473,519)
				權益合計	<u>159,883,301</u>	<u>159,274,478</u>	<u>111,118,097</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,262,228,359</u>	<u>\$ 3,028,953,369</u>	<u>\$ 2,759,093,648</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,262,228,359</u>	<u>\$ 3,028,953,369</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12月31日	108年12月31日	項	目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資</u>				<u>負</u>			
流動資產		\$ -	\$ 77,176	待分配款項		\$ -	\$ 77,298
其他資產		-	122				
				<u>權</u>			
				普通股股本		-	-
				資本公積		-	-
				保留盈餘		-	-
				權益合計		-	-
資 產 總 計		\$ -	\$ 77,298	負債及權益總計		\$ -	\$ 77,298

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12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 16,297,401	\$ 13,828,722	央行及銀行同業存款	\$ 4,648,555	\$ 8,493,819
存放央行及拆借銀行同業	51,592,655	51,801,518	央行及同業融資	267,740	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,937,897	95,186,626	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,379,543	1,316,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	154,622,717	116,924,827	附買回票券及債券負債	2,064,788	605,125
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,404,110	33,379,766	應付款項	11,502,593	10,275,528
應收款項－淨額	17,978,493	17,324,760	本期所得稅負債	269,493	829,770
貼現及放款－淨額	644,470,441	597,428,365	存款及匯款	910,287,262	815,207,117
採用權益法之投資	163,181	167,353	應付金融債券	27,500,000	22,500,000
不動產及設備－淨額	5,766,680	5,800,197	其他金融負債	6,084,232	8,737,354
使用權資產	3,280,750	3,720,075	租賃負債	3,387,307	3,783,226
投資性不動產	729,587	744,998	其他負債	3,159,355	2,969,253
無形資產－淨額	1,553,534	1,537,107	負債合計	<u>970,550,868</u>	<u>874,718,016</u>
遞延所得稅資產	604,291	573,204	<u>權 益</u>		
其他資產－淨額	<u>1,844,990</u>	<u>1,422,202</u>	普通股股本	46,331,158	44,216,869
			資本公積	1,729,092	1,712,366
			保留盈餘	18,584,054	17,876,860
			其他權益	3,051,555	1,315,609
			權益合計	<u>69,695,859</u>	<u>65,121,704</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,040,246,727</u>	<u>\$ 939,839,720</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,040,246,727</u>	<u>\$ 939,839,720</u>

註：新光商業銀行投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編製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12月31日	108年12月31日	項	目	109年12月31日	108年12月31日
資	產			負	債		
流動資產		\$ -	\$ -	流動負債		\$ -	\$ -
其他資產		-	-				
				權	益		
				普通股股本		-	-
				未分配盈餘		-	-
				權益合計		-	-
資	產	總	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12月31日	108年12月31日	項	目	109年12月31日	108年12月31日
資	產			負	債		
流動資產		\$ 662,599	\$ 635,577	負債合計		\$ 125,753	\$ 147,883
不動產及設備		4,450	1,678				
使用權資產		16,109	47,845	權	益		
無形資產		12,291	12,697	普通股股本		400,000	400,000
其他資產		115,045	114,414	資本公積		123,837	123,316
				保留盈餘		161,905	141,555
				其他權益		( 1,001)	( 543)
				權益合計		684,741	664,328
資產總計		\$ 810,494	\$ 812,211	負債及股東權益總計		\$ 810,494	\$ 812,211

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12月31日	108年12月31日	項	目	109年12月31日	108年12月31日
資	產			負	債		
流動資產		\$ 108,925,413	\$ 86,813,697	流動負債		\$ 92,402,783	\$ 71,655,756
非流動資產		9,819,625	9,783,609	其他負債		545,631	515,073
				負債合計		92,948,414	72,170,829
				權	益		
				普通股股本		16,096,099	16,096,099
				資本公積		28,838	42,358
				保留盈餘		7,991,474	7,043,618
				其他權益		1,795,266	1,472,195
				庫藏股票		( 115,053)	( 227,793)
				權益合計		25,796,624	24,426,477
資產總計		\$ 118,745,038	\$ 96,597,306	負債及權益總計		\$ 118,745,038	\$ 96,597,306

註：元富證券投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編製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12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 242,412	\$ 279,067	負債合計	\$ 158,846	\$ 7,512
採權益法之投資	790,613	850,550	權益		
其他資產	601,760	374,784	普通股股本	1,562,746	1,550,000
			資本公積	237	35
			未分配盈餘	( 37,575)	43,280
			其他權益	( 49,469)	( 96,426)
			權益合計	1,475,939	1,496,889
資產總計	\$ 1,634,785	\$ 1,504,401	負債及權益總計	\$ 1,634,785	\$ 1,504,401

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12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 154,508	\$ 166,871	負債總計	\$ 61,480	\$ 79,450
不動產及設備	347	315	權益		
無形資產	83	103	普通股股本	10,000	10,000
其他資產	8,423	5,580	資本公積	238	40
			法定盈餘公積	12,355	12,355
			未分配盈餘	79,288	71,024
			權益總計	101,881	93,419
資產總計	\$ 163,361	\$ 172,869	負債及權益總計	\$ 163,361	\$ 172,869

## 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年度	108年度 (重編後)
營業收入	\$ 412,756,380	\$ 437,791,245
營業成本	( 398,055,024)	( 412,404,359)
營業費用	( 14,670,963)	( 14,931,159)
營業利益 (損失)	30,393	10,455,727
營業外收入及支出	173,046	148,922
稅前利益 (損失)	203,439	10,604,649
所得稅 (費用) 利益	6,961,085	2,013,675
本期淨利 (損)	7,164,524	12,618,324
其他綜合損益	( 7,891,742)	29,213,662
本期綜合損益總額	(\$ 727,218)	\$ 41,831,986
每股盈餘		
基 本	\$ 1.14	\$ 2.16

### 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年度	108年度
本期淨利	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
利息淨收益	\$ 11,245,809	\$ 11,719,754
利息以外淨收益	<u>5,608,929</u>	<u>4,791,744</u>
淨 收 益	16,854,738	16,511,498
呆帳費用	( 1,164,382)	( 1,319,909)
營業費用	( 9,021,859)	( 8,503,376)
稅前淨利	6,668,497	6,688,213
所得稅費用	( 731,416)	( 1,164,776)
本期淨利	5,937,081	5,523,437
其他綜合損益	<u>420,348</u>	<u>554,671</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 6,357,429</u>	<u>\$ 6,078,108</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.28</u>	<u>\$ 1.19</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年度	108年度
本期淨利	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 311,444	\$ 281,348
營業費用	( 248,403)	( 242,459)
營業利益	63,041	38,889
營業外收益及支出	907	7,627
稅前(損失)利益	63,948	46,516
所得稅利益(費用)	( 13,083)	( 2,060)
本期淨利	50,865	44,456
其他綜合損益	( 973)	( 527)
本期綜合損益總額	<u>\$ 49,892</u>	<u>\$ 43,929</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.11</u>

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年度	108年度
收 入	\$ 6,361,094	\$ 5,427,879
支出及費用	( 4,632,506)	( 4,216,967)
營業利益	1,728,588	1,210,912
其他利益及損失	388,026	427,868
稅前利益	2,116,614	1,638,780
所得稅費用	( 220,418)	( 96,514)
本期淨利	1,896,196	1,542,266
其他綜合損益	274,731	615,574
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,170,927</u>	<u>\$ 2,157,840</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 0.97</u>

新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損)盈餘為元

項 目	109年度	108年度
收 入	\$ 41,681	\$ 36,033
支 出	( 106,720)	( 18,892)
稅前利益	( 65,039)	17,141
所得稅費用	( 722)	( 2,979)
本期淨(損)利	( 65,761)	14,162
其他綜合損益	44,609	( 36,621)
本期其他綜合損益總額	(\$ 21,152)	(\$ 22,459)
每股(虧損)盈餘		
基 本	(\$ 0.42)	\$ 0.09

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年度	108年度
營業收入	\$ 389,938	\$ 367,154
營業成本及費用	( 304,756)	( 293,058)
營業利益	85,182	74,096
營業外收入	155	183
稅前利益	85,337	74,279
所得稅費用	( 17,073)	( 15,205)
本期淨利	68,264	59,074
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ 68,264	\$ 59,074
每股盈餘		
基 本	\$ 68.26	\$ 59.07

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查核之。

(三) 與金融控股公司之各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式

1. 新光金控公司與其子公司及各子公司間進行之重大業務或交易往來情形請參閱附表八。
2. 新光金控公司及各子公司為擴展經濟規模，發揮集團資源運用之效益，共同推廣業務或共用部分營業設備及場所，其收入與費用分攤方式，係依業務性質直接歸屬至各子公司，或以其他合理方式分攤至各相對交易公司。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司			\$ 241,172,382	\$ 257,954,197
銀行子公司		100%	94,707,374	58,942,084
票券金融子公司		-	-	-
證券子公司		100%	19,391,853	8,387,442
保險子公司		100%	160,930,267	151,379,718
信託業子公司		-	-	-
期貨業子公司		-	-	-
創業投資事業子公司		100%	1,475,939	817,393
其他子公司		100%	786,622	480,485
應扣除項目			266,619,889	256,469,931
小 計			(A) 251,844,548	(B) 221,491,388
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)				(C) 113.70

2. 金融控股公司合格資本

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普 通 股		\$ 130,203,941	
預收股本		-	
資本公積		20,502,607	
法定盈餘公積		6,530,395	
特別盈餘公積		38,862,530	
累積盈虧		35,630,422	
權益調整數		6,595,942	
特 別 股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	2,970,000	
	其他特別股	-	
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-	
	其他次順位債券	-	
減：商譽及其他無形資產		1,333	
減：遞延資產		7,069	
減：庫 藏 股		115,053	
合格資本合計		241,172,382	



四七、依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	項目	109年12月31日					108年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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	296,622	154,198,603	0.19%	1,709,993	576.49%	258,989	141,671,964	0.18%	1,448,470	559.28%
	無擔保	237,317	141,476,798	0.17%	1,745,173	735.38%	82,095	134,120,994	0.06%	1,475,597	1,797.42%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	118,384	163,315,722	0.07%	2,529,176	2,136.41%	169,678	145,041,289	0.12%	2,258,573	1,331.09%
	現金卡	-	637	-	541	-	-	853	-	670	-
	小額純信用貸款(註 5)	135,452	35,993,058	0.38%	772,096	570.01%	146,640	36,141,872	0.41%	761,361	519.20%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	465,416	156,585,318	0.30%	1,701,656	365.62%	516,468	146,727,445	0.35%	1,590,129	307.89%
放款業務合計		1,261,203	652,822,625	0.19%	8,481,330	672.48%	1,189,965	604,874,251	0.20%	7,568,129	636.00%

業務別	項目	109年12月31日					108年12月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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		9,129	8,304,430	0.11%	104,104	1,140.37%	17,329	8,573,364	0.20%	96,722	558.15%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	1,215,282	-	14,996	-	-	552,831	-	11,612	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	6,297	85,006	9,206	103,871
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	154,112	228,019	157,828	239,551
合計	160,409	313,025	167,034	343,422

- 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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 109 年 12 月 31 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	3,779,319	5.42%
2	B 集團 (016499 未分類其他金融服務業)	3,718,200	5.33%
3	C 集團 (015232 海洋貨運承攬業)	3,324,963	4.77%
4	D 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	3,238,128	4.65%
5	E 集團 (016700 不動產開發業)	3,015,260	4.33%
6	F 集團 (016811 不動產租售業)	2,902,000	4.16%
7	G 集團 (014642 電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,719,803	3.90%
8	H 集團 (012711 電腦製造業)	2,394,672	3.44%
9	I 集團 (016700 不動產開發業)	2,354,179	3.38%
10	J 集團 (016811 不動產租售業)	2,288,330	3.28%

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 108 年 12 月 31 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	3,777,458	5.80%
2	B 集團 (016499 未分類其他金融中介業)	3,616,500	5.55%
3	I 集團 (016700 不動產開發業)	2,770,052	4.25%
4	F 集團 (016811 不動產租售業)	2,470,000	3.79%
5	C 集團 (011111 棉花紡紗業)	2,369,303	3.64%
6	G 集團 (016020 電視節目編排及傳播業)	2,301,837	3.53%
7	K 集團 (013010 汽車製造業)	2,047,314	3.14%
8	L 集團 (016700 不動產開發業)	1,700,000	2.61%
9	M 集團 (016691 投資顧問業)	1,661,154	2.55%
10	N 集團 (012613 半導體封裝及測試業)	1,650,000	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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	591,839,895	32,167,450	22,081,845	188,396,394	834,485,584
利率敏感性負債	243,947,530	372,351,643	141,637,863	30,027,204	787,964,240
利率敏感性缺口	347,892,365	( 340,184,193)	( 119,556,018)	158,369,190	46,521,344
淨 值					69,695,859
利率敏感性資產與負債比率					105.90
利率敏感性缺口與淨值比率					66.75

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	537,752,348	29,116,883	12,274,503	166,690,540	745,834,274
利率敏感性負債	242,873,580	303,144,647	139,972,037	27,441,681	713,431,945
利率敏感性缺口	294,878,768	( 274,027,764)	( 127,697,534)	139,248,859	32,402,329
淨 值					65,121,704
利率敏感性資產與負債比率					104.54
利率敏感性缺口與淨值比率					49.76

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 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,717,467	316,112	47,219	1,253,203	4,334,001
利率敏感性負債	3,505,622	401,636	275,402	1,964	4,184,624
利率敏感性缺口	( 788,155)	( 85,524)	( 228,183)	1,251,239	149,377
淨 值					2,444,782
利率敏感性資產與負債比率					103.57
利率敏感性缺口與淨值比率					6.11

108 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,279,411	218,056	42,157	1,159,981	3,699,605
利率敏感性負債	2,733,639	481,338	259,266	1,131	3,475,374
利率敏感性缺口	( 454,228)	( 263,282)	( 217,109)	1,158,850	224,231
淨 值					2,163,081
利率敏感性資產與負債比率					106.45
利率敏感性缺口與淨值比率					10.37

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12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.67	0.74
	稅後	0.60	0.61
淨值報酬率	稅前	9.89	10.73
	稅後	8.81	8.86
純	益	35.22	33.45

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12月31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		919,689,107	157,008,276	31,586,729	66,514,463	58,096,804	75,053,812	531,429,023
主要到期資金流出		1,090,270,464	51,097,055	78,466,960	124,192,850	129,297,177	298,096,311	409,120,111
期距缺口		( 170,581,357)	105,911,221	( 46,880,231)	( 57,678,387)	( 71,200,373)	( 223,042,499)	122,308,912

108年12月31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		842,523,225	139,910,718	37,043,135	85,161,616	59,254,871	38,205,647	482,947,238
主要到期資金流出		981,585,398	43,968,748	73,335,601	136,620,627	113,380,286	264,349,077	349,931,059
期距缺口		( 139,062,173)	95,941,970	( 36,292,466)	( 51,459,011)	( 54,125,415)	( 226,143,430)	133,016,179

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 12 月 31 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	6,480,256	1,398,787	528,949	771,414	1,232,859	2,548,247
主要到期資金流出	7,813,592	1,153,860	1,554,888	1,551,944	2,272,602	1,280,298
期距缺口	( 1,333,336)	244,927	( 1,025,939)	( 780,530)	( 1,039,743)	1,267,949

108 年 12 月 31 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	5,714,816	1,028,648	1,256,578	673,531	278,152	2,477,907
主要到期資金流出	7,211,288	1,283,344	2,173,533	1,437,721	1,185,314	1,131,376
期距缺口	( 1,496,472)	( 254,696)	( 916,955)	( 764,190)	( 907,162)	1,346,531

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。

四八、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 年度

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.20	0.34	3.54	6.03	5.39
新光金控公司	5.54	5.55	5.99	6.01	97.35
新光人壽保險公司	0.01	0.23	0.13	4.49	2.91
臺灣新光商銀	0.67	0.60	9.89	8.81	35.22
元富證券公司	1.97	1.76	8.43	7.55	30.82

108 年度（重編後）

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	0.48	0.51	8.83	9.44	7.13
新光金控公司	8.35	8.62	9.13	9.42	101.25
新光人壽保險公司	0.37	0.44	7.84	9.33	4.86
臺灣新光商銀	0.74	0.61	10.73	8.86	33.45
元富證券公司	1.75	1.64	6.93	6.52	30.24

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

#### 四九、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12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 68,003,463	28.5080	\$ 1,938,642,737
澳 幣	4,715,799	21.9740	103,624,960
人民幣（離岸）	20,805,390	4.3813	91,154,656
人 民 幣	3,749,843	4.3637	16,363,188
港 幣	3,015,618	3.6775	11,089,935
南 非 幣	2,582,993	1.9509	5,039,161
歐 元	63,863	35.0563	2,238,798
日 圓	6,091,311	0.2765	1,684,247
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,670,919	28.5080	76,142,551
人民幣（離岸）	870,993	4.3813	3,816,082
歐 元	85,867	35.0563	3,010,182
港 幣	615,847	3.6775	2,264,776
日 圓	3,531,073	0.2765	976,342
人 民 幣	180,834	4.3637	789,104
南 非 幣	89,723	1.9509	175,041
澳 幣	3,028	21.9740	66,542
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	42,654	4.3637	186,127

（接次頁）



(承前頁)

		109年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美金		\$	4,535,228		28.5080	\$	129,290,275	
港幣			2,487,622		3.6775		9,148,230	
人民幣(離岸)			1,950,905		4.3813		8,547,500	
澳幣			223,569		21.9740		4,912,705	
南非幣			1,353,913		1.9509		2,641,349	
歐元			63,325		35.0563		2,219,940	
日圓			6,465,073		0.2765		1,787,593	
人民幣			169,303		4.3637		738,788	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			279,189		28.5080		7,759,120	
人民幣(離岸)			346,216		4.3813		1,516,876	
港幣			117,874		3.6775		433,482	
南非幣			89,746		1.9509		175,085	

		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)

金 融 負 債	108年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	\$ 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

## 五十、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年度	108年度
期初餘額	\$ 2,078,314	\$ 4,734,258
本年度提存數		
強制提存	3,428,169	3,756,882
額外提存	<u>8,425,782</u>	<u>6,818,474</u>
小計	11,853,951	10,575,356
本年度收回數	( <u>8,772,038</u> )	( <u>13,231,300</u> )
期末餘額	<u>\$ 5,160,227</u>	<u>\$ 2,078,314</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

109 年度

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	\$ 16,851,117	\$ 14,385,587	(\$ 2,465,530)
每股盈餘	1.31	1.12	( 0.19)
外匯價格變動準備	-	5,160,227	5,160,227
歸屬於本公司業主之權益	242,416,968	241,180,784	( 1,236,184)

108 年度 (重編後)

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	\$ 17,708,370	\$ 19,833,125	\$ 2,124,755
每股盈餘	1.44	1.61	0.17
外匯價格變動準備	-	2,078,314	2,078,314
歸屬於本公司業主之權益	236,291,594	237,520,940	1,229,346

109 及 108 年度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。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表四
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。	附表一及二
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。	附表三
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
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。	附註八及五二

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。	附表七
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，請參閱附表八。

(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，請參閱附表九。

五二、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 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	\$ 1,886,318,420	\$ 301,246,943	\$ 999,722,275	\$ 788,982,910	\$ 2,089,952,128
存出保證金	21,245,216	-	22,690,738	-	22,690,738
<u>金融負債</u>					
存入保證金	16,067,877	-	16,038,556	-	16,038,556

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	\$ 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	-	9,093,138	-	9,093,138

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12月31日				108年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<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	\$ 74,432,428	\$ 74,188,173	\$ -	\$ 244,255	\$ 74,304,583	\$ 73,980,165	\$ -	\$ 324,418
債券投資	78,225,377	24,658,171	42,551,738	11,015,468	84,657,303	37,552,832	46,285,683	818,788
其他	414,019,916	400,270,631	13,749,285	-	301,218,869	291,100,529	10,118,340	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	171,010,111	161,902,206	2,197,562	6,910,343	213,103,195	205,278,932	2,285,389	5,538,874
債券投資	297,360,929	50,153,598	247,207,331	-	135,966,335	41,714,740	94,251,595	-
其他	63,635	63,635	-	-	-	-	-	-
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
其他	1,182,323	1,182,323	-	-	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	21,430,931	40,147	21,390,784	-	16,140,390	39,115	16,101,275	-
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,395,782	654,075	7,741,707	-	4,931,517	361,593	4,569,924	-

註：109及108年12月31日持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具中屬於評價分類為第2等級及第3等級之資產金額屬於新光人壽保險公司部分分別計48,228,798仟元及36,237,025仟元。

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12月31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	\$ 800,000	\$ 1,399,600
	公 司 債	8,150,000	25,350,000
		<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 26,749,600</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		<u>14,260</u>	<u>-</u>
			<u>\$ 13,952,528</u>	<u>\$ 22,016,019</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 年度

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	\$ 2,352,711	\$ -	\$ 2,565	\$ 7,839,700	(\$ 70,959)	(\$ 7,500)	\$ 11,259,723
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,538,874	-	367,979	1,250,652	-	(217,162)	(30,000)	6,910,343
合計	\$ 6,682,080	\$ 2,352,711	\$ 367,979	\$ 1,253,217	\$ 7,839,700	(\$ 288,121)	(\$ 37,500)	\$ 18,170,066

### 108 年度

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	\$ 10,929	\$ -	\$ 2,185	\$ 35,482	(\$ 61,219)	\$ -	\$ 1,143,206
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,815,753	-	887,990	40,000	9,995	(214,864)	-	5,538,874
合計	\$ 5,971,582	\$ 10,929	\$ 887,990	\$ 42,185	\$ 45,477	(\$ 276,083)	\$ -	\$ 6,682,080

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7,839,700仟元。

109年度總損益中，與期末持有之採第3等級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益2,352,711仟元。

108年度總損益中，與期末持有之採第3等級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益10,929仟元。

## 3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

### 金融工具類別 評價技術及輸入值

#### 非衍生工具

##### 票券投資、國庫券

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

##### 債券投資

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

現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。採櫃買中心、Bloomberg或其他市場公認之報價來源。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
國外股票	採 Bloomberg 或其他市場報價來源。
可轉讓定存單	現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
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	非活絡市場之報價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
權益交換合約	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。
信用連結放款	運用換匯換利 (CCS+) 債券組合而成。故皆採現金流量折現法：按重訂價利率及匯率以未來現金流量進行折現，折現率考量交易對方信用風險貼水。

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。

新光人壽保險公司及其子公司資產，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。

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
淨利成長率	1.48%-9.06%	1.21%-2.80%
股權資金成本	3.82%	4.98%
股價淨值比	0.75-2.76	0.41-2.70
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	20%-35%	35%
股價銷貨收入比	1.03-3.39	0.22-2.88
股價息前稅前獲利比	15.49	17.47
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	9.97-28.42	6.42-24.13
本益比	11.20-15.59	14.47-17.81
選擇權調整利差	0-32bps	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 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%	(\$ 69,778)
股權資金成本	+10%	( 138,047)
股價淨值比	-10%	( 15,054)
流動性折價比率	+10%	( 155,957)

(接次頁)

(承前頁)

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
少數股權折價比率	+10%	(\$ 9,587)
股價銷貨收入比	-10%	( 21,670)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 2,754)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 6,100)
本 益 比	-10%	( 6,844)
選擇權調整利差	+50bps	( 406,547)

108 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
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)

#### 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12月31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	\$ 26,863	(\$ 26,863)

108年12月31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	\$ 18,478	(\$ 18,478)

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

#### 元富證券公司及其子公司

##### (1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券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 12 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加711仟元。
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35,780仟元。

108 年 12 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察	量化資	輸入值與公允	輸入值與公允價值
		輸入值	訊	價值關係	關係之敏感度
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	市場法／淨值 調整法	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%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加32,241仟元。
		少數股權折減	20%		

## (2) 第三等級公允價值衡量之評價流程

元富證券公司及其子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投資標的特性及反應市場價格資訊，評價方式採淨值調整法或市場法，並考量流動性折價、少數股權折價等因素後進行評價調整，以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12月31日	108年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 588,108,652	\$ 476,321,145
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	171,073,746	213,103,195
債務工具投資	297,360,929	135,966,335
按攤銷後成本衡量：		
現金及約當現金	127,052,114	201,897,933
存放央行及拆借金融同業	51,592,655	51,801,518
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,886,318,420	1,802,686,194
附賣回票券及債券投資	22,546,037	10,736,713
貼現及放款－淨額	793,218,918	754,966,218
應收款項	89,644,281	72,698,862
其他什項金融資產	7,510,988	6,484,770
存出保證金	21,245,216	18,993,464
小計	<u>2,999,128,629</u>	<u>2,920,265,672</u>
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量	9,578,105	5,503,637
按攤銷後成本衡量：		
應付商業本票－淨額	2,399,935	-
央行及金融同業存款	4,648,555	8,493,819
附買回票券及債券負債	39,285,610	40,823,365
應付債券	65,828,072	60,762,248
其他借款	3,332,033	1,176,770
應付費用	8,072,389	7,823,258
其他應付款	41,939,498	28,112,050
存款及匯款	839,810,153	772,279,330
存入保證金	16,067,877	9,110,731
小計	<u>1,021,384,122</u>	<u>928,581,571</u>



#### (四) 財務風險管理目的及政策

##### 1. 新光金控公司之風險控制

新光金控公司訂定「風險管理政策」以作為新光金控及各子公司風險管理之最高指導原則，新光金控公司主要風險來源可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、集中度風險、資本適足等類別，各子公司風險管理部門分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則，並定期編制及呈報監控指標，確實執行預警及停損機制。

新光金控公司設置風險控管主管之職位，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。風險控管主管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。

## 2. 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 年度

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 22,762,176 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	5,787,445
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 17,478,059 )
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 年度

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 24,852,205 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,920,018 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 17,959,671 )
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試 ( 不含貨幣型與債券型基金 )

C. 匯率風險

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

新光人壽保險公司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	\$	63,488,570	28.5080	\$	1,809,932,168
澳	幣		4,448,348	21.9740		97,747,843
人	民		18,819,931	4.3813		82,456,330
人	民		3,625,011	4.3637		15,818,430
韓	圓		22,695,217	0.0262		595,595
巴	西		93,391	5.4886		512,592
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		2,350,882	28.5080		67,018,936
歐	元		85,867	35.0563		3,010,181
日	幣		3,531,073	0.2765		976,323
澳	幣		3,028	21.9740		66,541
人	民		2,151	4.3637		9,385
港	幣		19	3.6775		69
<u>採權益法之股權</u>						
<u>投資</u>						
人	民		42,654	4.3637		186,127
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金		34,789	28.5080		997,760
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		73,661	28.5080		2,099,928

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		15,672,524	4.3231		67,753,737
人	民		3,341,126	4.3219		14,440,050
巴	西		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	

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 999,262,416 仟元及 1,047,899,542 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年度		108年度	
稅前淨利	\$ 4,982,645		\$ 5,406,939	

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12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
— 金融資產	\$ 1,995,819,986	\$ 1,794,957,930
具現金流量利率風險		
— 金融資產	32,549,906	42,640,846

#### 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年度	108年度
稅前淨利	\$ 54,454	\$ 61,975
稅前其他綜合損益	234,818	34,025

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年度	108年度
稅前損益	\$ 40,244	\$ 105,969
稅前其他綜合損益	4,826,665	4,496,142



## (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 12 月 31 日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手為摩根大通及高盛外，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 及 108 年度任何時間對摩根大通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 及 108 年度任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 32.45% 及 26.63%。

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 年及 108 年 12 月 31 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 10.83% 及 10.49%。

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 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	183,415	33,175,446	-	-	-	-	-	-	-	-	33,358,861
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	115,035,908	15,100,179	7,203,064	-	-	-	-	6,485,416	2,532,383	1,533,352	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融 資產	410,381,669	1,010,680,552	48,877,595	33,872,881	15,265,761	76,216,817	11,758,251	6,733,660	144,094,645	89,238,898	1,847,120,729
合 計	525,600,992	1,058,956,177	56,080,659	33,872,881	15,265,761	76,216,817	11,758,251	13,219,076	146,627,028	90,772,250	2,028,369,892
各產業占整體比例	25.91%	52.21%	2.76%	1.67%	0.75%	3.76%	0.58%	0.65%	7.23%	4.48%	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%

B. 信用風險暴險金額－地區別

109 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	32,350,570	763,843	-	-	244,448	-	-	-	33,358,861
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,351,133	107,665,603	533,644	1,104,013	3,570,646	489,265	8,175,998	-	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融資產	46,994,499	781,349,624	197,322,303	285,314,541	191,969,890	53,967,726	287,266,655	2,935,491	1,847,120,729
合計	105,696,202	889,779,070	197,855,947	286,418,554	195,784,984	54,456,991	295,442,653	2,935,491	2,028,369,892
各地區佔整體比例	5.21%	43.87%	9.75%	14.12%	9.65%	2.69%	14.57%	0.14%	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%

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 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	147,401,037	-	489,265	147,890,302	-	-	-	-	-	-	-	-	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,744,887,565	48,613,344	53,619,820	1,847,120,729	-	-	-	-	-	-	-	(684,460)	1,846,436,269
合計	1,892,288,602	48,613,344	54,109,085	1,995,011,031	-	-	-	-	-	-	-	(684,460)	1,994,326,571
占整體比例	94.88%	2.44%	2.71%	100.03%	-	-	-	-	-	-	-	(0.03%)	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%

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 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	24,653,987	8,251,655	8,280,807	320,054	41,506,503
催收款	23,689	1,654	1,903	4	27,250
合 計	24,677,676	8,253,309	8,282,710	320,058	41,533,753
佔整體比率	59.42%	19.87%	19.94%	0.77%	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%

### (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 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	\$ 7,930,100	\$ 110,191	\$ 884,216	\$ 55,914
固定利率工具	-	871,500	7,983,500	20,124,000
未決賠款準備	210,214	61,835	164,343	43,739
租賃負債	98,883	237,314	1,028,619	7,410,623

### 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

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 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	\$ 62,820	\$ 3,987,454	\$ 10,073,904	\$ 117,920,472
國 外	75,953,377	158,297,717	1,572,952,378	2,862,336,443

### 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

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 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
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 1,064,570	\$ 1,438,756	\$ 404,791	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
<u>匯率交換</u>					
一流 入	\$ 1,298,540	\$ 2,500,758	\$ 10,300,479	\$ -	\$ -
一流 出	-	-	( 481,279)	-	-
	\$ 1,298,540	\$ 2,500,758	\$ 9,819,200	\$ -	\$ -

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

#### (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 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 1,612,067	\$ -	\$ 1,612,067	\$ -	\$ 1,612,067
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	5,166,277	-	5,166,277	-	5,166,277

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

(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 12 月 31 日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產				
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d) 所收取之現金擔保品
衍生金融工具	\$ 18,626,543	\$ -	\$ 18,626,543	\$ -	\$ 11,281,756

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債				
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d) 所收取之現金擔保品
衍生金融工具	\$ 2,099,928	\$ -	\$ 2,099,928	\$ -	\$ -

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。

## (6) 結構型個體

A. 新光人壽保險公司及其子公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益。新光人壽保險公司及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為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 年及 108 年 12 月 31 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	\$ 9,151,874	\$ 7,114,892
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	9,578,465
	<u>\$ 9,151,874</u>	<u>\$ 16,693,357</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>

### 3. 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工具（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	109.12.31	108.12.31
匯率風險敏感度(匯率上升1%)	EUR	\$ 18	\$ 24
	JPY	3	71
	USD	102	1,796
	其他(註)	106	( 1,668)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	( 78)	205
	USD	( 33)	( 200)
	AUD	3	( 2)
	ZAR	( 6)	( 3)
	HKD	3	-
	其他(註)	1	1
權益風險敏感度(股價上升1%)	TWD	-	-

註：其他外幣折合台幣

### 壓力測試 (Stress Testing)

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

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

銀行簿利率風險來源包含各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，以及為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，該利率風險部位由臺灣新光商銀及其子公司內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。風險管理單位定期產出風險報告，涵蓋利率敏感性分析、壓力測試結果及限額使用分析，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。使用的管理工具包括：

#### 利率重定價缺口報表 (Repricing Gap Report)

衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其天期，用以了解利率風險配置情形。

## 利率風險敏感度

### (a) 資產負債利率錯配風險

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

### (b) 金融工具利率風險

以 DV01 衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度，評估金融工具之市值，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，由評估金融工具之市值變動，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	109.12.31	108.12.31
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	(\$ 62,013)	(\$ 48,256)
	USD	( 25,032)	( 20,088)
	AUD	( 836)	( 340)
	ZAR	( 1,004)	( 978)
	其他(註)	( 1,751)	( 1,249)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	7,090	21,820

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12月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為72.62%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為25.02%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀及其子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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

### A. 信用風險管理程序

臺灣新光商銀及其子公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明下：

#### a. 授信業務

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



### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

#### 量化指標

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

#### 質性指標

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

### 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

#### 量化指標

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

#### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- (a) 授信戶申請重組、破產等程序，而進行該等程序可能使授信戶免除或延遲償還債務。

- (b) 因與授信戶之財務困難相關之經濟或合約理由，本行債權讓步且列報逾期放款或本行債權讓步仍有還款疑慮者。
- (c) 由外部資訊得知本行授信戶已發生財務困難且須銀行協議紓困者。
- (d) 授信戶明顯顯示已無清償能力者。

預期信用損失之衡量

臺灣新光商銀及其子公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

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

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

- (a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- (b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約

現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

(c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

#### 前瞻性資訊之考量

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

#### b. 債務工具投資

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

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。依據銀行同業公會提出「IFRS 9 減損評估方法論指引」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（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
  - c) 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。

## 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 12 月 31 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	\$ 9,033,240	(\$ 2,901,777)	\$ 6,131,463	\$ 6,131,463
應收款				
— 信用卡業務	40,477	( 27,713)	12,764	-
— 其他	2,226,817	( 1,371,473)	855,344	28,114
其他金融資產	4,542	( 3,185)	1,357	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 11,305,076</u>	<u>(\$ 4,304,148)</u>	<u>\$ 7,000,928</u>	<u>\$ 6,159,577</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 109 年 12 月 31 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。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，將於實際可出售時即予出售，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12月31日	108年12月31日
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ 12,233,770
開發信用狀餘額	2,846,029	2,308,079
授信承諾（不含 信用卡）	200,910,419	187,312,541
授信承諾－信用卡	1,879,411	1,993,492

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12月31日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 410,376,629	\$ 410,376,629
金融及保險業	325,929,762	325,929,762
製造業	101,439,349	101,439,349
不動產及租賃業	64,543,917	64,543,917
批發及零售業	29,203,376	29,203,376
服務業	12,123,816	12,123,816
公用事業	30,334,148	30,334,148
運輸倉儲業	7,972,257	7,972,257
其他	32,192,859	32,192,859
	<u>\$ 1,014,116,113</u>	<u>\$ 1,014,116,113</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 886,073,432	\$ 886,073,432
美洲地區	40,223,326	40,223,326
歐洲地區	21,084,955	21,084,955
亞洲地區	51,687,550	51,687,550
大洋洲地區	12,881,841	12,881,841
非洲地區	2,165,009	2,165,009
	<u>\$ 1,014,116,113</u>	<u>\$ 1,014,116,113</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12月31日

產品別	109年12月31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	現及	放款		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12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	\$ 341,276,022	\$ 9,504,716	\$ 6,405,207	\$ -	\$ 357,185,945
企業金融業務	272,795,248	20,342,545	2,628,033	-	295,765,826
總帳面金額	614,071,270	29,847,261	9,033,240	-	652,951,771
備抵減損	( 1,823,575)	( 1,670,483)	( 2,901,777)	-	( 6,395,835)
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	-	-	-	( 2,085,495)	( 2,085,495)
總計	<u>\$ 612,247,695</u>	<u>\$ 28,176,778</u>	<u>\$ 6,131,463</u>	<u>(\$ 2,085,495)</u>	<u>\$ 644,470,441</u>



應收	款及				其他金融資產	
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異		合計
12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)	金融資產	減損	差異	
產品別						
信用卡業務	\$ 7,679,763	\$ 573,241	\$ 40,477	\$ -	\$ -	\$ 8,293,481
其他業務	68,285,500	63,852	2,231,359	-	-	70,580,711
總帳面金額	75,965,263	637,093	2,271,836	-	-	78,874,192
備抵減損	( 29,540)	( 36,404)	( 1,402,371)	-	-	( 1,468,315)
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	-	-	-	( 98,742)	( 98,742)	
總計	\$ 75,935,723	\$ 600,689	\$ 869,465	(\$ 98,742)	(\$ 98,742)	\$ 77,307,135

表	外				放		承		諾	
	109年12月31日									
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異		合計				
12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)	金融資產	減損	差異					
產品別										
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,767,276				
信用狀	2,690,871	155,158	-	-	-	2,846,029				
其他授信	2,674,188	105,418	-	-	-	2,779,606				
總帳面金額	25,132,335	260,576	-	-	-	25,392,911				
備抵減損	( 68,912)	( 3,326)	-	-	-	( 72,238)				
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	-	-	-	( 341,662)	( 341,662)					
總計	\$ 25,063,423	\$ 257,250	\$ -	(\$ 341,662)	(\$ 341,662)	\$ 24,979,011				

## 108年12月31日

貼	現				及		放		款	
	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 催收款呆帳處 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 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	金融資產	減損	差異					
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 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	( 2,404,880)	( 2,404,880)					
總計	\$ 569,727,304	\$ 23,582,935	\$ 6,523,006	(\$ 2,404,880)	(\$ 2,404,880)	\$ 597,428,365				

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	合計
	12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)		
產品別					
信用卡業務	\$ 7,893,714	\$ 617,922	\$ 40,698	\$ -	\$ 8,552,334
其他業務	<u>63,729,072</u>	<u>50,750</u>	<u>3,141,616</u>	-	<u>66,921,438</u>
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	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)		
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	<u>4,382,769</u>	<u>98,178</u>	-	-	<u>4,480,947</u>
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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 226,524)	( 226,524)
總計	<u>\$ 18,873,431</u>	<u>\$ 96,828</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 226,524)</u>	<u>\$ 18,743,735</u>

## b. 有價證券投資信用品質分析

### 債務工具投資之信用品質

臺灣新光商銀及其子公司投資之債務工具分列為透過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	\$ 151,194,380	\$ 20,413,108
備抵損失	( 44,151)	( 8,998)
攤銷後成本	151,150,229	20,404,110
公允價值調整	<u>2,782,048</u>	-
	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 20,404,110</u>

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	-
	<u>\$ 115,022,514</u>	<u>\$ 33,379,766</u>

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

109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%	\$171,607,488
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)		-

債務工具之信用品質分析：

109年12月31日

產品別	109年12月31日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
國內債券					
投資等級	\$ 107,322,278	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,322,278
非投資等級	2,027,212	-	-	-	2,027,212
國外債券					
投資等級	65,040,046	-	-	-	65,040,046
帳面金額	174,389,536	-	-	-	174,389,536
備抵減損	( 53,149 )	-	-	-	( 53,149 )
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>\$ 174,336,387</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174,336,387</u>

108年12月31日

產品別	108年12月31日				合計
	Stage1	Stage2	Stage3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
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>\$ 148,402,280</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 年度

	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	\$ 41,963	\$ -	\$ -
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	18,266	-	-
除 列	( 7,848)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	768	-	-
期末餘額	<u>\$ 53,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 108 年度

	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	41,785	-	-
除 列	( 41,157)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	178	-	-
期末餘額	<u>\$ 41,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 26% 及 23%。

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	\$ 4,357,873	\$ 18,096	\$ 193,518	\$ 78,162	\$ 906	\$ 4,648,555
央行及同業融資	-	267,740	-	-	-	267,740
附買回票券及債券負債	-	2,067,364	-	-	-	2,067,364
應付款項	9,714,334	505,053	870,094	162,149	429,793	11,681,423
存款及匯款	194,809,928	115,483,359	94,106,879	200,594,460	305,105,924	910,100,550
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	26,000,000	27,500,000
租賃負債	48,252	98,668	151,498	305,531	3,120,566	3,724,515
其他到期資金流出項目	2,096,497	293,819	385,547	1,028,617	4,590,356	8,394,836

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

## 衍生金融資產及負債到期分析

### 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	(\$ 297)	(\$ 15,011)	(\$ 9,896)	(\$ 17,713)	(\$ 111,011)	(\$ 153,928)



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)

#### 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	\$ 5,249,928	\$ 6,235,013	\$ 13,328,349	\$ 28,427,051	\$ -	\$ 53,240,341
－現金流入	5,179,953	6,046,605	12,959,282	28,144,861	-	52,330,701
現金流量淨額	(\$ 69,975)	(\$ 188,408)	(\$ 369,067)	(\$ 282,190)	\$ -	(\$ 909,640)

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)

#### (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	\$ -	\$ -	\$ 108,979	\$ 143,463	\$ 647,753	\$ 900,195
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	9	29,731	48,764	148,906	1,652,001	1,879,411
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	648,353	2,056,761	140,915	-	-	2,846,029
各類保證款項	7,325,836	4,400,125	650,461	1,785,500	5,605,354	19,767,276
合計	\$ 7,974,198	\$ 6,486,617	\$ 949,119	\$ 2,077,869	\$ 7,905,108	\$ 25,392,911

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

#### (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 融產 工 具	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 367,140	\$ 4,160,247	
金資 融產 工 具	1,379,543	-	1,379,543	-	979,956	399,587	
金負 融債 附買回及證券出售協議	2,064,788	-	2,064,788	2,064,788	-	-	

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 融產 工 具	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 249,132	\$ 1,954,170	
金資 融產 工 具	1,316,824	-	1,316,824	-	422,380	894,444	
金負 融債 附買回及證券出售協議	605,125	-	605,125	600,494	-	4,631	

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

4. 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。

## 5. 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 15%。

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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>資 產</u>		
美 金	\$ 39,994	\$ 16,603
歐 元	823	795
人 民 幣	9,571	552
澳 幣	85	62
<u>負 債</u>		
美 金	214	226

#### 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。

損 益	美 元 之 影 響		歐 元 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	109年度	108年度	109年度	108年度	109年度	108年度
	\$ 318	\$ 131	\$ 7	\$ 6	\$ 77	\$ 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12月31日	108年12月31日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 598,372	\$ 557,000
金融負債	16,875	48,331

### 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。

## 6. 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，每日計算各類金融工具之各種量化數據，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工具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12月31日		
期終		\$ 94,508
平均		120,542
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		
期終		\$ 56,912
平均		65,143
最低		37,352
最高		82,645

b. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

109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
109年12月31日	\$ 78,831	\$ 22,009	\$ 8,892	\$ 94,508	
平均	97,798	33,881	4,000	120,542	
最低	37,750	22,009	897	59,658	
最高	149,081	71,813	8,892	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	

C. 壓力測試

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

a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌及 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%	(\$ 2,741,727)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 488,736)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	( 311,904)
匯率風險	匯 率	+5%	( 47,361)

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)

### (3) 信用風險管理

#### A. 信用風險管理機制

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

##### a. 授權架構及呈報流程

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

##### b. 交易前之信用評估

為有效控管元富證券公司及其子公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

##### c. 信用分級管理

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

##### d. 交易後之信用監控

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

e. 信用風險量化衡量技術

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

- I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。
- II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

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

ii. Z-Score 及 TCRI

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



## B. 金融工具之信用風險說明

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

### a. 現金及約當現金

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

### b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

#### I. 債務證券

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

##### i. 國內債券

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

##### ii. 外國債券

元富證券公司及其子公司外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券

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

### iii. 可轉(交)換公司債

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

### iv. 債券型基金

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

## II. 衍生工具－櫃檯買賣

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

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

### III. 衍生工具－期貨交易保證金

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

### IV. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

### V. 借券交易存出保證金

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

### VI. 其他流動資產

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

## VII. 以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：金融工具之應收交割款項，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12月31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 12 月 31 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 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	\$ 1,079,744	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,079,744
應付商業本票	2,399,935	-	-	-	-	2,399,935
附買回債券負債	25,859,037	6,914,762	3,260,933	-	-	36,034,732
附買回票券負債	1,397,312	-	-	-	-	1,397,312
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	131,602	223,345	2,895,471	3,509,140	-	6,759,558
非衍生金融負債	-	-	1,182,323	-	-	1,182,323
衍生金融負債	131,602	223,345	1,713,148	3,505,795	-	5,573,890
其 他	-	-	-	3,345	-	3,345
融券存入保證金	-	-	1,753,479	-	-	1,753,479
應付融券擔保價款	-	-	1,979,768	-	-	1,979,768
借券保證金-存入	-	-	1,037,438	-	-	1,037,438
應付票據/應付帳款	25,646,245	4,361	1,302	-	-	25,651,908
其他金融負債	5,508,552	2,008,878	1,799,870	-	-	9,317,300
租賃負債	10,756	35,257	79,082	222,395	-	347,490
其 他	1,934,723	-	71,716	-	-	2,006,439
合 計	<u>\$63,967,906</u>	<u>\$ 9,186,603</u>	<u>\$12,879,059</u>	<u>\$ 3,731,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$89,765,103</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>\$40,039,941</u>	<u>\$15,805,264</u>	<u>\$13,792,267</u>	<u>\$ 1,949,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$71,586,817</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	\$38,665,784	\$38,290,510	\$38,665,784	\$38,290,510	\$ 375,274
借券交易	1,662,503	1,182,323	-	-	-

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	-	-	-

### 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	\$ 10,891,500	\$ 1,820,201	\$ 1,820,201	\$ -	\$ 1,820,201

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

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12月31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	\$ 730,700	\$ 337,000	\$ 712,000	\$ 1,366,200	\$ 6,764,900	\$ 980,700	\$10,891,500

108年12月31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	\$ 70,000	\$ 70,100	\$ 847,500	\$ 2,244,900	\$ 6,178,200	\$ 241,000	\$ 9,651,700

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12月31日			
持 續 參 與 類 型	資 產 移 轉 日 所 認 列 之 利 益 或 損 失	自 持 續 參 與 至 財 務 報 導 日 所 認 列 之 收 益 及 費 損	累 積 所 認 列 之 收 益 及 費 損
買進之買權	(\$ 1,164)	\$ 595,167	\$ 594,003

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

## (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)	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	\$ 140,263	\$ -	\$ 140,263	\$ -	\$ -	\$ 140,263
附賣回協議	4,556,278	-	4,556,278	-	-	4,556,278
合計	\$ 4,696,541	\$ -	\$ 4,696,541	\$ -	\$ -	\$ 4,696,541

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	\$ 301,989	\$ -	\$ 301,989	\$ -	\$ -	\$ 301,989
附買回協議	38,290,510	-	38,290,510	-	-	38,290,510
合計	\$ 38,592,499	\$ -	\$ 38,592,499	\$ -	\$ -	\$ 38,592,499

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)	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	\$ 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

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(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	淨額(e)=(c)-(d)
				(註)		
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。

## 7. 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年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 5,505,316)	(\$ 4,404,253)
營業費用	增加5%	( 1,208,012)	( 966,410)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	( 1,380,402)	( 1,104,322)
解約金	增加5%	87,392	69,914

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年度財務資訊作為依據。

補充說明：

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

#### B. 保險風險集中之說明

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

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、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生存還本給付、解約給付、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	11,119,636	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,563,059		
107	10,986,543	13,332,858	13,492,566			
108	11,786,914	14,205,269				
109	11,783,116					

未報未付賠款準備 \$ 2,926,479  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,809  
 加：已報未付賠款 477,093  
 賠款準備金餘額 \$ 3,409,381

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	9,187,347	10,917,734	11,084,882	11,120,246	11,119,588	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,563,059		
107	10,986,543	13,332,858	13,489,540			
108	11,786,914	14,205,131				
109	11,719,369					

未報未付賠款準備 \$ 2,904,622  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,809  
 加：已報未付賠款 477,093  
 賠款準備金餘額 \$ 3,387,524

(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。

#### 五三、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年度		108年度	
	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	-	\$ -	-	\$ -
本年度給與	63,000	7.8	51,000	8.6
本年度喪失	-	-	-	-
本年度行使	( 41,326)	7.8	( 42,384)	8.6
本年度逾期失效	( 21,674)	7.8	( 8,616)	8.6
期末流通在外	-	-	-	-
期末可行使	-	-	-	-
本年度給與之認股權加權 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年度		108年度	
	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	-	\$ -	-	\$ -
本年度給與	33,300	45	11,250	45
本年度喪失	-	-	-	-
本年度行使	( 4,043)	45	( 4,294)	45
本年度逾期失效	( 29,257)	45	( 6,956)	45
期末流通在外	-	-	-	-
期末可行使	-	-	-	-
本年度給與之認股權加權 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：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
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）	<u>\$ 64,693</u>	<u>\$ 38,227</u>

#### 五四、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 年度資本適足率

本公司 109 年度查核後金控集團資本適足率為 113.70%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五五、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年度					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	<u>\$ 245,921,050</u>	<u>\$ 16,948,665</u>	<u>\$ 6,484,374</u>	<u>\$ 883,700</u>	<u>(\$ 1,919,786)</u>	<u>\$ 268,318,003</u>
應報導部門利益	<u>\$ 330,907</u>	<u>\$ 6,674,033</u>	<u>\$ 2,150,176</u>	<u>\$ 60,585</u>		<u>\$ 9,215,701</u>

	108年度 (重編後)					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	<u>\$ 258,766,687</u>	<u>\$ 16,605,638</u>	<u>\$ 5,405,944</u>	<u>\$ 829,039</u>	<u>(\$ 2,100,872)</u>	<u>\$ 279,506,436</u>
應報導部門利益	<u>\$ 10,727,930</u>	<u>\$ 6,691,870</u>	<u>\$ 1,672,396</u>	<u>\$ 141,459</u>		<u>\$ 19,233,655</u>

### (三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	109年度	108年度 (重編後)
應報導部門淨收益合計數	<u>\$ 268,318,003</u>	<u>\$ 279,506,436</u>
其他淨損失	<u>( 157,107)</u>	<u>( 104,873)</u>
部門間沖銷	<u>( 23,747)</u>	<u>( 156,537)</u>
公司整體淨收益	<u>\$ 268,137,149</u>	<u>\$ 279,245,026</u>
應報導部門稅前利益 (損失)		
合計數	<u>\$ 9,215,701</u>	<u>\$ 19,233,655</u>
其他公司損失	<u>( 723,650)</u>	<u>( 604,138)</u>
公司整體稅前利益	<u>\$ 8,492,051</u>	<u>\$ 18,629,517</u>

109年12月31日						
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 3,261,268,656	\$ 1,040,251,390	\$ 127,528,946	\$ 5,015,226	(\$ 76,991,728)	\$ 4,357,072,490
不可分配金額	-	-	-	-	-	3,295,760
其他資產	-	-	-	-	-	(3,244,454)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 3,261,268,656</u>	<u>\$ 1,040,251,390</u>	<u>\$ 127,528,946</u>	<u>\$ 5,015,226</u>	<u>(\$ 76,991,728)</u>	<u>\$ 4,357,123,796</u>
應報導部門負債合計數	\$ 3,100,987,281	\$ 970,555,531	\$ 101,732,322	\$ 2,752,668	(\$ 76,575,408)	\$ 4,099,452,394
不可分配金額	-	-	-	-	-	19,774,506
其他負債	-	-	-	-	-	(3,681,962)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 3,100,987,281</u>	<u>\$ 970,555,531</u>	<u>\$ 101,732,322</u>	<u>\$ 2,752,668</u>	<u>(\$ 76,575,408)</u>	<u>\$ 4,115,544,938</u>

108年12月31日 (重編後)						
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 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>

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

- (一) 從屬公司明細：參閱附註一公司沿革及附註十六。
- (二) 列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及附註十六。
- (三) 未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。
- (四) 從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (五) 從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。
- (六) 國外從屬公司營業之特殊風險：無。
- (七) 各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

### 1. 新光人壽保險公司

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

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

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

## 2. 臺灣新光商銀

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

## 3. 元富證券公司

依元富證券公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

(1) 提繳稅捐。

(2) 彌補虧損。

(3) 提存百分之十為法定盈餘公積。

(4) 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。

(5) 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

(八) 合併借（貸）項攤銷之方法及期限：無。

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

1. 已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表六。
2. 資金融資：不適用。
3. 背書保證：無。
4. 衍生工具：詳附註八及五二。
5. 重大或有事項：詳附註四三。
6. 重大期後事項：無。
7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／ 出資比例 (%)	設質情形	期中最高 持股／出資 情形
新光金融 控股股份 有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股 份有限公司	6,662,523	109,616,410	157,408,929	100	質押 42,000 仟股	6,662,523
	新光證券投資信 託股份有限公 司	40,000	2,075,862	1,614,632	100		40,000
	臺灣新光商業銀 行股份有限公 司	4,633,116	32,278,880	69,907,561	100		4,633,116
	元富證券股份有 限公司	1,609,610	19,223,684	25,960,986	100		1,609,610
	新光金國際創業 投資股份有限 公司	156,275	1,550,000	1,475,939	100		156,275
	新光金保險代理 人股份有限公 司	1,000	7,724	101,884	100		1,000

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十) 其他：無。

附表一 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額 (註 1)	價款支付情形 (註 2)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽保險股份有限公司	台北市南港區南港段二小段 972、973 地號 台北市南港段南港轉運站	109.12.14	\$ 614,690	已付 307,345	臺北市、中華民國	非關係人	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	投資	

註 1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

註 2：此筆交易於 110 年 2 月辦理地上權登記，依照契約剩餘價款將於簽約日屆滿 5 年之翌日起算 7 日內繳納。



附表二 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 (註)	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 A1 2 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、新光碧湖天 A2 7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、新光碧湖天 A3 2 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、13 樓、16 樓、17 樓、20 樓、23 樓、新光碧湖天 A5 5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、新光碧湖天 A6 7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、新光碧湖天 A7 5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、20 樓、22 樓、23 樓	109.09.18~109.12.21	98.05.14~101.04.26	\$ -	\$2,824,630	已收 423,695	\$ -	輔翼科技股份有限公司及自然人(蕭君等共 71 人)	非關係人	投資	依鑑價報告及實價登錄等	

註：截至 109 年 12 月 31 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項下，該預售屋仍陸續預售中。

附表三 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	\$ 5,903,756	\$ 1,966,541	\$ 1,966,541	\$ 1,540,613	\$ -	131.38	\$ 7,379,695	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	4,988,991	600,000	600,000	-	-	-	9,977,982	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 12 月 31 日淨值之五倍：1,475,939×5=7,379,695

附表四 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益(註5)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	\$157,408,929	\$ 7,018,066	6,662,523	-	6,662,523	100.00%	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	69,907,561	5,959,746	4,633,116	-	4,633,116	100.00%	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	1,614,632	51,130	40,000	-	40,000	100.00%	註3
	元富證券股份有限公司	台北市復興南路一段209號1-3號	證券經紀自營及承銷	100.00	25,960,986	1,902,824	1,609,610	-	1,609,610	100.00%	註3
	新光金國際創業投資股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號38樓	創業投資	100.00	1,475,939	( 65,761 )	156,275	-	156,275	100.00%	註3
	新光金保險代理人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險代理人	100.00	101,884	68,260	1,000	-	1,000	100.00%	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：認列之投資損益與被投資公司稅後淨利調節如下：

	本年度認列之投資損益	IFRS 16 調整數	不動產調整數	被投資公司稅後淨利
新光人壽保險股份有限公司	\$ 7,018,066	( \$ 1,464 )	\$ 147,922	\$ 7,164,524
臺灣新光商業銀行股份有限公司	5,959,746	( 21,423 )	( 1,242 )	5,937,081
新光證券投資信託股份有限公司	51,130	( 265 )	-	50,865
元富證券股份有限公司	1,902,824	( 1,007 )	( 5,621 )	1,896,196
新光金國際創業投資股份有限公司	( 65,761 )	-	-	( 65,761 )
新光金保險代理人股份有限公司	68,260	4	-	68,264

附表五 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>							
	禾伸堂	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	40	\$ 4,660	-	\$ 4,660	
	台積電	無	"	65	34,450	-	34,450	
	中興保全	無	"	293	25,989	0.06	25,989	
	中鋼	無	"	811	20,072	0.01	20,072	
	中華電	無	"	260	28,340	-	28,340	
	盟立	無	"	160	7,040	0.08	7,040	
	台郡	無	"	55	6,655	-	6,655	
	旺宏	無	"	200	8,460	-	8,460	
	聯電	無	"	250	11,788	-	11,788	
	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	11,799	404,717	2.29	404,717	
	新光保全	關係企業	"	3,550	131,184	0.92	131,184	
	新紡	關係企業	"	593	25,084	0.20	25,084	
	新產	關係企業	"	878	33,934	0.28	33,934	
	<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	258,408	15.50	258,408	
	聯安	關係企業	"	5	53	0.20	53	
大台北寬頻	關係企業	"	100,000	42,342	6.67	42,342		
裕基創業投資	無	"	563	2,784	2.50	2,784		
<u>債</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	17,452	-	17,452	
	元大滬深300正2	無	"	260	7,251	-	7,251	
	新光吉星	集團企業	"	1,933	30,172	-	30,172	

(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	
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	\$ 16,274	-	\$ 16,274	
	新興富域國家債 -B配美金	集團企業	"	28	8,487	-	8,487	
	<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	1,038	-	1,038	
	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	2,273	-	2,273	
	<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	17,282	-	17,282	
	拓凱	無	"	97	15,132	-	15,132	
	直得	無	"	144	12,038	-	12,038	
	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	25,694	-	25,694	
	大聯大	無	"	598	29,960	-	29,960	
	<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	31,120	-	31,120	
	富致	無	"	357	16,868	-	16,868	
	捷流閩業	無	"	152	15,580	-	15,580	
	<u>興櫃</u>							
巧新	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	345	18,237	-	18,237		
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	18,229	-	18,229		
昱展新藥	無	"	1,200	59,604	-	59,604		

(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	
	<u>國內未上市櫃股票</u>							
	天泰貳光電	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	\$ 38,195	-	\$ 38,195	
	創夢市集	無	"	648	3,087	-	3,087	
	安麗莎醫療器材	無	"	309	9,990	-	9,990	
	東精電	無	"	504	15,811	-	15,811	
	連訊通信	無	"	1,000	30,000	-	30,000	
	聖德斯貴	無	"	7,450	14,900	-	14,900	
	光速電競	無	"	1,670	10,000	-	10,000	
	<u>國外創投</u>							
	盾心	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	420	7,127	-	7,127	
	Mesh	無	"	-	8,658	-	8,658	
	<u>受益憑證</u>							
	施羅德 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	13,218	-	13,218	
	<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	835	30,287	-	30,287	
	沙國石油	無	"	630	21,553	-	21,553	
	高盛	無	"	100	4,310	-	4,310	
	法國電力	無	"	365	14,850	-	14,850	
	匯豐	無	"	200	7,869	-	7,869	
	墨西哥	無	"	430	14,576	-	14,576	
	AT&T	無	"	775	29,111	-	29,111	
	Saudi	無	"	830	28,986	-	28,986	

(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	
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	620	\$ 23,203	-	\$ 23,203	
	羅麗芬	無	"	165	16,665	-	16,665	
	<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	20,163	-	20,163	
	立弘生化科技	無	"	940	15,839	-	15,839	
	德河海洋生技	無	"	500	4,860	-	4,860	
	<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	1,216	-	1,216	
	潤雅生技	無	"	292	9,317	-	9,317	
	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	"	922	9,215	-	9,215	
	正能光電	無	"	2,300	24,266	-	24,266	
	映智科技	無	"	1,000	48,000	-	48,000	
	頑石生活	無	"	1,000	8,679	-	8,679	
	聯亞藥業	無	"	537	8,460	-	8,460	
	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	296	-	296	
衛利生技	無	"	3,114	-	-	-		

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
Kingdom of Saudi Arabia	\$ 119,620	49.60%
United States of America	114,833	47.61%
中央銀行業務局	80,885	33.54%
United Mexican States	79,604	33.01%
JPMorgan Chase & Co	77,450	32.11%
中央政府公債	69,434	28.79%
Citigroup Inc	68,158	28.26%
中華電信股份有限公司	63,862	26.48%
Bank of America Corp	59,749	24.77%
Bank of Nova Scotia	51,847	21.50%
Morgan Stanley	49,869	20.68%
群益證券投資信託股份有限公司	48,234	20.00%
AT&T Inc	47,846	19.84%
Barclays Bank PLC	46,596	19.32%
Lloyds Bank PLC	44,466	18.44%
First Abu Dhabi Bank PJSC	40,307	16.71%
BNP Paribas SA	38,394	15.92%
HSBC Holdings PLC	36,771	15.25%
Republic of Indonesia	36,613	15.18%
Verizon Communications Inc	36,355	15.07%
凱基證券投資信託股份有限公司	35,535	14.73%
Goldman Sachs Group Inc	35,113	14.56%
台灣大哥大股份有限公司	34,716	14.39%
Russian Federation	33,840	14.03%
Standard Chartered PLC	33,413	13.85%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	33,250	13.79%
國泰證券投資信託股份有限公司	32,743	13.58%
台灣積體電路製造股份有限公司	32,667	13.54%
United Arab Emirates	30,941	12.83%
Deutsche Bank AG	29,943	12.42%
Barclays PLC	29,173	12.10%
Nomura International Funding Pte Ltd	29,147	12.09%
Electricite de France SA	27,202	11.28%
Bank of Montreal	26,512	10.99%
富邦證券投資信託股份有限公司	25,034	10.38%

(接次頁)



(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國信託證券投資信託股份有限公司	\$ 24,049	9.97%
Federative Republic of Brazil	23,832	9.88%
遠傳電信股份有限公司	23,361	9.69%
台灣電力股份有限公司	22,506	9.33%
Qatar National Bank	22,445	9.31%
復華證券投資信託股份有限公司	22,327	9.26%
國泰金融控股股份有限公司	21,578	8.95%
元大證券投資信託股份有限公司	19,772	8.20%
State of Qatar	19,411	8.05%
Societe Generale SA	19,238	7.98%
Natixis SA	19,115	7.93%
Commonwealth Bank of Australia	18,813	7.80%
Walt Disney Co/The	17,831	7.39%
Wells Fargo & Co	17,588	7.29%
Republic of South Africa	17,269	7.16%
Anheuser-Busch InBev SA/NV	17,184	7.12%
Codelco Inc	16,524	6.85%
Comision Federal de Electricidad	14,775	6.13%
富邦金融控股股份有限公司	14,485	6.01%
Halliburton Co	14,396	5.97%
鴻海精密工業股份有限公司	14,383	5.96%
Comcast Corp	14,314	5.93%
新光證券投資信託股份有限公司	13,341	5.53%
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	13,273	5.50%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	13,011	5.39%
Unitedhealth Group Inc	11,571	4.80%
Malayan Banking Berhad	11,308	4.69%
Republic of Turkey	11,252	4.67%
Southern Co	11,204	4.65%
萬通票券金融股份有限公司	11,096	4.60%
UBS AG	10,640	4.41%
Gilead Sciences Inc	10,526	4.36%
MUFG Bank Ltd	10,400	4.31%
Anthem Inc	10,349	4.29%
中國信託商業銀行股份有限公司	10,030	4.16%
BPCE SA	9,797	4.06%
Westpac Banking Corp	9,489	3.93%
Royal Bank of Canada	9,348	3.88%
Grupo Televisa Sab	8,828	3.66%
Manulife Financial Corp	8,604	3.57%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
America Movil Sab De Cv	\$ 8,393	3.48%
Virginia Electric & Power Co	8,354	3.46%
Australia & New Zealand Banking Group	8,122	3.37%
China Development Bank	7,956	3.30%
Burlington Northern Santa Fe LLC	7,902	3.28%
People's Republic of China	7,795	3.23%
Royal Bank of Scotland	7,652	3.17%
Cooperatieve Rabobank UA	7,613	3.16%
Vodafone Group Plc	7,588	3.15%
Credit Suisse Group AG	7,482	3.10%
Enel Finance International NV	7,360	3.05%
State Grid Corp of China	6,765	2.80%
玉山商業銀行股份有限公司	6,737	2.79%
Conocophillips	6,723	2.79%
Ford Motor Co	6,645	2.76%
大中票券金融股份有限公司	6,562	2.72%
CVS Health Corp	6,536	2.71%
第一商業銀行股份有限公司	6,499	2.69%
台新證券投資信託股份有限公司	6,372	2.64%
Export-Import Bank of Korea	6,370	2.64%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,356	2.64%
Southern Copper Corp	6,103	2.53%
City of Chicago IL	6,087	2.52%
Exelon Generation Co Llc	6,058	2.51%
台灣中油股份有限公司	6,055	2.51%
Bank of China Ltd	6,037	2.50%
National Australia Bank Ltd	5,997	2.49%
凱基商業銀行股份有限公司	5,973	2.48%
Fannie Mae	5,950	2.47%
Coca-Cola Co	5,734	2.38%
SPDR Trust Series 1	5,528	2.29%
Israel	5,487	2.28%
遠東新世紀股份有限公司	5,430	2.25%
Invesco QQQ Trust Series 1	5,371	2.23%
Credit Agricole SA	5,347	2.22%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,339	2.21%
Fomento Economico Mexicano Sab	5,316	2.20%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	2.20%
統一企業股份有限公司	5,288	2.19%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	2.07%
Credit Suisse AG	4,982	2.07%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國輸出入銀行	\$ 4,950	2.05%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,947	2.05%
Telefonica Emisiones Sau	4,946	2.05%
台灣票券金融股份有限公司	4,931	2.04%
中華票券金融股份有限公司	4,846	2.01%
Abu Dhabi National Energy Co	4,797	1.99%
TransCanada Pipelines Ltd	4,682	1.94%
HSBC Bank Plc	4,656	1.93%
Central American Bank for Economic Integration	4,609	1.91%
兆豐票券金融股份有限公司	4,341	1.80%
永豐證券投資信託股份有限公司	4,309	1.79%
兆豐金融控股股份有限公司	4,248	1.76%
Johnson & Johnson	4,246	1.76%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	4,200	1.74%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,191	1.74%
Reliance Industries Ltd	4,150	1.72%
Industrial and Commercial Bank of China	4,125	1.71%
舊制勞工退休基金	4,005	1.66%
China National Petroleum Corp	3,999	1.66%
廣達電腦股份有限公司	3,983	1.65%
亞洲水泥股份有限公司	3,969	1.65%
中國信託金融控股股份有限公司	3,847	1.60%
台灣化學纖維股份有限公司	3,844	1.59%
Apple Inc	3,734	1.55%
匯豐(台灣)商業銀行	3,731	1.55%
統一證券投資信託股份有限公司	3,652	1.51%
合作金庫證券投資信託股份有限公司	3,616	1.50%
HSBC France SA	3,540	1.47%
國際票券金融股份有限公司	3,506	1.45%
Suncor Energy Inc	3,505	1.45%
中興保全股份有限公司	3,417	1.42%
Vale Sa	3,391	1.41%
聯發科技股份有限公司	3,301	1.37%
Walmart Inc	3,299	1.37%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,297	1.37%
Barrick Gold Corp	3,259	1.35%
Warburg Pincus LLC	3,141	1.30%
中租迪和股份有限公司	3,107	1.29%
合計	2,705,866	1121.92%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係人		
賴 ○ ○	\$ 4,100	1.70%
顧 ○ ○	3,301	1.37%
合計	7,401	3.07%
三、同一關係企業		
中華民國政府	150,319	62.33%
美國政府及其國有企業	133,166	55.21%
沙烏地阿拉伯政府及其國有企業	119,641	49.61%
墨西哥政府及其國有企業	94,379	39.13%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	79,995	33.17%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	78,963	32.74%
Barclays PLC 及其關係企業	75,769	31.42%
United Arab Emirates 及其國有企業	68,564	28.43%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	68,292	28.32%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	66,354	27.51%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	59,801	24.80%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	50,508	20.94%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	50,209	20.82%
中國及其國有企業	49,606	20.57%
卡達及其國有企業	41,971	17.40%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	38,523	15.97%
BNP Paribas 及其同一關係企業	38,465	15.95%
印尼及其國有企業	37,611	15.59%
台灣積體電路製造股份有限公司及其同一關係企業	35,402	14.68%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	35,140	14.57%
Russian Federation 及其國有企業	34,978	14.50%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	33,635	13.95%
Nomura Holdings Inc 及其同一關係企業	29,162	12.09%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	29,106	12.07%
Groupe BPCE 及其同一關係企業	28,912	11.99%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	22,548	9.35%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	21,774	9.03%
State Street Corp 及其同一關係企業	21,266	8.82%
統一企業及其同一關係企業	21,155	8.77%
Societe Generale 及其同一關係企業	19,267	7.99%
Wells Fargo & Co 及其同一關係企業	18,250	7.57%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	17,819	7.39%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	16,465	6.83%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	13,877	5.75%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	13,867	5.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	\$ 13,788	5.72%
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	12,908	5.35%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	11,527	4.78%
UBS Group AG 及其同一關係企業	10,762	4.46%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,737	4.04%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,532	3.54%
United Kingdom of Great Britain 及其國有企業	8,478	3.52%
Berkshire Hathaway Inc 及其同一關係企業	8,420	3.49%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	8,146	3.38%
大韓民國及其國有企業	7,858	3.26%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,399	3.07%
National Australia Bank Ltd 及其同一關係企業	7,336	3.04%
玉山金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,237	3.00%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,044	2.92%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,506	2.28%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	5,476	2.27%
合作金庫金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,106	2.12%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	4,825	2.00%
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,734	1.96%
聯邦建設企業股份有限公司及其同一關係企業	4,723	1.96%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	4,270	1.77%
潤泰興股份有限公司及其同一關係企業	3,718	1.54%
日盛金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,312	1.37%
Bayerische Motoren Werke AG 及其同一關係企業	3,234	1.34%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,180	1.32%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	3,070	1.27%
大陸工程股份有限公司及其同一關係企業	3,021	1.25%
大城建設股份有限公司及其同一關係企業	3,015	1.25%
合 計	\$ 1,901,121	788%

附表七 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%	本期認列投資損失	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益	
鼎誠人壽保險有限責任公司(原新光海航人壽保險有限責任公司)(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	(\$ 744,219)	25	(\$ 186,055)	\$ 186,127	\$ 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
\$ 2,193,288	USD 39,507 仟元	\$ 95,929,982

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責任公司已於 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。新光人壽保險公司申請人民幣 187,500 仟元（折合美金 26,865 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 109 年 8 月 24 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 12 月 31 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 12 月 31 日止，鼎誠人壽保險有限責任公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 5,736,089 仟元；另 109 年 12 月 31 日其投資收益為 159,103 仟元。

(8) 準備金提存方式及金額：

	<u>109年12月31日 (新台幣仟元)</u>
未滿期保費準備	\$ 3,274
賠款準備金	236
責任準備金	<u>2,629,018</u>
	<u>\$ 2,632,528</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：0.27%。

(10) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.11%。

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	(\$ 71,842)	100	(\$ 71,842)	\$ 785,635	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 885,563

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						
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	\$ 589	100%	\$ 589	\$ 25,814	—
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	6,400	100%	6,400	60,103	—
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	( 814)	100%	( 814)	425,672	—

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	\$ 15,477,974

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。

附表八 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	\$ 2,771,836	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	3,635,946	"	-
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	231,961	"	-
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	407,943	"	-
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	61,764,086	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	利息收入	186,591	"	-
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	267,024	"	-
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	衍生性金融商品	1,337,247	"	-
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	承保佣金支出	885,580	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	2,467,000	"	-
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	142,316	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	手續費收入	1,111,677	"	-
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	4,652,770	"	-
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	670,555	"	-
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	179,357	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	存款及匯款	140,309	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金保險代理人股份有限公司	3	存款及匯款	102,775	"	-
3	元富證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	110,476	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	超額保證金	784,321	"	-
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	156,516	"	-

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。

附表九 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。

## §重要會計項目明細表目錄§

項	目 編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表	
現金及約當現金明細表	明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表	明細表三
附賣回票券及債券投資明細表	明細表四
應收款項明細表	明細表五
貼現及放款明細表	明細表六
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表	明細表七
採用權益法之投資變動明細表	明細表八
其他什項金融資產明細表	明細表九
使用權資產變動明細表	明細表十
使用權資產累計折舊變動明細表	明細表十一
投資性不動產變動明細表	附註十八
投資性不動產累計折舊變動表	附註十八
投資性不動產累計減損變動表	附註十八
不動產及設備變動明細表	附註十九
不動產及設備累計折舊變動明細表	附註十九
不動產及設備累計減損變動明細表	附註十九
無形資產變動明細表	附註二一
遞延所得稅資產明細表	附註四一
其他資產明細表	附註二二
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	明細表十二
附買回票券及債券負債明細表	明細表十三
應付商業本票明細表	附註二六
應付款項明細表	附註三二
存款及匯款明細表	明細表十四
應付債券明細表	明細表十五
保險業負債明細表	明細表十六
租賃負債明細表	明細表十七
其他什項金融負債明細表	明細表十八
遞延所得稅負債明細表	附註四一
其他負債明細表	明細表十九
損益項目明細表	
利息收入明細表	明細表二十
利息費用明細表	明細表二一
手續費及佣金淨收益明細表	明細表二二
保險業務淨收益明細表	附註三七

項	目	編 號 / 索 引
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 明細表		明細表二三
投資性不動產損益明細表		附註三八
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已 實現損益明細表		附註三八
除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益明細表		附註三八
兌換損益明細表		明細表二四
資產減損損失及迴轉利益明細表		明細表二五
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表		附註十七
其他什項淨損益明細表		明細表二六
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表		明細表二七
保險負債準備淨變動明細表		附註三三
員工福利費用明細表		明細表二八
折舊及攤銷費用明細表		附註三九
其他業務及管理費用明細表		明細表二九

新光金融控股股份有限公司及子公司  
現金及約當現金明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金及週轉金				\$	3,763,411
活期及支票存款		包括外幣 USD815,979 仟元@28.5080； JPY1,205,288 仟元@0.2765； HKD55,666 仟元@3.6775；EUR6,073 仟元@35.0563；CNY332,792 仟元 @4.3637；CNH252,954 仟元@4.3813； AUD67,832 仟元@21.9740 等			37,001,796
定期存款		包含外幣 USD427,160 仟元@28.5080； CNY159,508 仟元@4.3637；到期日分 別於 109.4.1~109.6.15，利率為 0.06% ~2.50%			82,914,517
待交換票據					1,310,731
約當現金		係商業本票			2,455,522
減：抵繳存出保證金		係質押定期存款			( 393,863 )
					<u>\$127,052,114</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數(仟股) 或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
							單價(元) / 百元價格	總額	
上市(櫃)及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
其他(註)		731,643	10	\$ 7,316,430		\$ 55,306,799	13.25-1,570.00	\$ 60,404,287	\$ -
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他(註)		2,134	10	21,340		139,512	2.75-530.00	147,454	-
元富證券公司									
其他(註)		25,137	10	251,370		4,057,572	6.11-758.00	4,322,805	-
新光金創投公司									
其他(註)		2,302	10	23,020		125,063	29.00-102.50	126,257	-
				<u>7,612,160</u>		<u>59,628,946</u>		<u>65,000,803</u>	<u>-</u>
未上市(櫃)股票									
元富證券公司									
其他(註)		13,147	10	131,470		342,060	0.00-48.00	249,817	-
新光投信公司									
其他(註)		74	10	740		1,546	14.03	1,038	-
				<u>132,210</u>		<u>343,606</u>		<u>250,855</u>	<u>-</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
其他(註)		8,489,098	10-100	221,572,429		257,543,689	8.65-314,418,240	256,558,684	-
臺灣新光商銀									
其他(註)		2,585	10	25,850		73,944	17.11-40.21	78,884	-
元富證券公司									
其他(註)		59,544	10-10.48	597,030		2,512,114	9.70-122.25	2,549,987	-
新光投信公司									
其他(註)		5,374	10	53,740		66,656	9.79-27.89	79,636	-
新光金創投公司									
其他(註)		1,450	10	14,500		14,500	9.12	13,218	-
				<u>222,263,549</u>		<u>260,210,903</u>		<u>259,280,409</u>	<u>-</u>
公司債及金融債券									
新光人壽保險公司									
其他(註)		214,100	100,000	21,410,000	1.40-4.10	21,410,000	100.42-107.11	22,098,924	-
臺灣新光商銀									
其他(註)		34,113	100,000	3,411,300	0.65-1.32	3,411,375		3,440,315	-
元富證券公司									
其他(註)		-	-	-		29,083,990		29,312,639	-
				<u>24,821,300</u>		<u>53,905,365</u>		<u>54,851,878</u>	<u>-</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融資產名稱及持有公司摘要	股數(仟股) 或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價(元) / 百元價格	總額	
政府公債								
元富證券公司 其他(註)	-		\$ -		\$ 3,827,607		\$ 3,827,184	\$ -
衍生工具								
新光人壽保險公司 其他(註)	-		-		-		14,052,300	-
臺灣新光商銀 其他(註)	-		-		-		2,013,023	-
元富證券公司 其他(註)	-		-		-		1,993,058	-
			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>18,058,381</u>	<u>-</u>
短期票券								
臺灣新光商銀 可轉讓定期存單	8,737,500	10	87,375,000	0.21-0.65	87,375,787		87,343,938	-
商業本票	2,437,360	10	24,373,600	0.22-3.02	24,363,278		24,356,153	-
			<u>111,748,600</u>		<u>111,739,065</u>		<u>111,700,091</u>	<u>-</u>
營業票券								
元富證券公司 其他(註)	-		-		1,397,107		1,397,483	-
國外投資								
新光人壽保險公司 受益憑證	-		-		38,012,302		40,787,500	-
其他(註)	-		-		17,109,657		23,758,593	-
臺灣新光商銀 其他(註)	-		-	1.94-3.00	3,354,824		3,705,584	-
元富證券公司 其他(註)	-		-		5,283,988		5,489,891	-
			<u>-</u>		<u>63,760,771</u>		<u>73,741,568</u>	<u>-</u>
			<u>\$ 366,577,819</u>		<u>\$ 554,813,370</u>		<u>\$ 588,108,652</u>	<u>\$ -</u>

註：個別餘額未達本項目餘額5%者彙計。



新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數 ( 仟股 ) 或 張 數	面值 ( 元 )	總 額	利率 ( % )	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值	
								單價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
上市 ( 櫃 ) 及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
中華電		571,356	10	\$ 5,713,560		\$ 62,513,155	不適用	109.00	\$ 62,277,824
台灣大		306,728	10	3,067,280		33,340,086	不適用	98.90	30,335,399
其他 ( 註 )		506,623	10	5,066,230		34,818,807	不適用	19.70-747.00	33,582,822
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 ( 註 )		16,821	10	168,210		406,560	不適用	34.30-42.30	594,919
元富證券公司									
其他 ( 註 )		18,464	10	184,640		924,585	不適用	16.00-251.00	992,494
新光金創投公司									
其他 ( 註 )		2,547	10	25,470		109,724	不適用	12.47-234.50	133,487
				<u>14,225,390</u>		<u>132,112,917</u>			<u>127,916,945</u>
未上市 ( 櫃 ) 股票									
新光人壽保險公司									
其他 ( 註 )		276,387	10	2,763,870		3,459,803	不適用	0.00-122.77	3,399,649
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 ( 註 )		16,175	10	161,750		121,800	不適用	4.23-46.09	303,587
臺灣新光商銀									
其他 ( 註 )		37,456	8.68-15.70	374,887		374,887	不適用	6.43-50.27	626,805
元富證券公司									
其他 ( 註 )		22,290	10	222,900		519,360	不適用	0.00-162.44	2,417,261
新光金創投公司									
其他 ( 註 )		13,181	10	131,810		106,763	不適用	2.00-70.01	121,983
新光投信公司									
其他 ( 註 )		294	10	2,940		3,065	不適用	7.73	2,273
				<u>3,658,157</u>		<u>4,585,678</u>			<u>6,871,558</u>
特 別 股									
新光人壽保險公司									
其他 ( 註 )		577,338	1-10	5,323		32,160,627	不適用	0.46-99.60	33,131,429
國 外 投 資									
新光人壽保險公司									
上市股票				-		886,739	不適用		876,832
特 別 股				-		2,240,895	不適用		2,197,562

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數(仟股) 或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值	
								單價(元)/百 元價格	總額
新光金創投公司 股票				\$ -		\$ 19,736	不適用		\$ 15,785
				-		3,147,370			3,090,179
政府公債									
新光人壽保險公司 其他(註)		73,260	100,000	7,326,000	0.19-3.63	7,289,706	-	97.22-134.09	7,307,842
臺灣新光商銀 其他(註)		446,500	100,000	44,650,000	0.25-4.25	45,207,886	-	99.20-117.44	46,372,716
				51,976,000		52,497,592			53,680,558
減：抵繳存出保證金									
臺灣新光商銀 其他(註)				(5,678,100)		-	-		(5,678,100)
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司 其他(註)		176,400	100,000	17,640,000	0.45-3.30	17,649,076	(6,839)	98.45-114.03	19,043,291
臺灣新光商銀 其他(註)		442,200	100,000	44,220,000	0.50-1.70	44,226,115	(28,770)	98.47-103.55	44,453,275
				61,860,000		61,875,191			63,496,566
不動產信託基金									
臺灣新光商銀 其他(註)		3,260	10	32,600		67,406	-	19.52	63,635
國外投資									
新光人壽保險公司 債券				-		125,762,096	(5,564)		121,539,169
臺灣新光商銀 債券				61,199,223	0.63-10.04	61,760,379	(15,381)	90.27-120.42	63,106,286
元富證券公司 債券				996,800	0.13-2.38	1,030,919	-		1,064,907
新光金創投公司 債券				-		151,347	-		151,543
				62,196,023		188,704,741			185,861,905
				\$ 188,275,393		\$ 475,151,522			\$ 468,434,675

註：個別餘額未達本項目餘額5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名	稱 項	目 面	額 帳 列 金 額
新光人壽保險公司			
其他（註）		\$ 17,234,000	\$ 17,224,520
新壽公寓大廈管理維護公司			
其他（註）		485,379	485,379
新光金控			
其他（註）		280,000	279,860
元富證券公司			
其他（註）		<u>4,550,000</u>	<u>4,556,278</u>
		<u>\$ 22,549,379</u>	<u>\$ 22,546,037</u>

註：個別餘額未達本項目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
應收票據	\$ 155,625	(\$ 33,521)	\$ 122,104
應收帳款	13,725,581	( 291)	13,725,290
應收即期外匯交割款	6,379,860	-	6,379,860
應收承兌票款	315,816	-	315,816
應收利息	23,725,406	( 8,285)	23,717,121
應收處分證券價款	463,109	-	463,109
應收證券融資款	16,047,049	-	16,047,049
應收交割帳款－受託買賣	21,175,216	-	21,175,216
應收收益	3,436,764	-	3,436,764
其他（註）	<u>6,176,429</u>	<u>( 1,914,477)</u>	<u>4,261,952</u>
	<u>\$ 91,600,855</u>	<u>(\$ 1,956,574)</u>	<u>\$ 89,644,281</u>

註：個別餘額未達本項目總金額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$	97,835,029	\$		-		\$	97,835,029
墊繳保費			10,017,978			-			10,017,978
放	款		693,433,616	(		8,196,851)			685,236,765
催	收款		922,762	(		922,762)			-
加：貼現及放款溢價			<u>129,146</u>			-			<u>129,146</u>
			<u>\$ 802,338,531</u>			<u>(\$ 9,119,613)</u>			<u>\$ 793,218,918</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	備 抵 損 失	未 攤 銷 溢 ( 折 ) 價	帳 面 金 額	備 註
政府公債									
新光人壽保險公司									
其他 (註)		124,500	100,000	\$ 12,450,000	0.63-2.50	\$ -	\$ 657,494	\$ 13,107,494	
新光金保代公司									
其他 (註)		20	100,000	2,000	1.63	-	7	2,007	
				<u>12,452,000</u>		<u>-</u>	<u>657,501</u>	<u>13,109,501</u>	
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司									
其他 (註)		208,500	100,000	20,850,000	0.41-1.30	( 8,777)	132	20,841,355	
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 (註)		400	100,000	40,000	3.90	-	-	40,000	
臺灣新光商銀									
其他 (註)		17,270	500,000-10,000,000	18,290,000	0.00-2.03	( 8,535)	204,729	18,486,194	
新光金創投公司									
其他 (註)		2,320	100,000	232,000	4.00	-	( 3,818)	228,182	
				<u>39,412,000</u>		<u>( 17,312)</u>	<u>201,043</u>	<u>39,595,731</u>	
原始到期日超過 3 個月之定期存款									
新光人壽保險公司									
其他 (註)		-		28,850,000	0.20-0.45	-	-	28,850,000	
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 (註)		-		3,538	0.63	-	-	3,538	
新光投信公司									
其他 (註)		-		496,872	0.08-1.95	-	-	496,872	
				<u>29,350,410</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,350,410</u>	
減：抵繳存出保證金									
新光人壽保險公司									
其他 (註)		-		( 10,100,000)		-	-	( 10,100,000)	
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他 (註)		-		( 558)		-	-	( 558)	
新光金保代公司									
其他 (註)		-		( 2,000)		-	-	( 2,000)	
				<u>( 10,102,558)</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 10,102,558)</u>	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

債 券 名 稱 摘 要 張 數	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 ( % )	備 抵 損 失	未 攤 銷 溢 ( 折 ) 價	帳 面 金 額	備 註
國外投資							
新光人壽保險公司							
債 券	-	\$ 980,757,716		(\$ 451,937)	\$ 94,163,223	\$ 1,074,469,002	
可贖回債券	-	673,045,288		( 223,746)	55,578,411	728,399,953	
其他(註)	-	9,630,981		-	( 52,516)	9,578,465	
臺灣新光商銀							
債 券	-	1,919,297		( 463)	( 918)	1,917,916	
		<u>1,665,353,282</u>		<u>( 676,146)</u>	<u>149,688,200</u>	<u>1,814,365,336</u>	
		<u>\$ 1,736,465,134</u>		<u>(\$ 693,458)</u>	<u>\$ 150,546,744</u>	<u>\$ 1,886,318,420</u>	

註：個別餘額未達本項目總金額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 109 年度

明細表八

單位：新台幣仟元／仟股

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	市 價 或 股 權 淨 值	提供擔保、質押 或出借情形	備 註
	股 數	金 額	金 額	股 數	單 價	總 額	
鼎誠人壽保險有限責任公司(註1)	-	\$ 378,021	-	(\$ 191,894)	-	\$ 186,127	無
世康開發股份有限公司(註2)	-	-	60,000	( 498)	24.00	599,502	無
開欣能源股份有限公司(註3)	4,500	44,969	-	( 4,500)	0.00	-	無
日曜能源股份有限公司(註4)	-	-	3,500	( 200)	35.00	34,800	無
麗巖風光能源股份有限公司(註5)	-	-	42,500	( 5,465)	28.33	419,535	無
		<u>\$ 422,990</u>	<u>\$ 1,060,000</u>	<u>(\$ 243,026)</u>		<u>\$ 1,239,964</u>	

註 1：本年度減少係因股權淨值變動調整減少 5,839 仟元，及認列投資損失 186,055 仟元。

註 2：本年度增加係認購世康開發普通股，投資金額為 600,000 仟元，本年度減少係因認列投資損失 498 仟元。

註 3：本年度減少係因出售價款 44,865 仟元、出售損失 640 仟元，及認列投資利益 536 仟元。

註 4：本年度增加係認購日曜能源普通股，投資金額為 35,000 仟元，本年度減少係因認列投資損失 200 仟元。

註 5：本年度增加係認購麗巖風光能源普通股，投資金額為 425,000 仟元，本年度減少係因認列投資損失 5,465 仟元。



新光金融控股股份有限公司及子公司

其他什項金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶				\$ 7,426,478			
其他（註）				<u>84,510</u>			
				<u>\$ 7,510,988</u>			

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	期 末 餘 額	備 註
土地及房屋	\$ 5,663,155	\$ 257,402	\$ 147,465	(\$ 20,617)	\$ 5,752,475	
其 他	126,378	37,676	26,576	-	137,478	
	<u>\$ 5,789,533</u>	<u>\$ 295,078</u>	<u>\$ 174,041</u>	<u>(\$ 20,617)</u>	<u>\$ 5,889,953</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產累計折舊變動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	重 分 類	期 末 餘 額	備 註
土地及建物	\$ 583,002	\$ 642,227	\$ 137,948	(\$ 2,017)	\$ 1,085,264	
其 他	38,185	46,035	22,346	-	61,874	
	<u>\$ 621,187</u>	<u>\$ 688,262</u>	<u>\$ 160,294</u>	<u>(\$ 2,017)</u>	<u>\$ 1,147,138</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

金融負債名稱及持有公司摘要張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值	
					單價(元) /百元價格	總額
<b>國內投資</b>						
新光人壽保險公司						
匯率交換合約		\$ -		\$ -		\$ 433,802
新光金控公司						
債券選擇權		-		-		7,699
臺灣新光商銀						
匯率交換合約		-		-		251,270
利率交換合約		-		-		265,327
匯率選擇權		-		-		201,382
權益交換合約		-		-		29,521
元富證券公司						
發行認購(售)權證負債淨額		-		-		607,336
賣出選擇權負債—期貨		-		-		43,394
資產交換選擇權		-		-		2,616,279
應付借券—避險		-		-		439,421
應付借券—非避險		-		-		742,902
其他(註)		-		-		642,193
						<u>6,280,526</u>
<b>國外投資</b>						
新光人壽保險公司						
遠期外匯合約		-		-		1,618,649
臺灣新光商銀						
遠期外匯合約		-		-		<u>10,897</u>
						<u>1,629,546</u>
<b>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>						
元富證券公司						
結構型商品—信用連結		-		-		<u>1,668,033</u>
						<u>\$ 9,578,105</u>

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀 國外債券	\$ 2,064,789	\$ 2,064,789
元富證券公司 其他（註）	<u>36,210,001</u>	<u>37,220,821</u>
	<u>\$ 38,274,790</u>	<u>\$ 39,285,610</u>

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款		活期儲蓄存款		\$ 235,947,512	
		整存整付儲蓄存款		41,464,406	
		存本取息儲蓄存款		122,845,084	
		其他(註)		215,589	
定期存款		定期存款		218,253,026	
		外匯定期存款		65,526,561	
活期存款		活期存款		70,662,445	
		外匯活期存款		77,114,330	
		其他(註)		259,527	
支票存款		支票存款		5,620,147	
		其他(註)		1,599,333	
可轉讓定期存單				101,400	
應解匯款				200,793	
				<u>\$ 839,810,153</u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			債 券 種 類	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率			
100 年度第二期次順位金融債券 甲 券	100.09.26	110.09.26	固定利率 1.95%	次 順 位	10,000	\$ 1,500,000
101 年度第一期次順位金融債券 乙 券	101.12.28	111.12.28	固定利率 1.63%	次 順 位	10,000	3,000,000
103 年度第二期次順位金融債券	103.12.15	113.12.15	固定利率 2.10%	次 順 位	10,000	2,500,000
105 年度第一期次順位金融債券 甲 券	105.01.29	112.01.29	固定利率 1.60%	次 順 位	10,000	800,000
乙 券	105.01.29	115.01.29	固定利率 1.80%	次 順 位	10,000	2,200,000
107 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	107.03.30	無	固定利率 3.40%	次 順 位	10,000	2,500,000
107 年度第二期次順位金融債券	107.06.28	117.06.28	固定利率 1.62%	次 順 位	10,000	2,500,000
108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	108.06.21	無	固定利率 2.20%	次 順 位	10,000	4,500,000
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	109.06.23	無	固定利率 1.70%	次 順 位	10,000	3,000,000
109 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券	109.12.16	無	固定利率 1.70%	次 順 位	10,000	3,000,000
109 年度第三期無到期日非累積次順位金融債券	109.12.23	119.12.23	固定利率 0.75%	次 順 位	10,000	2,000,000
101 年度第一期無到期日累積次順位公司債	101.12.10	無	3.35%；自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率為 4.35%	次 順 位	1,000	5,000,000
105 年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.10.31	無	3.80%，自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率加計 1%	次 順 位	1,000	13,000,000
106 年度第四期無擔保可轉換公司債	106.08.22	111.08.22	票面利率 0%	無 擔 保 可 轉 換	100	1,476,300

(接次頁)

(承前頁)

債	券	名	稱	交	易	條	件	債	券	帳	面	金	額						
				起	始	日	到	期	日	利	率	種	類	面	額	帳	面	金	額
106	年度	第一期	無擔保	普通	公司	債		106.04.05	111.04.05	票面利率 1.25%		無擔保		1,000		\$	5,000,000		
107	年度	第一期	無到期日	累積	次	順位	公司	債		3.50%，自發行日起屆滿第 10 年之後，若本公司未贖回，則票面利率加計 1%		次	順	位			1,000		6,000,000
107	年度	第五期	無擔保	可轉換	公司	債		107.12.17	112.12.17	票面利率 0%		無擔保	可轉換		100				4,851,772
109	年度	第一期	無擔保	普通	公司	債		109.05.27	114.05.26	票面利率 0.82%		無擔保			100				<u>3,000,000</u>
																			<u>\$ 65,828,072</u>



新光金融控股股份有限公司及子公司

保險業負債明細表

民國 109 年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 金 額
未滿期保費準備				
總 額：				
個人壽險	\$ 909	\$ 24	\$ -	\$ 933
個人傷害險	3,885,939	185,179	-	4,071,118
個人健康險	4,032,373	208,663	-	4,241,036
團 體 險	1,112,002	( 40,162)	-	1,071,840
投資型保險	44,748	2,923	-	47,671
小 計	<u>9,075,971</u>	<u>356,627</u>	<u>-</u>	<u>9,432,598</u>
分 出：				
個人壽險	22,808	36,240	( 12)	59,036
個人傷害險	-	3,043	-	3,043
個人健康險	70,249	61,158	13	131,420
投資型保險	11	72	-	83
小 計	<u>93,068</u>	<u>100,513</u>	<u>1</u>	<u>193,582</u>
合 計	<u>\$ 8,982,903</u>	<u>\$ 256,114</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 9,239,016</u>
賠款準備				
總 額：				
個人壽險	\$ 243,384	(\$ 74,212)	(\$ 1,851)	\$ 167,321
個人傷害險	1,329,103	29,689	-	1,358,792
個人健康險	1,251,213	37,580	-	1,288,793
團 體 險	631,262	( 84,274)	-	546,988
投資型保險	42,367	5,120	-	47,487
小 計	<u>3,497,329</u>	<u>( 86,097)</u>	<u>( 1,851)</u>	<u>3,409,381</u>
分 出	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 3,497,329</u>	<u>(\$ 86,097)</u>	<u>(\$ 1,851)</u>	<u>\$ 3,409,381</u>

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 金 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 金 額
責任準備				
總 額：				
壽 險	\$ 2,473,220,575	\$ 210,629,245	(\$ 19,562,200)	\$ 2,664,287,620
健 康 險	240,155,079	22,363,404	( 436)	262,518,047
年 金 險	26,134,718	566,696	-	26,701,414
投資型保險	160,373	( 56,148)	-	104,225
小 計	<u>2,739,670,745</u>	<u>233,503,197</u>	<u>( 19,562,636)</u>	<u>2,953,611,306</u>
分 出	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 2,739,670,745</u>	<u>\$ 233,503,197</u>	<u>(\$ 19,562,636)</u>	<u>\$ 2,953,611,306</u>
加計「責任準備—待付保戶款項」及依保險業財務報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，109年12月31日為2,966,354,145仟元。				
特別準備				
分紅保單紅利準備	\$ 1,738,205	(\$ 13,580)	\$ 601	\$ 1,725,226
首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	<u>3,974,960</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,974,960</u>
合 計	<u>\$ 5,713,165</u>	<u>(\$ 13,580)</u>	<u>\$ 601</u>	<u>\$ 5,700,186</u>
保費不足準備				
總 額：				
個人人壽險	\$ 5,868,931	(\$ 2,127,784)	(\$ 91,166)	\$ 3,649,981
個人健康險	<u>209,172</u>	<u>( 29,828)</u>	<u>-</u>	<u>179,344</u>
小 計	6,078,103	( 2,157,612)	( 91,166)	3,829,325
分 出：	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 6,078,103</u>	<u>(\$ 2,157,612)</u>	<u>(\$ 91,166)</u>	<u>\$ 3,829,325</u>
具金融商品性質之保險契約準備				
投資型保險	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,428</u>
外匯價格變動準備	<u>\$ 2,078,314</u>	<u>\$ 3,081,913</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,160,227</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	期	末	餘	額	備	註
土地及房屋		土地、地上權及房屋		92.12.04-	246.10.11			0.82%	-5.64%			\$ 6,666,668				
其他		運輸設備等		103.03.15-	115.06.19			0.82%	-5.64%			<u>153,703</u>				
												<u>\$ 6,820,371</u>				

新光金融控股股份有限公司及子公司

其他什項金融負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
結構型商品	本金價值			\$ 9,317,300			
期貨交易	權益			7,722,093			
其他	(註)			<u>54,322</u>			
				<u>\$ 17,093,715</u>			

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
存入保證金		\$ 16,067,877			
代收款項		1,934,723			
其他（註）		<u>6,262,903</u>			
		<u>\$ 24,265,503</u>			

註：個別餘額未達本項目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 109 年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
公 債 息	\$ 278,307
國外債息	81,443,063
放 款 息	14,646,352
壽 貸 息	5,604,075
債券投資息	2,643,368
存拆同業息	230,279
其他（註）	<u>1,747,563</u>
	<u>\$106,593,007</u>

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 109 年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 4,204,093	
公司債及金融債券息		1,535,178	
附買回債券息		234,293	
其他(註)		<u>333,825</u>	
		<u>\$ 6,307,389</u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨損益明細表

民國 109 年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
<u>手續費收入</u>			
	再保佣金收入	\$	323,444
	銀行保險手續費收入		18,754
	信用卡手續費收入		914,441
	基金通路手續費收入		81,054
	經紀手續費收入		3,500,182
	基金債券手續費收入		1,338,783
	授信業務手續費收入		554,925
	保險手續費收入		394,162
	其他手續費收入		<u>1,173,132</u>
			<u>8,298,877</u>
<u>手續費費用</u>			
	承保佣金支出—外務員津貼		126,599
	承保佣金支出		8,398,214
	信用卡手續費支出		621,665
	其他手續費支出		<u>1,388,103</u>
			<u>10,534,581</u>
			(\$ <u>2,235,704</u> )



新光金融控股股份有限公司及子公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
 民國 109 年度

明細表二十三

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
權益商品		評價損益		\$	932,166
		處分損益			11,893,042
		股利收入			7,792,890
		國外投資可分配收益			1,541,268
債務商品		評價損益			2,754,173
		處分損益		(	35,193)
衍生工具		評價損益			3,298,954
		處分損益			<u>25,024,478</u>
					<u>\$ 53,201,778</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 109 年度

明細表二十四

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
兌換利益		\$	5,236,284		
兌換損失		(	<u>77,348,440</u> )		
		(\$	<u>72,112,156</u> )		

新光金融控股股份有限公司及子公司  
 資產減損損失及迴轉利益明細表  
 民國 109 年度

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 17,728)	\$ 9,449	
按攤銷後成本衡量之金融資產	( 57,271)	6,277	
	(\$ 74,999)	\$ 15,726	

新光金融控股股份有限公司及子公司  
其他什項淨損益明細表  
民國 109 年 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
發行認購（售）權證費用		(\$180,763)			
經理費收入		279,952			
其他（註）		<u>473,406</u>			
		<u>\$572,595</u>			

註：個別餘額未達本項目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表  
民國 109 年度

明細表二十七

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
提存呆帳準備			<u>\$ 1,433,375</u>		

新光金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	備 註
員工福利費用					
薪資費用	\$ 13,905,815	\$ 3,853,428	\$ -	\$ 17,759,243	
勞健保險費用	1,339,524	-	-	1,339,524	
退休金費用	710,815	-	-	710,815	
董事酬金	198,193	-	72	198,265	
其他員工福利費用	606,083	-	20,089	626,172	
股份基礎給付	<u>64,693</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,693</u>	
	<u>\$16,825,123</u>	<u>\$ 3,853,428</u>	<u>\$ 20,161</u>	<u>\$ 20,698,712</u>	

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 17,255 人及 17,470 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 70 人及 59 人。
2. 本年度平均員工福利費用 1,192 仟元，前一年度平均員工福利費用 1,161 仟元。
3. 本年度平均員工薪資費用 1,033 仟元，前一年度平均員工薪資費用 1,007 仟元。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形 2.58%。
5. 本年度監察人酬金 1,012 仟元，前一年度監察人酬金 1,233 仟元。
6. 薪資報酬政策

一、董 事

- (一) 董事酬金包含報酬、董事酬勞及業務執行費用。
- (二) 董事報酬依本公司章程第 23 條規定，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。
- (三) 董事酬勞依本公司章程第 32 條規定，本公司年度如有獲利，得由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。董事酬勞分派案應提股東會報告。本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥董事酬勞。董事酬勞由法人董事領取。
- (四) 業務執行費用為執行業務所發生相關費用，包含出席董事會之車馬費等費用。

## 二、獨立董事

- (一) 獨立董事酬金包含報酬及業務執行費用。
- (二) 獨立董事報酬依本公司章程第 23 條規定，由董事會依其所擔負之職責、風險、投入時間暨同業通常水準議定固定報酬，且不參與本公司之盈餘分派。
- (三) 業務執行費用為執行業務所發生相關費用，包含出席董事會之車馬費等費用。

## 三、經理人

- (一) 經理人酬金包含報酬、退休金、獎金及員工酬勞。
- (二) 本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。經理人之報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準核給；經理人依績效管理辦法評核績效表現，在訂定績效目標時，除財務指標外，另亦包括公司治理相關指標，如內部控制與法令遵循執行成效、公司治理評鑑排名、企業社會責任重點專案達成情形等；同時為落實績效與獎酬連結之目的，並鼓勵經理人追求卓越績效表現，經理人依年度績效獎金辦法將個人年度績效獎金與公司經營績效及個人績效有效連結；為創造公司、股東及員工長期價值，經理人依長期激勵獎金辦法及高階主管持股信託獎勵辦法建立獎金與未來風險之連結；員工酬勞依本公司章程第 32 條規定，本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。員工酬勞分派案應提股東會報告。本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥。

## 四、員工

- (一) 員工薪酬給付包含薪資、退休金、獎金及員工酬勞。
- (二) 員工薪資依其專業資歷、所負擔職責、公司經營績效及個人績效表現，同時考量市場人才給付水準等因素，提供具競爭力之薪酬水準，以達吸引及留才之目標；員工依績效管理辦法評核績效表現，在訂定績效目標時，除財務指標外，另亦包括公司治理相關指標，如內部控制與法令遵循執行成效、公司治理評鑑排名、企業社會責任重點專案達成情形等；同時為落實績效與獎酬連結之目的，並鼓勵同仁人追求卓越績效表現，依年度績效獎金辦法將個人年度績效獎金與公司經營績效及個人績效有效連結；員工酬勞依本公司章程第 32 條規定，本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以

上、萬分之五以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。員工酬勞分派案應提股東會報告。本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥。

7. 利息以外淨收益項目主係合併公司業務員佣金費用。



新光金融控股股份有限公司及子公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 109 年度

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅 捐	\$ 2,467,014	
保 險 費	1,174,904	
勞 務 費	861,676	
修 繕 費	540,291	
其他（註）	<u>3,091,856</u>	
	<u>\$ 8,135,741</u>	

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

附件八

110 年度第一季合併財務報告暨  
會計師查核報告

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110及109年第1季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~26		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	26~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	28		五
(六) 重要會計項目之說明	28~96		六~四十
(七) 關係人交易	97~115		四一
(八) 質抵押之資產	116		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	116~121		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	121		四四
(十二) 其 他	121~142， 145~147， 149~242		四五~四八， 五十，五二
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	142~145		四九
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	148		五一
2. 轉投資事業相關資訊	148		五一
3. 大陸投資資訊	149		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	149		五一
5. 主要股東資訊	149		五一
(十五) 資本風險管理	242~243		五三
(十六) 部門資訊	243~245		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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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



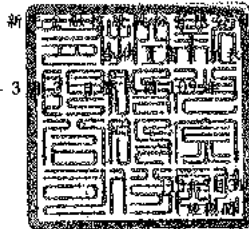
金融監督管理委員會核准文號

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 110 年 5 月 21 日



及子公司

民國 110 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	資	109年12月31日 (經查核)			109年3月31日 (重編後並經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 114,640,808	3	\$ 127,052,114	3	\$ 133,200,123	3
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	57,665,891	1	51,592,655	1	42,994,832	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	576,293,460	13	588,108,652	13	584,783,903	14
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四二)	484,182,513	11	468,434,675	11	337,578,152	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)	1,927,413,468	43	1,886,318,420	43	1,758,862,071	44
12500	附買回票券及債券投資 (附註十二及四一)	24,332,289	1	22,546,037	1	27,516,826	1
13000	應收款項一淨額 (附註十三及十五)	101,290,007	2	89,644,281	2	83,083,888	2
13200	本期所得稅資產	941,287	-	943,931	-	919,133	-
13300	待出售資產一淨額 (附註十四)	3,804,977	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款一淨額 (附註十五及四一)	804,440,666	18	793,218,918	18	760,554,576	19
15000	採權益法之股權投資 (附註十七)	2,194,159	-	1,239,964	-	982,595	-
15521	分離帳戶保險商品資產 (附註三一)	41,653,188	1	41,925,996	1	35,527,503	1
15597	其他什項金融資產	10,100,697	-	7,510,988	-	8,091,080	-
18000	投資性不動產一淨額 (附註十八及四二)	183,747,851	4	180,511,091	4	177,877,787	4
18500	不動產及設備 (附註十九及四二)	33,017,616	1	33,010,092	1	31,992,585	1
18600	使用權資產 (附註二十)	5,078,346	-	4,742,815	-	4,998,775	-
19000	無形資產一淨額 (附註二一)	3,304,527	-	3,096,982	-	3,077,471	-
19300	遞延所得稅資產	32,304,203	1	27,048,249	1	28,199,325	1
19500	其他資產 (附註二二、四一及四二)	37,867,261	1	30,177,936	1	27,093,092	1
19999	資 產 總 計	\$ 4,444,273,214	100	\$ 4,357,123,796	100	\$ 4,047,333,724	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二三)	\$ 8,601,519	-	\$ 4,648,555	-	\$ 6,364,305	-
21500	央行及同業融資 (附註二四)	253,180	-	267,740	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	20,196,493	1	9,578,105	-	11,281,662	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二五及四一)	29,520,285	1	39,285,610	1	44,288,365	1
22600	應付商業本票一淨額 (附註二六)	9,049,194	-	2,399,935	-	-	-
23013	應付費用	5,448,722	-	8,072,389	-	5,715,378	-
23097	一年內到期應付債券 (附註二八)	1,500,000	-	1,500,000	-	3,000,000	-
23097	其他應付款 (附註三二)	58,654,766	1	41,939,498	1	39,608,478	1
23200	本期所得稅負債	2,398,535	-	1,532,210	-	177,480	-
23500	存款及匯款 (附註二七及四一)	877,895,225	20	839,810,153	19	783,625,180	19
24000	應付債券 (附註二八)	64,344,387	2	64,328,072	2	57,778,516	2
24400	其他借款 (附註二九)	4,146,110	-	3,332,033	-	2,039,210	-
	負債準備						
24610	保險業負債 (附註三三)	3,032,388,296	68	2,993,887,290	69	2,815,302,791	70
24620	員工福利負債準備 (附註四及三十)	770,917	-	779,383	-	653,512	-
24690	其他準備	323,035	-	416,306	-	294,905	-
25561	分離帳戶保險商品負債 (附註三一)	41,653,188	1	41,925,996	1	35,527,503	1
25597	其他什項金融負債	20,494,946	1	17,093,715	-	18,424,039	1
26000	租賃負債 (附註二十)	7,595,294	-	6,820,371	-	6,975,964	-
29300	遞延所得稅負債	10,806,607	-	10,382,944	-	10,319,160	-
29519	其他預收款	3,879,503	-	3,279,130	-	2,656,975	-
29697	其他負債一其他	12,974,595	-	24,265,503	1	9,226,251	-
29999	負債合計	4,212,894,797	95	4,115,544,938	94	3,853,959,674	95
	歸屬於本公司業主之權益 (附註三四)						
	股 本						
31101	普通股股本	130,203,941	3	130,203,941	3	126,003,941	3
31103	特別股股本	2,970,000	-	2,970,000	-	750,000	-
31500	資本公積	21,037,972	-	20,502,607	1	13,655,226	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,530,395	-	6,530,395	-	4,845,115	-
32003	特別盈餘公積	38,862,530	1	38,862,530	1	63,696,357	1
32011	未分配盈餘	45,800,432	1	35,630,422	1	23,983,223	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 242,991 )	-	( 197,737 )	-	( 49,744 )	-
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	2,028,660	-	( 1,012,655 )	-	( 7,536,110 )	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 13,744,886 )	-	914,159	-	2,232,393	-
32561	不動產重估增值	168,856	-	168,856	-	155,255	-
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 2,646,681 )	-	6,723,319	-	( 34,358,598 )	( 1 )
32600	庫藏股票	-	-	( 115,053 )	-	( 401,846 )	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	230,968,228	5	241,180,784	6	192,975,212	5
39500	非控制權益 (附註十六及三四)	410,189	-	398,074	-	393,838	-
39999	權益合計	231,378,417	5	241,578,858	6	193,379,050	5
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 4,444,273,214	100	\$ 4,357,123,796	100	\$ 4,047,333,724	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 5 月 21 日核閱報告)

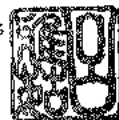
董事長：許澎



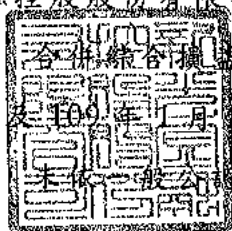
經理人：吳欣儀



會計主管：呂雅茹



新光金融控股股份有限公司及子公司



合併綜合損益表  
民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日  
(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三八及四一)	\$ 26,421,318	47	\$ 27,198,758	39
51000	利息費用(附註四一)	( 1,304,057)	( 3)	( 1,880,433)	( 3)
49600	利息淨收益	<u>25,117,261</u>	<u>44</u>	<u>25,318,325</u>	<u>36</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨損益 (附註三一、三六及 四一)	1,119,625	2	( 990,888)	( 1)
49810	保險業務淨收益(附註 三三及三七)	18,744,936	33	35,596,045	51
49820	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益(附註八及三八)	( 10,919,468)	( 19)	( 55,652,039)	( 80)
49835	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現損益(附註 三八)	117,605	-	662,051	1
49850	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益(附 註三八)	9,610,613	17	15,191,754	22
49890	採用權益法認列關聯企 業之份額(附註十七)	( 13,039)	-	( 30,657)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損 益(附註八)	10,505,845	19	44,769,573	64
49825	投資性不動產利益(附 註三八及四一)	2,106,692	4	1,850,729	3
49870	兌換利益(附註八)	176,482	-	4,780,793	7

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
49880	資產減損損失(附註三八)	(\$ 201,065)	-	(\$ 2,220,718)	( 3)
49999	其他什項淨損益(附註四一)	<u>78,286</u>	-	<u>159,433</u>	-
4xxxx	淨 收 益	<u>56,443,773</u>	<u>100</u>	<u>69,434,401</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動(附註三三)	( <u>40,437,532</u> )	( <u>71</u> )	( <u>56,761,155</u> )	( <u>82</u> )
58100	呆帳費用(附註十五)	( <u>402,280</u> )	( <u>1</u> )	( <u>409,270</u> )	-
	營業費用(附註三九及四一)				
58501	員工福利費用	( 3,929,729 )	( 7 )	( 3,806,277 )	( 5 )
58503	折舊及攤銷費用	( 516,817 )	( 1 )	( 471,762 )	( 1 )
58599	其他業務及管理費用	( <u>1,878,402</u> )	( <u>3</u> )	( <u>1,917,223</u> )	( <u>3</u> )
58500	營業費用合計	( <u>6,324,948</u> )	( <u>11</u> )	( <u>6,195,262</u> )	( <u>9</u> )
61000	繼續營業單位稅前淨利	9,279,013	17	6,068,714	9
61003	所得稅利益(費用)(附註四及四十)	<u>160,207</u>	-	<u>1,559,506</u>	<u>2</u>
69005	本期淨利	<u>9,439,220</u>	<u>17</u>	<u>7,628,220</u>	<u>11</u>
	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69562	不動產重估增值	-	-	73,995	-
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	4,175,683	8	( 17,192,024 )	( 25 )
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四十)	( 371,843 )	( 1 )	1,900,023	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
69570	後續可能重分類至損益 之項目				
69571	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 45,254)	-	(\$ 11,731)	-
69583	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	( 17,593,569)	( 31)	( 61,542)	-
69590	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	( 10,505,845)	( 19)	( 44,769,573)	( 64)
69575	採用權益法認列之 關聯企業其他綜 合損益之份額	2,401	-	( 5,195)	-
69579	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四十)	<u>4,067,968</u>	<u>7</u>	<u>7,889,185</u>	<u>11</u>
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)合 計	<u>( 20,270,459)</u>	<u>( 36)</u>	<u>( 52,176,862)</u>	<u>( 75)</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>(\$ 10,831,239)</u>	<u>( 19)</u>	<u>(\$ 44,548,642)</u>	<u>( 64)</u>
	淨利歸屬於：				
69901	本公司業主	\$ 9,424,790	17	\$ 7,618,988	11
69903	非控制權益	<u>14,430</u>	<u>-</u>	<u>9,232</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 9,439,220</u>	<u>17</u>	<u>\$ 7,628,220</u>	<u>11</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	本公司業主	( 10,843,354)	( 19)	(\$ 44,545,728)	( 64)
69953	非控制股權	<u>12,115</u>	<u>-</u>	<u>( 2,914)</u>	<u>-</u>
69950		<u>(\$ 10,831,239)</u>	<u>( 19)</u>	<u>(\$ 44,548,642)</u>	<u>( 64)</u>
	每股盈餘(附註三五)				
70001	合併基本每股盈餘	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.61</u>	
71001	合併稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.69</u>		<u>\$ 0.58</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110年5月21日核閱報告)

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹



單位：新台幣千元

代碼	本公司			本公司			本公司			本公司			本公司		
	資產	負債	淨資產	資產	負債	淨資產	資產	負債	淨資產	資產	負債	淨資產	資產	負債	淨資產
A1	109年1月1日初值(金額)	\$ 126,003,341	\$ 790,000	\$ 125,213,341	\$ 4,845,415	\$ 21,134,329	\$ 39,588,079	(\$ 38,013)	\$ 9,283,323	\$ 2,740,206	\$ 90,250	(\$ 401,846)	\$ 237,520,000	\$ 401,752	\$ 237,921,642
B3	依企業會計準則(103)0000100編列 其他綜合收益餘額	-	-	-	-	42,541,998	(42,541,998)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	109年1月1日至3月31日淨額	-	-	-	-	7,618,988	-	-	-	-	-	-	7,618,988	9,212	7,628,200
D3	109年1月1日至3月31日其他綜合 收益餘額	-	-	-	-	-	(11,731)	(15,169,188)	(37,108,831)	68,005	-	(52,161,216)	(12,146)	(52,173,362)	
D5	109年1月1日至3月31日綜合損 益總額	-	-	-	-	7,618,988	(11,731)	(15,169,188)	(37,108,831)	68,005	-	(44,543,231)	(2,911)	(44,546,142)	
Q1	處分或減損其他綜合收益餘額公允價值 調整之權益工具投資	-	-	-	-	(392,116)	392,116	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	109年3月31日結算	\$ 126,003,341	\$ 790,000	\$ 125,213,341	\$ 4,845,415	\$ 28,753,317	\$ 23,583,223	(\$ 19,741)	(\$ 5,263,717)	(\$ 34,328,208)	\$ 156,252	(\$ 401,846)	\$ 237,922,212	\$ 398,964	\$ 238,321,176
A1	110年1月1日初值	\$ 130,278,041	\$ 2,970,000	\$ 127,308,041	\$ 6,550,395	\$ 38,867,530	\$ 35,430,432	(\$ 190,737)	(\$ 98,166)	\$ 6,725,319	\$ 168,956	(\$ 115,055)	\$ 241,169,791	\$ 398,974	\$ 241,568,765
L2	子公司處分聯營公司股東權益項下 資產	-	(6,526)	-	-	(19,074)	-	-	-	-	115,055	89,453	-	89,453	
M3	採用權益法認列之關聯企業及合資 企業虧損	-	543,285	-	-	-	-	-	-	-	-	543,285	-	543,285	
T1	子公司增列未領股款	-	(1,394)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,394)	-	(1,394)	
D1	110年1月1日至3月31日淨額	-	-	-	-	9,484,790	-	-	-	-	-	9,425,790	14,430	9,440,220	
D3	110年1月1日至3月31日其他綜合 收益餘額	-	-	-	-	-	(45,251)	(10,852,890)	(9,370,000)	-	-	(20,268,141)	(2,215)	(20,270,356)	
D5	110年1月1日至3月31日綜合損 益總額	-	-	-	-	9,424,790	(45,251)	(10,852,890)	(9,370,000)	-	-	(10,843,351)	12,115	(10,831,236)	
Q1	處分或減損其他綜合收益餘額公允價值 調整之權益工具投資	-	-	-	-	764,240	(764,240)	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	處分或減損其他綜合收益餘額公允價值 調整之權益工具投資減除轉列保 險存保	-	-	-	-	(540)	(540)	-	-	-	-	(536)	-	(536)	
Z1	110年3月31日結算	\$ 130,278,041	\$ 2,970,000	\$ 127,308,041	\$ 6,550,395	\$ 38,867,530	\$ 45,000,432	(\$ 242,991)	(\$ 11,716,726)	(\$ 2,646,681)	\$ 168,956	(\$ 110,482)	\$ 242,000,720	\$ 411,089	\$ 242,411,809

附列之財務報表係合併財務報表之一部分。  
(請參閱前頁第 2 頁及後頁附註內 110 年 5 月 21 日之說明書)

董事長：許洲



經理人：黃秋成



會計主管：呂佳玲



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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 9,279,013	\$ 6,068,714
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	393,013	370,909
A20200	攤銷費用	123,804	100,853
A20300	呆帳費用提列數	402,280	409,270
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	10,919,468	55,652,039
A20900	利息費用	1,304,057	1,880,433
A21200	利息收入	( 26,421,318)	( 27,198,758)
A21300	股利收入	( 1,968,302)	( 2,086,226)
A21400	各項保險負債淨變動	38,489,267	48,541,529
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	13,039	30,657
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	( 10,505,845)	( 44,769,573)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	400	( 141)
A23100	處分投資利益	( 9,689,598)	( 15,777,061)
A23500	金融資產減損損失	201,065	2,220,718
A24600	投資性不動產公允價值調整利 益	( 1,158,904)	( 876,515)
A29900	租賃修改損失	86	306
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	( 991,074)	( 513,458)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	11,372,927	( 152,337,064)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 29,333,047)	( 5,366,295)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	( 25,534,262)	62,652,415

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(\$ 1,786,252)	(\$ 16,780,113)
A71160	應收款項增加	( 10,958,473)	( 12,471,121)
A71170	貼現及放款增加	( 11,221,943)	( 5,593,137)
A71200	其他金融資產增加	( 2,993,038)	( 1,999,904)
A71990	其他資產(增加)減少	( 26,318)	571,541
A72110	央行及銀行同業存款增加(減少)	3,952,964	( 2,129,514)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	145,200	( 5,997,340)
A72160	應付款項增加	14,141,802	9,181,506
A72200	其他金融負債增加	3,401,231	1,689,434
A72990	其他負債增加(減少)	102,663	( 2,604,606)
A72170	存款及匯款增加	38,085,072	11,345,850
A72180	員工福利負債準備減少	( 8,466)	( 3,753)
A33000	營運產生之現金流出	( 269,489)	( 95,788,405)
A33100	收取之利息	20,378,340	23,812,769
A33200	收取之股利	1,400,131	1,666,222
A33300	支付之利息	( 1,047,430)	( 1,634,993)
A33500	支付之所得稅	( 104,966)	( 91,081)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>20,356,586</u>	<u>( 72,035,488)</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 421,250)	( 600,000)
B02700	取得不動產及設備	( 159,266)	( 225,515)
B02800	處分不動產及設備	3	301
B03700	存出保證金增加	( 7,671,451)	( 2,063,122)
B04500	取得無形資產	( 55,851)	( 68,809)
B05350	取得使用權資產	( 91,767)	-
B05400	取得投資性不動產	( 6,759,982)	( 283,256)
B05500	處分投資性不動產	980,390	-
B06800	其他資產增加	( 152,265)	( 52,622)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 14,331,439)</u>	<u>( 3,293,023)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	814,077	862,440
C00400	央行及同業融資減少	( 14,560)	-
C00700	應付商業本票增加	6,649,259	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
C02000	附買回票券及債券負債增加	\$ -	\$ 3,465,000
C02100	附買回票券及債券負債減少	( 9,765,325)	-
C03100	存入保證金減少	( 10,788,124)	( 7,089,878)
C05000	庫藏股票處分	89,452	-
C04020	租賃負債本金償還	( 215,436)	( 194,463)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 13,230,657)	( 2,956,901)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 123,634)	267,458
EEEE	本期現金及約當現金淨減少	( 7,329,144)	( 78,017,954)
E00100	期初現金及約當現金餘額	156,086,567	233,653,302
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 148,757,423	\$ 155,635,348

期末現金及約當現金之調節

代 碼		110年3月31日	109年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 114,640,808	\$ 133,200,123
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	34,116,615	22,435,225
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 148,757,423	\$ 155,635,348

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 110 年 5 月 21 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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於 93 年 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 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 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 12 月 31 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，並於 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。

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 110 年 5 月 21 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。

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
<u>109年3月31日</u>			
投資性不動產	\$ 128,139,498	\$ 49,738,289	\$ 177,877,787
不動產及設備—淨額	31,812,878	179,707	31,992,585
遞延所得稅資產	<u>28,183,959</u>	<u>15,366</u>	<u>28,199,325</u>
資產影響合計數	<u>\$ 188,136,335</u>	<u>\$ 49,933,362</u>	<u>\$ 238,069,697</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ 4,037,363</u>	<u>\$ 6,281,797</u>	<u>\$ 10,319,160</u>
負債影響合計數	<u>\$ 4,037,363</u>	<u>\$ 6,281,797</u>	<u>\$ 10,319,160</u>
保留盈餘	\$ 49,028,385	\$ 43,496,310	\$ 92,524,695
其他權益	( 39,712,059)	155,255	( 39,556,804)
權益影響合計數	<u>\$ 9,316,326</u>	<u>\$ 43,651,565</u>	<u>\$ 52,967,891</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>109年1月1日</u>			
<u>至3月31日</u>			
投資性不動產利益	\$ 974,214	\$ 876,515	\$ 1,850,729
折舊及攤銷費用	( 774,714)	302,952	( 471,762)
所得稅利益(費用)	<u>1,778,245</u>	<u>( 218,739)</u>	<u>1,559,506</u>
本期淨利影響	<u>\$ 1,977,745</u>	<u>\$ 960,728</u>	<u>\$ 2,938,473</u>
不動產重估增值	\$ -	\$ 73,995	\$ 73,995
與不重分類之項目相關 之所得稅	<u>1,909,013</u>	<u>( 8,990)</u>	<u>1,900,023</u>
本期稅後其他綜合損益 影響	<u>1,909,013</u>	<u>65,005</u>	<u>1,974,018</u>
本期綜合損益總額影響	<u>\$ 3,886,758</u>	<u>\$ 1,025,733</u>	<u>\$ 4,912,491</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 1,977,745	\$ 960,728	\$ 2,938,473
非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,977,745</u>	<u>\$ 960,728</u>	<u>\$ 2,938,473</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>重編前金額</u>	<u>投資性不動產 採公允價值 衡量之調整</u>	<u>重編後金額</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 3,886,758	\$ 1,025,733	\$ 4,912,491
非控制權益	-	-	-
	<u>\$ 3,886,758</u>	<u>\$ 1,025,733</u>	<u>\$ 4,912,491</u>
<u>每股盈餘之影響 (元)</u>			
<u>109年1月1日</u>			
<u>    至3月31日</u>			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.61</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.58</u>

(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：

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

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，合併公司採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。

(2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。

(3) 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。

(4) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

## 2. IFRS 16 之修正「2021 年 6 月 30 日後之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，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

合併公司自 110 年 1 月 1 日開始適用該修正。

### (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)
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 8)
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。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 8：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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. IFRSs 2018-2020 之年度改善

IFRSs 2018-2020 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「對觀念架構之引述」

該修正係更新對觀念架構之引述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. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂合併公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。

合併公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。

並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

#### 9. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。合併公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

#### 10. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

該修正釐清，原始認列時產生相同金額之應課稅及可減除暫時性差異之交易，不適用 IAS 12 原始認列之豁免規定。合併公司將於 2022 年 1 月 1 日就與租賃及除役義務有關之所有可減除及應課稅暫時性差異認列遞延所得稅資產(若很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用)及遞延所得稅負債，並於該日將累積影響數認列為保留盈餘初始餘額之調整。對租賃及除役義務以外之交易則自 2022 年 1 月 1 日以後發生者推延適用該修正。

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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本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，因其他會計政策與上年度相同，故請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 無形資產

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

合併公司取得向公共建設使用者收費之權利時（作為在服務特許權協議中提供建造服務之對價），認列為無形資產—特許權，後續以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

##### 2. 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。

### 3. 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 109 年度合併財務報告。

### 六、現金及約當現金

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,660,682	\$ 3,763,411	\$ 3,895,146
支票存款及活期存款	38,371,850	37,001,796	72,374,957
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	69,334,749	82,914,517	53,135,766
待交換票據	931,055	1,310,731	851,490
約當現金	2,701,284	2,455,522	3,336,627
減：抵繳存出保證金	( 358,812 )	( 393,863 )	( 393,863 )
	<u>\$ 114,640,808</u>	<u>\$ 127,052,114</u>	<u>\$ 133,200,123</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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
銀行定期存款(國內及國外)	0.06%~1.90%	0.06%~2.50%	0.11%~2.60%

### 七、存放央行及拆借金融同業

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
存款準備金甲戶	\$ 15,761,674	\$ 14,568,197	\$ 9,175,438
存款準備金乙戶	23,549,276	22,558,202	20,559,607
金資中心清算戶	1,508,512	2,000,974	1,500,328
外匯存款準備金	134,096	133,988	121,016
拆借銀行同業	<u>16,712,333</u>	<u>12,331,294</u>	<u>11,638,443</u>
	<u>\$ 57,665,891</u>	<u>\$ 51,592,655</u>	<u>\$ 42,994,832</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，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 66,962,304	\$ 65,000,803	\$ 68,262,875
未上市（櫃）股票	348,719	250,855	287,722
受益憑證	243,041,509	259,280,409	183,178,483
公司債及金融債券	51,010,202	54,851,878	54,586,526
政府公債	5,174,569	3,827,184	15,339,010
商業本票	33,258,924	24,356,153	17,723,969
可轉讓定期存單	86,490,201	87,343,938	84,633,284
匯率選擇權	230,481	201,377	378,511
匯率交換合約	10,529,487	14,979,993	1,560,587
資產交換選擇權	2,130,892	1,820,201	569,987
權益交換合約	32,024	29,520	70,842
營業票券	399,359	1,397,483	1,397,355
其他	156,896	164,959	308,675
	<u>499,765,567</u>	<u>513,504,753</u>	<u>428,297,826</u>
國外投資			
股票	14,049,250	9,180,770	24,631,791
受益憑證	41,418,815	40,787,500	98,049,107
債券	16,909,290	17,328,771	31,932,517
結構式存款	24,633	24,543	23,439
買入選擇權一期貨	27,245	7,898	70,509
遠期外匯合約	45,139	3,924,898	939,278
利率交換合約	496,899	277,542	337,006
資產交換連結公司債	2,701,242	2,217,544	502,430
信用連結放款	855,380	854,433	-
	<u>76,527,893</u>	<u>74,603,899</u>	<u>156,486,077</u>
	<u>\$ 576,293,460</u>	<u>\$ 588,108,652</u>	<u>\$ 584,783,903</u>

（接次頁）

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	\$ 2,357,029	\$ 685,072	\$ 3,654,462
匯率選擇權	230,482	201,382	378,511
資產交換選擇權	3,282,368	2,616,279	727,367
應付借券－非避險	779,261	742,902	597,909
應付借券－避險	433,609	439,421	251,430
利率交換合約	457,638	265,327	322,214
權益交換合約	32,025	29,521	70,844
發行認購(售)權證負債淨額	1,123,497	607,336	608,670
賣出選擇權負債－期貨	81,003	43,394	278,003
資產交換 IRS 合約價值	201,067	196,818	183,811
其他	672,028	453,074	529,681
	<u>9,650,007</u>	<u>6,280,526</u>	<u>7,602,902</u>
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	8,778,493	1,629,546	2,040,333
	<u>\$ 18,428,500</u>	<u>\$ 7,910,072</u>	<u>\$ 9,643,235</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
結構型商品－信用連結	\$ 1,767,993	\$ 1,668,033	\$ 1,638,427

(一) 截至 110 年 3 月 31 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 11,304,079 仟元及 3,465,204 仟元，已匯出金額為 6,592,786 仟元及 1,818,510 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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
匯率交換合約	USD 19,827,000 仟元	USD 19,922,000 仟元	USD 21,022,000 仟元
遠期外匯合約	USD 16,285,000 仟元	USD 15,130,000 仟元	USD 13,600,000 仟元

新光人壽保險公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所



產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(三) 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 110 年 3 月 31 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 583,893 仟元
AMO		TWD 7,187 仟元 (註 3)
摩根大通資產管理公司		TWD 17,789 仟元 (註 2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,186,151 仟元
GAM		TWD 8,267 仟元 (註 4)
新光證券投資信託公司	13.5 億台幣	TWD 1,414,641 仟元
復華證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,766,825 仟元
元富證券投資顧問公司	15 億台幣	TWD 1,576,115 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 110 年 3 月 31 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 110 年 3 月 31 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

註 4：合併公司已於 109 年 12 月 2 日解除 GAM 全權委託合約，所列金額係截至 110 年 3 月 31 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、評價損失、外幣資產兌換利益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
匯率相關衍生工具		
交割利益	\$ 7,236,992	\$ 4,398,246
評價損失	( 17,091,683)	( 17,018,461)
外幣資產兌換利益	203,178	4,552,246
外匯價格變動準備淨變動	<u>1,194,662</u>	<u>548,501</u>
	<u>(\$ 8,456,851)</u>	<u>(\$ 7,519,468)</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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	\$ 54,268,311	\$ 59,131,311	\$ 64,508,208
國外股票	13,868,884	8,593,036	18,519,662
國內受益憑證	192,166,115	210,050,453	149,882,934
國外受益憑證	38,687,080	38,205,205	94,734,760
國內金融債	22,014,347	22,098,924	21,684,280
國外金融債	9,500,397	10,251,645	10,564,922

於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
倘若適用 IAS 39 報導於損益		
之利益	\$ 8,281,585	\$ 4,455,288
適用 IFRS 9 報導於損益之		
損失	<u>2,224,260</u>	<u>40,314,285</u>
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 10,505,845</u>	<u>\$ 44,769,573</u>

因覆蓋法之調整，110年及109年1月1日至3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產損失分別由10,919,468仟元及55,652,039仟元減少為413,623仟元及10,882,466仟元。

(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：

110年3月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 16,285,000 仟元 NTD 14,142,421 仟元
匯率交換合約	USD 19,827,000 仟元 NTD 116,894,454 仟元
換利合約價值	NTD 20,900,000 仟元
換匯換利合約	NTD 68,474 仟元
權益交換合約	NTD 862,379 仟元
匯率選擇權	NTD 2,710,754 仟元
利率交換合約	NTD 57,269,990 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 25,597 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,762,300 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 11,087 仟元
匯率衍生工具	USD 30,000 仟元
結構型工具	NTD 5,000 仟元
股權衍生工具	NTD 615,414 仟元

109年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 15,130,000 仟元 NTD 1,659,542 仟元
匯率交換合約	USD 19,922,000 仟元 NTD 67,147,003 仟元
換利合約價值	NTD 19,700,000 仟元
權益交換合約	NTD 916,474 仟元
匯率選擇權	NTD 3,060,564 仟元
資產交換選擇權	NTD 10,891,500 仟元
利率交換合約	NTD 60,285,074 仟元

(接次頁)

(承前頁)

109年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
賣出選擇權負債—期貨	NTD 42,331 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,663,600 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 18,534 仟元
匯率衍生工具	USD 12,250 仟元
	JPY 1,575 仟元
股權衍生工具	NTD 240,759 仟元

109年3月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 13,600,000 仟元
	NTD 4,262,883 仟元
匯率交換合約	USD 21,022,000 仟元
	NTD 217,951,154 仟元
換匯合約價值	USD 5,000 仟元
換利合約價值	NTD 22,400,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,421,406 仟元
匯率選擇權	NTD 2,298,960 仟元
資產交換選擇權	NTD 11,721,900 仟元
利率交換合約	NTD 43,295,156 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 206,600 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,645,700 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 121,565 仟元
股權衍生工具	NTD 112,430 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具投資	\$ 166,749,468	\$ 171,073,746	\$ 195,208,001
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資	323,107,645	303,039,029	147,993,451
減：抵繳存出保證金（附註 二二）	( 5,674,600 )	( 5,678,100 )	( 5,623,300 )
	<u>\$ 484,182,513</u>	<u>\$ 468,434,675</u>	<u>\$ 337,578,152</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃			
股票	\$ 123,810,905	\$ 127,916,945	\$ 155,485,037
未上市(櫃)股票	7,143,696	6,871,558	5,960,370
特別股	32,985,999	33,131,429	31,327,988
不動產投資信託			
基金	63,733	63,635	-
小計	<u>164,004,333</u>	<u>167,983,567</u>	<u>192,773,395</u>
國外投資			
股票	513,772	892,617	156,765
特別股	<u>2,231,363</u>	<u>2,197,562</u>	<u>2,277,841</u>
小計	<u>2,745,135</u>	<u>3,090,179</u>	<u>2,434,606</u>
	<u>\$ 166,749,468</u>	<u>\$ 171,073,746</u>	<u>\$ 195,208,001</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110年及109年1月1日至3月31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13,012,839仟元及4,177,209仟元，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利益764,840仟元及損失482,146仟元轉入保留盈餘。
3. 合併公司於110年及109年1月1日至3月31日認列股利收入38,620仟元及76,744仟元，其中與110年及109年3月31日已除列之投資有關之金額為7,000仟元及0仟元，與110年及109年3月31日仍持有者有關之金額為31,620仟元及76,744仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 66,012,089	\$ 53,680,558	\$ 45,235,779
公司債及金融債	60,300,033	63,496,566	39,505,289
減：抵減存出保證金（附註二二）	( 5,674,600)	( 5,678,100)	( 5,623,300)
小計	<u>120,637,522</u>	<u>111,499,024</u>	<u>79,117,768</u>
國外投資			
政府公債	114,469,282	121,718,437	25,055,707
公司債及金融債	<u>82,326,241</u>	<u>64,143,468</u>	<u>38,196,676</u>
小計	<u>196,795,523</u>	<u>185,861,905</u>	<u>63,252,383</u>
	<u>\$ 317,433,045</u>	<u>\$ 297,360,929</u>	<u>\$ 142,370,151</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，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 21,132,772	\$ 13,109,501	\$ 26,210,573
公司債及金融債	50,429,067	39,613,043	19,911,378
原始到期日超過3個月之定期存款	34,102,088	29,350,410	8,040,233
減：抵繳存出保證金	( 10,108,558)	( 10,102,558)	( 9,102,553)
小計	<u>95,555,369</u>	<u>71,970,396</u>	<u>45,059,631</u>
國外投資			
國外債券	1,094,260,684	1,076,839,318	990,327,255
國外房貸抵押債券	8,723,810	9,578,465	12,641,093
國外可贖回債券	<u>729,762,185</u>	<u>728,623,699</u>	<u>713,504,952</u>
小計	1,832,746,679	1,815,041,482	1,716,473,300
減：備抵損失	( 888,580)	( 693,458)	( 2,670,860)
	<u>\$ 1,927,413,468</u>	<u>\$ 1,886,318,420</u>	<u>\$ 1,758,862,071</u>

- (一) 合併公司於110年及109年1月1日至3月31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45,839,827仟元及69,409,280仟元，處分利益為9,407,381仟元及15,191,673仟元；110年及109年1月1日至3月31日因贖回還本等其他因素除

列之債務工具投資合計 47,142,014 仟元及 115,569,620 仟元，並產生利益 203,232 仟元及 81 仟元。

(二) 截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 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%-2.18%、0.08%-1.95% 及 0.08%-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，請參閱附註四二。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

##### 110 年 3 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	\$ 340,745,532	\$ 1,904,308,518 (註)	\$ 2,245,054,050
備抵損失	( 62,250)	( 888,580)	( 950,830)
總帳面淨額	340,683,282	<u>\$ 1,903,419,938</u>	2,244,103,220
公允價值調整	( 17,575,637)		( 17,575,637)
	<u>\$ 323,107,645</u>		<u>\$ 2,226,527,583</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 5,674,600 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 10,108,558 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 34,102,088 仟元。

##### 109 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	\$ 303,077,524	\$ 1,867,764,026 (註)	\$ 2,170,841,550
備抵損失	( 56,652)	( 693,458)	( 750,110)
總帳面淨額	303,020,872	<u>\$ 1,867,070,568</u>	2,170,091,440
公允價值調整	18,157		18,157
	<u>\$ 303,039,029</u>		<u>\$ 2,170,109,597</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 5,678,100 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 10,102,558 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 29,350,410 仟元。

109 年 3 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	後 計
總帳面金額	\$ 146,386,307	\$ 1,762,595,251 (註)	\$ 1,908,981,558
備抵損失	( 257,166)	( 2,670,860)	( 2,928,026)
總帳面淨額	146,129,141	\$ 1,759,924,391	1,906,053,532
公允價值調整	1,864,310		1,864,310
	<u>\$ 147,993,451</u>		<u>\$ 1,907,917,842</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 5,623,300 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具包含抵繳存出保證金 9,102,553 仟元，不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 8,040,233 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，並同時檢視債券發行人股價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並加以控管。

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：

110 年 3 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%	\$ 2,242,367,831
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)	7.52%~7.53%	2,686,219
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	-	-



109 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%	\$ 2,170,841,550
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	-	-

109 年 3 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%	\$ 1,875,822,932
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)	1.81%~8.96%	33,158,626
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)
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 758,395	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	( 8,210)	203,611	-
— 異常轉為正常	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	42,008	-	-
除 列	( 34,823)	-	-
其他變動	( 2,164)	-	-
匯率變動	( 261)	-	-
110 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 754,945</u>	<u>\$ 203,611</u>	<u>\$ -</u>

	信用等級		
	正常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 718,934	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	( 40,545)	2,276,096	-
— 異常轉為正常	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	48,889	-	-
除    列	( 55,998)	-	-
其他變動	17,167	-	-
匯率變動	( 1,294)	-	-
109年3月31日備抵損失	<u>\$ 687,153</u>	<u>\$2,276,096</u>	<u>\$ -</u>

上列合併公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 7,726 仟元、8,285 仟元及 35,223 仟元。

## 十二、附賣回票券及債券投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
投資金額	<u>\$ 24,332,289</u>	<u>\$ 22,546,037</u>	<u>\$ 27,516,826</u>
利率區間	0.14%~0.25%	0.19%~0.31%	0.36%~0.57%

## 十三、應收款項－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收票據	\$ 83,779	\$ 155,625	\$ 166,008
應收帳款	10,815,061	13,725,581	8,398,805
應收利息	23,821,885	23,725,406	23,142,219
應收即期外匯交割款	13,477,334	6,379,860	11,462,923
應收承兌票款	322,170	315,816	240,338
應收處分證券價款	662,417	463,109	15,224,092
應收證券融資款	19,040,548	16,047,049	7,257,192
應收交割帳款	26,043,742	21,175,216	11,385,634
應收收益	2,851,197	3,436,764	2,245,004
其    他	6,219,843	6,176,429	5,936,896
	103,337,976	91,600,855	85,459,111
減：備抵損失（附註十五）	( 2,047,969)	( 1,956,574)	( 2,375,223)
	<u>\$ 101,290,007</u>	<u>\$ 89,644,281</u>	<u>\$ 83,083,888</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

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 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
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 144,125	\$ 90,477	\$ 94	\$ 1,485,313	\$ -	\$ 1,720,009	\$ 98,742	\$ 1,818,751
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	( 123)	2,787	-	( 7,343)	-	( 4,679)	-	( 4,679)
轉為信用減損金融資產	( 22)	( 339)	-	35,614	-	35,253	-	35,253
轉為 12 個月預期信用損失	69	( 1,128)	-	( 68)	-	( 1,127)	-	( 1,127)
於當期除列之金融資產	( 5,803)	( 1,949)	-	( 63,756)	-	( 71,508)	-	( 71,508)
購入或創始之新金融資產	( 8,403)	29,634	-	3,940	-	25,171	-	25,171
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	-	-	-	-	-	-	119,477	119,477
轉銷呆帳	-	-	-	4,064	-	4,064	( 12,697)	( 8,633)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	20,506	-	20,506	-	20,506
風險參數、匯率及其他變動	( 870)	( 2,209)	9	36,447	-	33,377	-	33,377
期末餘額	\$ 128,973	\$ 117,273	\$ 103	\$ 1,514,717	\$ -	\$ 1,761,066	\$ 205,522	\$ 1,966,588

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	( 204)	3,769	-	( 8,977)	-	( 5,412)	-	( 5,412)
轉為信用減損金融資產	( 29)	( 584)	-	26,130	-	25,517	-	25,517
轉為 12 個月預期信用損失	101	( 1,560)	-	( 20)	-	( 1,479)	-	( 1,479)
於當期除列之金融資產	( 3,887)	( 890)	-	( 12,676)	-	( 17,453)	-	( 17,453)
購入或創始之新金融資產	3,993	37	-	4,941	-	8,971	-	8,971
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	-	-	-	-	-	-	31,337	31,337
轉銷呆帳	-	-	-	( 2,820)	-	( 2,820)	( 20,698)	( 23,518)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	22,089	-	22,089	-	22,089
風險參數、匯率及其他變動	( 3,865)	( 2,183)	-	( 20,821)	-	( 26,869)	-	( 26,869)
期末餘額	\$ 54,061	\$ 37,858	\$ -	\$ 2,158,097	\$ -	\$ 2,250,016	\$ 36,077	\$ 2,286,093

上列合併公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 203,066 仟元、199,128 仟元

及 117,395 仟元、應收利息備抵損失 7,726 仟元、8,285 仟元及 35,223 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 2,970 仟元、1,391 仟元及 1,409 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 132,381 仟元、70,981 仟元及 64,897 仟元。

十四、待出售資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>
成 本	\$ 3,804,977	\$ -	\$ -
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,804,977</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新光人壽保險公司於 110 年 2 月 3 日與華固建設股份有限公司(以下簡稱「華固建設公司」)完成房地交換，並將土地及建築物分類為待出售資產，後續採公允價值衡量，請參閱附註十八。

十五、貼現及放款－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
壽險貸款	\$ 97,523,278	\$ 97,835,029	\$ 103,002,360
墊繳保費	10,097,926	10,017,978	10,066,956
放 款	705,454,862	693,562,762	654,950,200
催 收 款	<u>1,010,974</u>	<u>922,762</u>	<u>1,088,634</u>
	814,087,040	802,338,531	769,108,150
備抵損失	( <u>9,646,374</u> )	( <u>9,119,613</u> )	( <u>8,553,574</u> )
	<u>\$ 804,440,666</u>	<u>\$ 793,218,918</u>	<u>\$ 760,554,576</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：

	110年1月1日至3月31日		
	貼 現 及 放 款 與 催 收 款	應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 9,119,613	\$ 2,027,555	\$ 11,147,168
本年度提列呆帳	348,331	54,998	403,329
沖銷不良呆帳	( 88,559)	( 13,128)	( 101,687)
收回已沖銷呆帳	266,794	20,505	287,299
淨兌換差額	195	2,593	2,788
重 分 類	-	87,827	87,827
期末餘額	<u>\$ 9,646,374</u>	<u>\$ 2,180,350</u>	<u>\$ 11,826,724</u>

109年1月1日至3月31日

	貼現及放款 與 催收款	應收款項及 其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 8,250,053	\$ 2,406,492	\$ 10,656,545
本期提列呆帳	367,983	25,611	393,594
沖銷不良呆帳	( 314,024)	( 23,517)	( 337,541)
收回已沖銷呆帳	244,783	22,089	266,872
淨兌換差額	4,779	9,445	14,224
期末餘額	\$ 8,553,574	\$ 2,440,120	\$ 10,993,694

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

110年1月1日至3月31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	
109年1月1日餘額	\$ 1,860,234	\$ 1,670,516	\$ 6,577	\$ 2,909,659	\$ -	\$ 6,446,986	\$ 587,132	\$ 2,085,495	\$ 9,119,613
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	( 12,358)	162,241	-	( 4,521)	-	145,362	-	-	145,362
轉為信用減損金融 資產	( 155)	( 17,195)	-	135,537	-	118,187	-	-	118,187
轉為12個月預期 信用損失	12,747	( 167,857)	-	( 90,823)	-	( 245,933)	-	-	( 245,933)
於當期除列之金融 資產	( 681,876)	( 465,059)	-	( 113,881)	-	( 1,260,816)	-	-	( 1,260,816)
購入或創始之新金融 資產	694,276	433,172	-	-	-	1,127,448	-	-	1,127,448
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	-	-	-	-	-	-	24,058	1,138,026	1,162,084
轉銷呆帳	-	-	-	( 28,891)	-	( 28,891)	-	( 59,668)	( 88,559)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	266,794	-	266,794	-	-	266,794
風險參數、匯率及其他 變動	( 130,325)	( 187,690)	103	( 379,894)	-	( 697,806)	-	-	( 697,806)
期末餘額	\$ 1,742,543	\$ 1,428,128	\$ 6,680	\$ 2,693,980	\$ -	\$ 5,871,331	\$ 611,190	\$ 3,163,853	\$ 9,646,374

109年1月1日至3月31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
109年1月1日餘額	\$ 1,512,435	\$ 1,026,635	\$ -	\$ 2,722,688	\$ -	\$ 5,261,758	\$ 2,988,295	\$ 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	( 4,389)	104,927	-	( 14,505)	-	86,033	-	86,033
轉為信用減損金融 資產	( 411)	( 23,948)	-	276,746	-	252,387	-	252,387
轉為12個月預期信用 損失	2,443	( 37,081)	-	( 14,316)	-	( 48,954)	-	( 48,954)
於當期除列之金融 資產	( 581,281)	( 358,724)	-	( 93,654)	-	( 1,033,659)	-	( 1,033,659)
購入或創始之新金融資產	685,647	439,257	-	897	-	1,125,801	-	1,125,801

(接次頁)

(承前頁)

	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呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 198,138)	(\$ 198,138)
轉銷呆帳	-	( 25)	-	( 86,526)	-	( 86,551)	( 227,473)	( 314,024)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	244,783	-	244,783	-	244,783
風險參數、匯率及其他變動	112,900	121,193	-	( 44,801)	-	189,292	-	189,292
期末餘額	\$1,727,344	\$1,272,234	\$ -	\$ 2,991,312	\$ -	\$ 5,990,890	\$ 2,562,684	\$ 8,553,574

## 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		
			110年 3月31日	109年 12月31日	109年 3月31日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	-	-	-
			(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	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%
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	財產保險及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%

(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		
			110年 3月31日	109年 12月31日	109年 3月31日
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。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

## 十七、採權益法之投資

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%
<u>個別不重大之關聯企業</u>						
鼎誠人壽保險公司	\$ 707,835	25.00	\$ 186,127	25.00	\$ 337,327	25.00
開欣能源公司	-	-	-	-	45,268	45.00
世康開發公司	599,584	24.00	599,502	24.00	600,000	24.00
日曜能源公司	34,549	35.00	34,800	35.00	-	-
麗巖風光能源公司	431,540	28.33	419,535	28.33	-	-
新和能源開發公司	420,651	25.00	-	-	-	-
	<u>\$ 2,194,159</u>		<u>\$ 1,239,964</u>		<u>\$ 982,595</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 110 年 1 月 15 日以現金 421,250 仟元認購新和能源開發公司之普通股 42,125 仟股，認購後持股比例為 25%，取得對該公司重大影響。

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，由中國銀行保險監督管理委員會持續審批中，該筆增資案監理機關於 110 年 1 月重新劃分，由中國銀行保險監督管理委員會改為中國銀行保險監督管理委員會北京監管局，截至 110 年 3 月 31 日止該筆增資案尚持續與中國銀行保險監督管理委員會北京監管局溝通中，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。

另鼎誠人壽保險公司股東深圳市柏霖資產管理有限公司及深圳市國展投資發展有限公司於 110 年 3 月 16 日分別向鼎誠人壽保險公司捐贈人民幣 450,000 仟元及人民幣 50,000 仟元，合計人民幣 500,000 仟元。該捐贈為無償贈與，鼎誠人壽保險公司對該資金不具有任何償還義務，且對新光人壽保險公司及其他所有股東之持股比例無任何影響，係用於提高公司償付能力充足率以支持公司業務發展。該捐贈款帳列鼎誠人壽保險公司資本公積項下，新光人壽保險公司依持股比例認列於資本公積－其他項下，金額共計 543,285 仟元。

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。

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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 24,276)	(\$ 30,956)
其他綜合損益	<u>2,699</u>	<u>( 9,738)</u>
綜合損益總額	<u><u>(\$ 21,577)</u></u>	<u><u>(\$ 40,694)</u></u>

開欣能源公司

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	\$ -	\$ 299
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>\$ 299</u></u>

世康開發公司

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	\$ 82	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u><u>\$ 82</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>

日曜能源公司

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨損	(\$ 251)	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u><u>(\$ 251)</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>

麗歲風光能源公司

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本年度淨利	\$ 12,005	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 12,005</u>	<u>\$ -</u>

新和能源開發公司

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	(\$ 599)	\$ -
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 599)</u>	<u>\$ -</u>

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、日曜能源公司及麗歲風光能源公司及新和能源開發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>110年3月31日</u>					
以公允價值衡量	\$ 108,378,041	\$ 51,845,560	\$ 28,000	\$ 12,477,181	\$ 172,728,782
以成本衡量	<u>6,236,389</u>	<u>-</u>	<u>1,885,614</u>	<u>2,897,066</u>	<u>11,019,069</u>
	<u>\$ 114,614,430</u>	<u>\$ 51,845,560</u>	<u>\$ 1,913,614</u>	<u>\$ 15,374,247</u>	<u>\$ 183,747,851</u>
<u>109年12月31日</u>					
以公允價值衡量	\$ 104,853,245	\$ 49,800,548	\$ 28,000	\$ 12,505,328	\$ 167,187,121
以成本衡量	<u>8,727,779</u>	<u>-</u>	<u>1,883,279</u>	<u>2,712,912</u>	<u>13,323,970</u>
	<u>\$ 113,581,024</u>	<u>\$ 49,800,548</u>	<u>\$ 1,911,279</u>	<u>\$ 15,218,240</u>	<u>\$ 180,511,091</u>
<u>109年3月31日</u>					
以公允價值衡量	\$ 101,760,911	\$ 47,521,363	\$ 26,318	\$ 12,435,156	\$ 161,743,748
以成本衡量	<u>11,159,344</u>	<u>-</u>	<u>2,987,922</u>	<u>1,986,773</u>	<u>16,134,039</u>
	<u>\$ 112,920,255</u>	<u>\$ 47,521,363</u>	<u>\$ 3,014,240</u>	<u>\$ 14,421,929</u>	<u>\$ 177,877,787</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)。

110年及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，金額分別共計1,294仟元及37,204仟元。

新光人壽保險公司於105年8月26日與華固建設公司簽訂合建契約書，合作興建台北市內湖區文德段二小段建案，該建案採合建分屋方式，由新光人壽保險公司提供土地，華固建設公司出資興建，各層房屋面積及停車位由華固建設公司取得35%，新光人壽保險公司取得65%。

新光人壽保險公司於110年2月3日與華固建設公司完成房地交換，並將土地及建築物分類為待出售資產，後續採公允價值衡量。截至110年3月31日止，新光人壽保險公司因預售建案而收取金額（不含營業稅）共計683,006仟元，帳列預收款項。

110年3月31日暨109年12月31日及3月31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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
不超過1年	\$ 3,534,991	\$ 3,376,347	\$ 3,360,442
2年	2,935,065	2,782,668	2,658,453
3年	2,483,164	2,323,176	2,166,166
4年	2,041,295	1,881,672	1,792,071
5年	1,768,661	1,631,597	1,446,924
超過5年	6,048,580	5,036,758	4,926,474
	<u>\$ 18,811,756</u>	<u>\$ 17,032,218</u>	<u>\$ 16,350,530</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
110年1月1日餘額	\$ 104,853,245	\$ 49,800,548	\$ 28,000	\$ 12,505,328	\$ 167,187,121
本期增加	3,622,516	3,104,083	-	-	6,726,599
本期處分	( 980,390)	-	-	-	( 980,390)
轉出至不動產及設備	( 79,570)	( 13,471)	-	-	( 93,041)
轉出至待出售資產	( 2,324,460)	( 1,480,517)	-	-	( 3,804,977)
其他重分類	2,492,455	42,111	-	-	2,534,566
公允價值變動損益	794,245	392,806	-	( 28,147)	1,158,904
110年3月31日餘額	<u>\$ 108,378,041</u>	<u>\$ 51,845,560</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 12,477,181</u>	<u>\$ 172,728,782</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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)	\$ 101,262,350	\$ 47,152,100	\$ 25,857	\$ 12,202,645	\$ 160,642,952	
本期增加	-	5,065	461	-	5,526	
自不動產及設備轉入	97,199	29,902	-	-	127,101	
轉出至不動產及設備	( 38,443)	( 10,395)	-	-	( 48,838)	
自使用權資產轉入	-	-	-	125,053	125,053	
其他重分類	10,723	4,716	-	-	15,439	
公允價值變動損益	429,082	339,975	-	107,458	876,515	
109年3月31日餘額	\$ 101,760,911	\$ 47,521,363	\$ 26,318	\$ 12,435,156	\$ 161,743,748	

## 1. 新光人壽及其子公司

新光人壽保險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110年及109年3月31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、投資性不動產完工、新購入投資性不動產，或因市場利率變動導致折現率產生重大變動而經估價師評估後重新出具正式估價報告之標的外，其估價日期為109年及108年12月31日，110年及109年3月31日係由估價師考量投資性不動產租賃契約增加及減少情形、市場利率變動情形以及參酌109年及108年12月31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12月31日	108年12月31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
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
瑞普國際不動產估價師事務所	蔡友翔、吳紘緒、 徐珣益、Andrew Low	蔡友翔、吳紘緒、 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
尚上不動產估價師聯合事務所	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
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖、羅一鵬	陳玉霖、羅一鵬

(接次頁)

(承前頁)

估價師事務所名稱	109年12月31日	108年12月31日
歐亞不動產估價師聯合事務所	黃昭諺、周士淵	-
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、蔡文哲、 紀亮安、王士鳴	-
Colliers International	Martyn Munford、 P C Willis、古健輝	Martyn Munford、 P C Willis、古健輝

110年及109年3月31日因租賃契約增加或減少導致現金流量產生重大變動、投資性不動產完工、新購入投資性不動產，或因市場利率變動導致折現率產生重大變動，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	110年3月31日	109年3月31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
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
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒	蔡友翔、吳紘緒
展碁不動產估價師聯合事務所	-	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
中華徵信不動產估價師聯合事務所	黃景昇	黃景昇、黃火明
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖	陳玉霖、羅一輩
歐亞不動產估價師聯合事務所	謝宗廷	-

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；第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發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。

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

	109年12月31日	108年12月31日
直接資本化率	0.08%~5.60%	0.42%~4.94%
折現率	2.10%~5.10%	2.35%~4.80%
資本利息綜合利率	0.80%~7.21%	0.64%~6.16%

110年及109年3月31日估價主要使用之參數如下：

	110年3月31日	109年3月31日
直接資本化率	2.14%~4.15%	1.04%~4.81%
折現率	2.10%~2.85%	2.10%~4.00%
資本利息綜合利率	-	0.85%~3.57%

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

臺灣新光商銀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 109 年及 108 年 12 月 31 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 110 年及 109 年 3 月 31 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。

	109年12月31日	108年12月31日
收益資本化率	1.80%~3.77%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	0.89%~3.21%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及土地無法獨立開發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。

	109年12月31日	108年12月31日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,172,207</u>	<u>\$ 1,164,752</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.01%~3.07%	2.32%~3.47%

臺灣新光商銀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110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金皆為2,467仟元。

### 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109年及108年12月31日。元富證券公司已洽估價師檢視原報告之有效性，認為前述投資性不動產於110年及109年3月31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。

	109年12月31日	108年12月31日
預估未來現金流入	\$ 66,164	\$ 66,926
預估未來現金流出	( 15,007)	( 13,948)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 51,157</u>	<u>\$ 52,978</u>
折現率	1.595%~2.745%	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，110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生租金收入分別 1,362 仟元及 1,360 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%~1.15% 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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額（重編後）	\$167,187,121	\$160,642,952
認列於損益之公允價值調整		
利益	1,158,904	876,515
取得	6,726,599	5,526
出售	( 980,390)	-
自不動產及設備轉入	-	127,101
轉出至不動產及設備	( 93,041)	( 48,838)
自使用權資產轉入	-	125,053
轉出至待出售資產	( 3,804,977)	-
自以成本衡量之投資性 不動產轉入	<u>2,534,566</u>	<u>15,439</u>
期末餘額	<u>\$172,728,782</u>	<u>\$161,743,748</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

	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
<u>成 本</u>					
110年1月1日餘額	\$ 8,753,678	\$ -	\$ 1,883,279	\$ 2,772,446	\$ 13,409,403
本期增加	-	-	45,511	285,398	330,909
其他重分類	( 2,491,390)	-	( 43,176)	( 89,116)	( 2,623,682)
110年3月31日餘額	<u>6,262,288</u>	<u>-</u>	<u>1,885,614</u>	<u>2,968,728</u>	<u>11,116,630</u>
<u>累計折舊</u>					
110年1月1日餘額	-	-	-	59,534	59,534
折舊費用	-	-	-	12,128	12,128
110年3月31日餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,662</u>	<u>71,662</u>
<u>累計減損</u>					
110年1月1日餘額	25,899	-	-	-	25,899
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
110年3月31日餘額	<u>25,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,899</u>
110年3月31日淨額	<u>\$ 6,236,389</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,885,614</u>	<u>\$ 2,897,066</u>	<u>\$ 11,019,069</u>
<u>成 本</u>					
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	-	-	289,351	-	289,351
其他重分類	( 10,723)	( 10,636)	-	-	( 21,359)
109年3月31日餘額	<u>11,185,243</u>	<u>-</u>	<u>2,987,922</u>	<u>2,023,205</u>	<u>16,196,370</u>
<u>累計折舊</u>					
109年1月1日餘額(重編後)	-	5,874	-	29,146	35,020
折舊費用	-	46	-	7,286	7,332
其他重分類	-	( 5,920)	-	-	( 5,920)
109年3月31日餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,432</u>	<u>36,432</u>
<u>累計減損</u>					
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3月31日餘額	<u>25,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,899</u>
109年3月31日淨額	<u>\$ 11,159,344</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,987,922</u>	<u>\$ 1,986,773</u>	<u>\$ 16,134,039</u>

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 110年及 109年 1月 1日至 3月 31日提列之折舊費用 12,128 仟元及 7,332 仟元，其中 12,128 仟元及 7,286 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。

合併公司使用權資產係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之耐用年數計提折舊：

建築物	45~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	2~25年
使用權資產	35~139年

上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四二。

截至110年3月31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

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<b>成 本</b>						
110年1月1日餘額	\$ 19,915,295	\$ 17,725,095	\$ 62,589	\$ 6,894,135	\$ 221,933	\$ 44,819,047
本期增加	-	20,440	420	78,231	60,584	159,675
本期處分	-	-	-	( 80,367 )	-	( 80,367 )
自投資性不動產轉入	79,570	13,471	-	-	-	93,041
其他變動	-	-	-	12,363	( 27,401 )	( 15,038 )
淨匯兌差額	-	-	-	( 185 )	( 7 )	( 192 )
110年3月31日餘額	<u>19,994,865</u>	<u>17,759,006</u>	<u>63,009</u>	<u>6,904,177</u>	<u>255,109</u>	<u>44,976,166</u>
<b>累計折舊</b>						
110年1月1日餘額	-	6,330,507	27,043	5,037,587	-	11,395,137
折舊費用	-	96,999	1,887	130,770	-	229,656
本期處分	-	-	-	( 79,964 )	-	( 79,964 )
淨匯兌差額	-	-	-	( 97 )	-	( 97 )
110年3月31日餘額	-	<u>6,427,506</u>	<u>28,930</u>	<u>5,088,296</u>	-	<u>11,544,732</u>
<b>累計減損</b>						
110年1月1日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
110年3月31日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
110年1月1日淨額	<u>\$ 19,518,864</u>	<u>\$ 11,377,201</u>	<u>\$ 35,546</u>	<u>\$ 1,856,548</u>	<u>\$ 221,933</u>	<u>\$ 33,010,092</u>
110年3月31日淨額	<u>\$ 19,598,434</u>	<u>\$ 11,314,113</u>	<u>\$ 34,079</u>	<u>\$ 1,815,881</u>	<u>\$ 255,109</u>	<u>\$ 33,017,616</u>
<b>成 本</b>						
109年1月1日餘額 (重編後)	\$ 19,768,497	\$ 16,518,677	\$ 62,538	\$ 6,421,678	\$ 480,690	\$ 43,252,080
本期增加	-	3,647	4,991	162,494	54,383	225,515
本期處分	-	-	( 2,087 )	( 42,649 )	-	( 44,736 )
自投資性不動產轉入	38,443	10,395	-	-	-	48,838
轉出至投資性不動產	( 41,633 )	( 19,096 )	-	-	-	( 60,729 )
其他變動	-	-	50	4,309	( 54,641 )	( 50,282 )
淨匯兌差額	-	-	-	221	47	268
109年3月31日餘額	<u>19,765,307</u>	<u>16,513,623</u>	<u>65,492</u>	<u>6,546,053</u>	<u>480,479</u>	<u>43,370,954</u>
<b>累計折舊</b>						
109年1月1日餘額 (重編後)	-	5,985,804	35,738	4,783,926	-	10,805,468
折舊費用	-	93,279	1,678	116,139	-	211,096
本期處分	-	-	( 1,998 )	( 42,578 )	-	( 44,576 )

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
轉出至投資性不動產	\$ -	(\$ 7,623)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 7,623)
淨匯兌差額	-	-	-	186	-	186
109年3月31日餘額	-	6,071,460	35,418	4,857,673	-	10,964,551
累計減損	-	-	-	-	-	-
109年1月1日餘額 (重編後)	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
109年3月31日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
109年3月31日淨額	\$ 19,368,876	\$ 10,424,776	\$ 30,074	\$ 1,688,380	\$ 480,479	\$ 31,992,585

(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	1~31年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四二。

## 二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 5,002,570	\$ 4,667,211	\$ 4,921,134
其 他	75,776	75,604	77,641
	<u>\$ 5,078,346</u>	<u>\$ 4,742,815</u>	<u>\$ 4,998,775</u>
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 499,210</u>	<u>\$ 119,644</u>	
使用權資產之減少	<u>\$ 2,533</u>	<u>\$ -</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
使用權資產重分類至投資性 不動產	\$ <u>-</u>	( <u>\$ 125,053</u> )
使用權資產之折舊費用		
地上權	(\$ 14,644)	(\$ 3,105)
土地及房屋	( 137,924)	( 149,364)
其他	( <u>11,198</u> )	( <u>11,633</u> )
	( <u>\$ 163,766</u> )	( <u>\$ 164,102</u> )
使用權資產轉租收益(帳列 投資性不動產利益)	<u>\$ 288,540</u>	<u>\$ 300,883</u>

使用權資產 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日提列之地上權折舊費用 9,466 仟元，其中 409 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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 7,595,294</u>	<u>\$ 6,820,371</u>	<u>\$ 6,975,964</u>

租賃負債變動如下：

### 110 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

	110年1月1日	現金流量(註1)	非現金之變動 新增租賃	110年3月31日
租賃負債	<u>\$ 6,820,371</u>	( <u>\$ 163,757</u> )	<u>\$ 938,680</u>	<u>\$ 7,595,294</u>

註 1：包含租賃負債本金償還 215,436 仟元及利息費用 51,679 仟元。

### 109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

	109年1月1日	現金流量(註1)	非現金之變動 新增租賃	109年3月31日
租賃負債	<u>\$ 7,036,559</u>	( <u>\$ 179,783</u> )	<u>\$ 119,188</u>	<u>\$ 6,975,964</u>

註 1：包含租賃負債本金償還 194,463 仟元及利息費用 14,680 仟元。  
租賃負債之折現率區間如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
地上權	2.30%~4.67%	2.30%~5.45%	2.30%~4.54%
土地及房屋	0.82%~5.64%	0.82%~5.64%	1.02%~5.66%
其他	0.82%~5.64%	0.82%~5.64%	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及與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商採 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 年度認列前述租金減讓之影響數為 86,545 仟元，帳列其他什項淨利益。
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。
  - (8) 合併公司於 109 年 12 月向台北市政府取得南港轉運站地上權，使用期間為 50 年，至 159 年 12 月止。

(9) 合併公司於 110 年 3 月向高雄市政府取得前金區前金段地上權，使用期間為 70 年，至 180 年 4 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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 44,801</u>	<u>\$ 50,028</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 279</u>	<u>\$ 251</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>
租賃之現金流(入)出總額	<u>\$ 260,516</u>	<u>\$ 244,752</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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( <u>549,594</u> )	( <u>549,594</u> )	( <u>549,594</u> )
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	866,124	761,936	742,425
特許權	<u>103,357</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,304,527</u>	<u>\$ 3,096,982</u>	<u>\$ 3,077,471</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 110 年 3 月 31 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。

4. 合併公司截至 110 年 3 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

5. 經合併公司評估，110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本及特許權之變動情形如下：

	110年1月1日至3月31日			
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	特許權	合計
期初餘額	\$ 719,143	\$ 42,793	\$ -	\$ 761,936
本期增加	50,373	5,415	14,241	70,029
攤銷費用	( 80,388)	-	-	( 80,388)
淨兌換差額	( 42)	-	-	( 42)
重分類	153,491	( 24,661)	89,116	217,946
期末淨額	<u>\$ 842,577</u>	<u>\$ 23,547</u>	<u>\$ 103,357</u>	<u>\$ 969,481</u>

	109年1月1日至3月31日		
	電腦軟體成本	預付電腦 軟體成本	合計
期初餘額	\$ 411,651	\$ 272,578	\$ 684,229
本期增加	35,059	33,750	68,809
攤銷費用	( 61,292)	-	( 61,292)
淨兌換差額	( 18)	-	( 18)
重分類	57,295	( 6,598)	50,697
期末淨額	<u>\$ 442,695</u>	<u>\$ 299,730</u>	<u>\$ 742,425</u>

新光人壽保險公司與台北市政府簽訂台北市南港轉運站興建營運移轉案投資契約，取得興建南港轉運站及附屬事業商場與辦公大樓之地上權，以及興建營運之特許權，並於 110 年 1 月提交投資執行計畫書。興建營運屬主體事業部分帳列無形資產項下之特許權，屬附屬事業部分帳列投資性不動產項下之使用權資產。

合併公司截至 110 年 3 月 31 日止，合併公司依據投資契約之規定已支付之開發權利金及相關規費金額共計 307,990 仟元。除開發權利金外，合併公司依據投資契約之規定於營運開始日起須依據實際營運結果及投資契約所訂之公式計算並支付變動經營權利金及超額權利金。合併公司依據 110 年 1 月所提交之投資執行計畫書所列之預估營業收入計算營運開始日後逐年應支付之最低變動權利金，並



於 110 年 1 月依據主體事業部分及附屬事業部分將前述最低變動權利金分別認列為無形資產－特許權及投資性不動產－使用權資產之成本，並分別認列相對之其他應付款－特許權及租賃負債，金額分別為 13,363 仟元及 123,410 仟元。

其他應付款－特許權 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因攤銷產生之利息費用 878 仟元，因該特許權處於發展階段，故資本化至無形資產－特許權之成本中。

無形資產係以直線基礎按 3 至 45 年之耐用年限計提攤銷費用。

## 二二、其他資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
預付費用	\$ 501,353	\$ 345,081	\$ 423,117
安定基金	6,184,779	6,060,377	5,512,006
減：安定基金準備	( 6,184,779)	( 6,060,377)	( 5,512,006)
存出保證金(附註四二)	28,913,167	21,245,216	20,997,286
受限制資產－定期存款及 補償性存款(附註四二)	1,367,614	1,227,876	1,311,148
遞延費用	567,880	713,441	709,077
催收款項	132,381	70,981	64,897
減：備抵損失(附註十五)	( 132,381)	( 70,981)	( 64,897)
再保險合約資產	986,445	632,441	1,082,351
代收承銷股款	6,607	1,899,865	3,615
預付投資款	1,889,615	856,295	-
淨確定福利資產(附註三十)	2,121,337	1,805,155	1,526,510
其他	1,513,243	1,452,566	1,039,995
	<u>\$ 37,867,261</u>	<u>\$ 30,177,936</u>	<u>\$ 27,093,099</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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保險業營業保證金	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000	\$ 9,100,000
外幣保證金	1,363,290	979,956	863,101
銀行業營業保證金	5,615,885	5,631,205	5,629,892
期貨及選擇權交易保證金	584,517	368,157	725,304
衍生性商品交易保證金	6,919,338	-	1,021,073
證券業營業保證金	970,000	970,000	971,500
交割結算基金	266,715	254,266	257,604
借券保證金	1,930,666	1,662,503	1,043,926
其他保證金	1,262,756	1,379,129	1,384,886
	<u>\$ 28,913,167</u>	<u>\$ 21,245,216</u>	<u>\$ 20,997,286</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 年及 108 年 12 月 31 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。
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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司

以銀行存款 6,919,338 仟元、0 仟元及 1,021,073 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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
銀行同業拆放	\$ 8,276,820	\$ 4,323,958	\$ 6,039,636
中華郵政轉存款	313,602	313,602	313,602
銀行同業存款	11,097	10,995	11,067
	<u>\$ 8,601,519</u>	<u>\$ 4,648,555</u>	<u>\$ 6,364,305</u>

二四、央行及同業融資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
央行轉融通	<u>\$ 253,180</u>	<u>\$ 267,740</u>	<u>\$ -</u>
央行轉融通率(%)	0.10%	0.10%	-

上述央行轉融通之擔保品，請參閱附註四二。

二五、附買回票券及債券負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 29,520,285</u>	<u>\$ 39,285,610</u>	<u>\$ 44,288,365</u>
利率區間	0.02%~2.60%	0.10%~2.60%	0.35%~3.20%

二六、應付商業本票

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
票面金額	\$ 9,050,000	\$ 2,400,000	\$ -
減：應付短期票券折價	( 806)	( 65)	-
	<u>\$ 9,049,194</u>	<u>\$ 2,399,935</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	0.268%~ 0.318%	0.328%~ 0.368%	-

尚未到期之應付短期票券如下：

110年3月31日

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
<u>應付商業本票</u>					
中華票券(股)公司	\$ 800,000	(\$ 83)	\$ 799,917	0.268%~0.318%	無
國際票券金融(股)公司	300,000	( 10)	299,990	0.278%	無
萬通金融(股)公司	1,200,000	( 99)	1,199,901	0.288%~0.298%	無
大慶票券(股)公司	400,000	( 14)	399,986	0.298%	無

(接次頁)

(承前頁)

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
台北富邦(股)公司	\$ 1,500,000	(\$ 143)	\$ 1,499,857	0.288%~0.298%	無
兆豐票券(股)公司	600,000	( 58)	599,942	0.298%	無
合庫票券(股)公司	500,000	( 45)	499,955	0.268%	無
台灣票券(股)公司	900,000	( 98)	899,902	0.288%	無
聯邦商業(股)公司	1,750,000	( 106)	1,749,894	0.308%	無
陽信商業(股)公司	600,000	( 86)	599,914	0.318%	無
大中票券(股)公司	500,000	( 64)	499,936	0.308%	無
	<u>\$ 9,050,000</u>	<u>(\$ 806)</u>	<u>\$ 9,049,194</u>		

### 109年12月31日

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
應付商業本票					
中華票券(股)公司	\$ 1,000,000	(\$ 30)	\$ 999,970	0.358%	無
國際票券金融(股)公司	700,000	( 14)	699,986	0.368%	無
萬通金融(股)公司	700,000	( 21)	699,979	0.328%	無
	<u>\$ 2,400,000</u>	<u>(\$ 65)</u>	<u>\$ 2,399,935</u>		

### 二七、存款及匯款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
儲蓄存款	\$ 414,771,293	\$ 400,472,591	\$ 375,190,927
定期存款	295,126,079	283,779,587	279,754,066
活期存款	160,975,161	148,036,302	120,785,607
支票存款	5,685,437	7,219,480	7,394,295
可轉讓定存單	1,120,000	101,400	137,300
應解匯款	217,255	200,793	362,985
	<u>\$ 877,895,225</u>	<u>\$ 839,810,153</u>	<u>\$ 783,625,180</u>

### 二八、應付債券

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應付金融債券	\$ 27,500,000	\$ 27,500,000	\$ 22,500,000
應付公司債	<u>38,344,387</u>	<u>38,328,072</u>	<u>38,278,516</u>
	65,844,387	65,828,072	60,778,516
減：列為一年內到期部分	( 1,500,000)	( 1,500,000)	( 3,000,000)
	<u>\$ 64,344,387</u>	<u>\$ 64,328,072</u>	<u>\$ 57,778,516</u>

(一) 應付金融債券

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
次順位金融債券：			
99年第一期	\$ -	\$ -	\$ 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	3,000,000
103年第一期	-	-	-
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	3,000,000	3,000,000	-
109年第二期	3,000,000	3,000,000	-
109年第三期	2,000,000	2,000,000	-
	<u>27,500,000</u>	<u>27,500,000</u>	<u>22,500,000</u>
減：一年內到期部分	( <u>1,500,000</u> )	( <u>1,500,000</u> )	-
	<u>\$ 26,000,000</u>	<u>\$ 26,000,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>

(二) 應付公司債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
101年第一期國內無到期 日累積次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 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
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>3,000,000</u>	-
	<u>38,503,900</u>	<u>38,503,900</u>	<u>38,503,900</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
減：國內第四期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	(\$ 23,478)	(\$ 27,600)	(\$ 40,086)
國內第五期無擔保 可轉換公司債 折價餘額	( 136,035)	( 148,228)	( 185,298)
一年內到期部分	-	-	( 3,000,000)
	<u>\$ 38,344,387</u>	<u>\$ 38,328,072</u>	<u>\$ 35,278,516</u>

## 二九、其他借款

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.85~1.14	\$ 1,090,000	-	\$ -	2.70~3.25	\$ 63,508
信用借款	0.70~5.94	<u>3,056,110</u>	0.88~5.94	<u>3,332,033</u>	1.00~5.94	<u>1,975,702</u>
		<u>\$ 4,146,110</u>		<u>\$ 3,332,033</u>		<u>\$ 2,039,210</u>

截至 110 年 3 月 31 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，請參閱附註四二。

## 三十、員工福利負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
淨確定福利負債	\$ 620,779	\$ 624,235	\$ 513,480
其他長期員工福利	<u>150,138</u>	<u>155,148</u>	<u>140,032</u>
	<u>\$ 770,917</u>	<u>\$ 779,383</u>	<u>\$ 653,512</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 3 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：

	110年3月31日	109年3月31日
員工福利費用	<u>\$ 18,933</u>	<u>\$ 26,641</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有價證券彙總如下：

單位：股／單位數

	種 類	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<b>股 票</b>				
新光金融控股股份有限公司	上市股票	88,025,007	88,025,007	122,634,210
新光金融控股股份有限公司	甲種特別股	391,000	391,000	523,000
新光金融控股股份有限公司	乙種特別股	21,312,364	21,312,364	-
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,478,001	11,108,001	15,643,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636	3,404,636
新光產物保險股份有限公司	上市股票	-	-	100,000
		<u>123,611,008</u>	<u>124,241,008</u>	<u>142,305,729</u>
<b>基 金</b>				
新光證券投資信託股份有限公司	新光恆生科技指數基金	3,940,734	-	-
新光證券投資信託股份有限公司	新光創新科技基金	2,271,695	-	-
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	2,000,000	-
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	新光新興富域國家債券基金	1,905,143	1,905,143	2,000,000
新光證券投資信託股份有限公司	新光高股息價值基金	-	-	3,352,088
新光證券投資信託股份有限公司	新光 Shiller Barclays CAPE 基金	-	-	2,500,000
		<u>13,117,572</u>	<u>6,905,143</u>	<u>10,852,088</u>
<b>公 司 債</b>				
新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積次順位公司債	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積次順位公司債	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>

### 三一、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<b>分離帳戶保險商品資產</b>			
受益憑證	\$ 34,161,927	\$ 34,214,935	\$ 28,447,747
債 券	7,273,084	7,582,780	6,970,371
應收款項	213,001	124,008	105,486
銀行存款	5,176	4,273	3,899
	<u>\$ 41,653,188</u>	<u>\$ 41,925,996</u>	<u>\$ 35,527,503</u>
<b>分離帳戶保險商品負債</b>			
保險商品價值準備	\$ 38,541,454	\$ 38,896,403	\$ 33,145,920
其他應付款	8,873	18,885	11,040
投資合約	3,102,861	3,010,708	2,370,543
	<u>\$ 41,653,188</u>	<u>\$ 41,925,996</u>	<u>\$ 35,527,503</u>

	110年3月31日	109年3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 1,034,892	\$ 813,706
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	769,271	( 5,509,325)
兌換損益	( 194,554)	( 1,149,363)
利息收入及基金配息	269,912	114
什項收入	3,216	235,242
	<u>\$ 1,882,737</u>	<u>(\$ 5,609,626)</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	\$ 243,853	\$ 198,441
解約金	1,670,874	1,379,458
分離帳戶保險商品價值準 備淨變動－保險合約	( 349,771)	( 7,519,413)
管理費支出	317,781	331,888
	<u>\$ 1,882,737</u>	<u>(\$ 5,609,626)</u>

新光人壽保險公司 110 及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 23,629 仟元及 15,665 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三二、其他應付款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應付買賣有價證券交割款	\$ 7,535,660	\$ 993,089	\$ 8,552,902
應付即期外匯交割款	12,544,189	5,335,887	11,468,043
應付交割帳款	29,416,405	24,101,990	11,960,225
應付待交換票據	931,055	1,310,720	851,490
承兌匯票	322,170	315,816	240,338
應付信託基金款	238,154	112,367	191,250
應付股息紅利	762,051	712,093	1,125,193
應付融券擔保價款	1,065,787	1,979,768	850,813
應付保險給付	573,267	652,767	309,517
應付代收款	461,445	317,881	266,561
應付佣金	576,099	599,892	719,348
其 他	4,228,484	5,507,228	3,072,798
	<u>\$ 58,654,766</u>	<u>\$ 41,939,498</u>	<u>\$ 39,608,478</u>



### 三三、保險業負債

截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，保險業負債明細如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
未滿期保費準備	\$ 9,434,363	\$ 9,432,598	\$ 9,216,864
賠款準備	3,521,354	3,409,381	3,516,740
責任準備	3,006,421,073	2,966,354,145	2,789,353,700
特別準備	5,760,061	5,700,186	5,847,106
保費不足準備	3,283,717	3,829,325	5,838,329
具金融商品性質之保險契約 準備	2,163	1,428	239
外匯價格變動準備（附註五十）	3,965,565	5,160,227	1,529,813
	<u>\$ 3,032,388,296</u>	<u>\$ 2,993,887,290</u>	<u>\$ 2,815,302,791</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
提存責任準備	(\$ 40,810,258)	(\$ 56,837,567)
提存特別準備	( 59,329)	( 133,941)
提存賠款準備	( 112,052)	( 19,893)
收回保費不足準備	544,842	230,382
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	( 735)	( 136)
小計	( 40,437,532)	( 56,761,155)
（提存）收回未滿期保費準備 （附註三五）	26,658	( 136,344)
收回（提存）外匯價格準備 淨變動（附註三五）	<u>1,194,662</u>	<u>548,501</u>
合計	<u>(\$ 39,216,212)</u>	<u>(\$ 56,348,998)</u>

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 808	\$ 6	\$ 814	\$ 927	\$ 6	\$ 933	\$ 948	\$ 6	\$ 954
個人傷害險	3,946,311	-	3,946,311	4,071,118	-	4,071,118	3,765,679	-	3,765,679
個人健康險	4,012,040	-	4,012,040	4,241,036	-	4,241,036	3,814,716	-	3,814,716
團 體 險	1,425,155	-	1,425,155	1,071,840	-	1,071,840	1,584,603	-	1,584,603
投資型保險	50,043	-	50,043	47,671	-	47,671	50,912	-	50,912
合 計	<u>9,434,357</u>	<u>6</u>	<u>9,434,363</u>	<u>9,432,592</u>	<u>6</u>	<u>9,432,598</u>	<u>9,216,858</u>	<u>6</u>	<u>9,216,864</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	53,127	-	53,127	59,036	-	59,036	30,861	-	30,861
個人傷害險	887	-	887	3,043	-	3,043	-	-	-
個人健康險	162,231	-	162,231	131,420	-	131,420	60,739	-	60,739
團 體 險	5,647	-	5,647	-	-	-	5,992	-	5,992
投資型保險	89	-	89	83	-	83	11	-	11
合 計	<u>221,981</u>	<u>-</u>	<u>221,981</u>	<u>193,582</u>	<u>-</u>	<u>193,582</u>	<u>97,603</u>	<u>-</u>	<u>97,603</u>
淨 額	<u>\$ 9,212,376</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,212,382</u>	<u>\$ 9,239,010</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,239,016</u>	<u>\$ 9,119,255</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,119,261</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 9,432,592	\$ 6	\$ 9,432,598	\$ 9,075,965	\$ 6	\$ 9,075,971
本期提存數	447,193	2	447,195	273,617	2	273,619
本期收回數	( 445,428)	( 2)	( 445,430)	( 132,724)	( 2)	( 132,726)
期末餘額	<u>9,434,357</u>	<u>6</u>	<u>9,434,363</u>	<u>9,216,858</u>	<u>6</u>	<u>9,216,864</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	193,582	-	193,582	93,068	-	93,068
本期增加數	201,459	-	201,459	101,388	-	101,388
本期減少數	( 173,036)	-	( 173,036)	( 96,839)	-	( 96,839)
淨兌換差額	( 24)	-	( 24)	( 14)	-	( 14)
期末餘額	<u>221,981</u>	<u>-</u>	<u>221,981</u>	<u>97,603</u>	<u>-</u>	<u>97,603</u>
期末淨額	<u>\$ 9,212,376</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,212,382</u>	<u>\$ 9,119,255</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 9,119,261</u>

2. 賠款準備明細：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 244,868	\$ -	\$ 244,868	\$ 161,513	\$ -	\$ 161,513	\$ 208,622	\$ 232	\$ 208,854
未 報	5,780	2	5,782	5,806	2	5,808	5,804	1	5,805
個人傷害險									
已報未付	141,367	-	141,367	168,054	-	168,054	167,347	-	167,347
未 報	1,185,549	-	1,185,549	1,190,738	-	1,190,738	1,198,630	-	1,198,630
個人健康險									
已報未付	89,564	-	89,564	66,219	-	66,219	96,137	-	96,137
未 報	1,270,228	-	1,270,228	1,222,574	-	1,222,574	1,196,339	-	1,196,339
團 體 險									
已報未付	26,772	-	26,772	33,820	-	33,820	37,590	-	37,590
未 報	531,201	-	531,201	513,168	-	513,168	579,420	-	579,420
投資型保險									
已報未付	26,023	-	26,023	47,487	-	47,487	26,618	-	26,618
合 計	3,521,352	2	3,521,354	3,409,379	2	3,409,381	3,516,507	233	3,516,740
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 3,521,352	\$ 2	\$ 3,521,354	\$ 3,409,379	\$ 2	\$ 3,409,381	\$ 3,516,507	\$ 233	\$ 3,516,740

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 3,409,379	\$ 2	\$ 3,409,381	\$ 3,497,327	\$ 2	\$ 3,497,329
本期提存數	257,061	1,172	258,233	123,648	2,183	125,831
本期收回數	( 145,009)	( 1,172)	( 146,181)	( 103,986)	( 1,952)	( 105,938)
淨兌換差額	( 79)	-	( 79)	( 482)	-	( 482)
期末餘額	3,521,352	2	3,521,354	3,516,507	233	3,516,740
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,521,352	\$ 2	\$ 3,521,354	\$ 3,516,507	\$ 233	\$ 3,516,740

3. 責任準備明細：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 2,695,002,364	\$ 4,918,866	\$ 2,699,921,230	\$ 2,659,225,328	\$ 5,062,292	\$ 2,664,287,620	\$ 2,511,815,866	\$ 5,118,185	\$ 2,516,934,051
健康險	267,800,541	-	267,800,541	262,518,047	-	262,518,047	245,397,593	-	245,397,593
年金險	390,607	25,466,044	25,856,651	394,653	26,306,761	26,701,414	425,480	25,808,457	26,233,937
投資型保險	91,250	-	91,250	104,225	-	104,225	146,025	-	146,025
合計	2,963,284,762	30,384,910	2,993,669,672	2,922,242,253	31,369,053	2,953,611,306	2,757,784,964	30,926,642	2,788,711,606
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,963,284,762	\$ 30,384,910	\$ 2,993,669,672	\$ 2,922,242,253	\$ 31,369,053	\$ 2,953,611,306	\$ 2,757,784,964	\$ 30,926,642	\$ 2,788,711,606

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財報報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，110年3月31日暨109年12月31日及3月31日分別為3,006,421,073仟元、2,966,354,145仟元及2,789,353,700仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,922,242,253	\$ 31,369,053	\$ 2,953,611,306	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745
本期提存數	71,188,012	55,447	71,243,459	79,633,983	619,239	80,253,222
本期收回數	( 29,393,611)	( 1,039,590)	( 30,433,201)	( 22,928,644)	( 487,011)	( 23,415,655)
淨兌換差額	( 751,892)	-	( 751,892)	( 7,796,706)	-	( 7,796,706)
期末餘額	2,963,284,762	30,384,910	2,993,669,672	2,757,784,964	30,926,642	2,788,711,606
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,963,284,762	\$ 30,384,910	\$ 2,993,669,672	\$ 2,757,784,964	\$ 30,926,642	\$ 2,788,711,606

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財報報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，110年及109年3月31日分別為3,006,421,073仟元及2,789,353,700仟元。

新光人壽保險公司為接軌IFRS17及穩健財務結構，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未分配盈餘後，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。新光人壽保險公司已於109年12月31日認列責任準備金120億元。新光人壽保險公司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，後續年度之評估方法調整已報請主管機關核准中，故後續認列之金額尚無法可靠估計。

4. 特別準備明細：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31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	\$ 1,785,101	\$ -	\$ 1,785,101	\$ 1,725,226	\$ -	\$ 1,725,226	\$ 1,872,146	\$ -	\$ 1,872,146
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	\$ 1,785,101	\$ 3,974,960	\$ 5,760,061	\$ 1,725,226	\$ 3,974,960	\$ 5,700,186	\$ 1,872,146	\$ 3,974,960	\$ 5,847,106

前述特別準備之變動調節如下：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31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	\$ 1,725,226	\$ 3,974,960	\$ 5,700,186	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165
分紅保單紅利準備提存數	59,329	-	59,329	133,941	-	133,941
分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具處分	546	-	546	-	-	-
期末餘額	\$ 1,785,101	\$ 3,974,960	\$ 5,760,061	\$ 1,872,146	\$ 3,974,960	\$ 5,847,106

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：

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 3,110,253	\$ -	\$ 3,110,253	\$ 3,649,981	\$ -	\$ 3,649,981	\$ 5,634,813	\$ -	\$ 5,634,813
個人健康險	173,464	-	173,464	179,344	-	179,344	203,516	-	203,516
合 計	3,283,717	-	3,283,717	3,829,325	-	3,829,325	5,838,329	-	5,838,329
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 3,283,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,283,717</u>	<u>\$ 3,829,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,829,325</u>	<u>\$ 5,838,329</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,838,329</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 3,829,325	\$ -	\$ 3,829,325	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,078,103
本期提存數	-	-	-	1	-	1
本期收回數	( 544,842)	-	( 544,842)	( 230,383)	-	( 230,383)
淨兌換差額	( 766)	-	( 766)	( 9,392)	-	( 9,392)
期末餘額	3,283,717	-	3,283,717	5,838,329	-	5,838,329
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 3,283,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,283,717</u>	<u>\$ 5,838,329</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,838,329</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	110年3月31日	108年12月31日	109年3月31日
責任準備	\$ 3,006,421,073	\$ 2,966,354,145	\$ 2,789,353,700
未滿期保費準備	9,434,363	9,432,598	9,216,864
賠款準備	3,521,354	3,409,381	3,516,740
保費不足準備	3,283,717	3,829,325	5,838,329
特別準備	7,281,014	7,221,139	7,368,059
合計	3,029,941,521	2,990,246,588	2,815,293,692
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 3,029,941,521</u>	<u>\$ 2,990,246,588</u>	<u>\$ 2,815,293,692</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,559,805,581</u>	<u>\$ 2,733,517,658</u>	<u>\$ 2,381,045,670</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

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110年3月31日暨109年12月31日及3月31日之餘額明細及其變動調節如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
投資型保單	<u>\$ 2,163</u>	<u>\$ 1,428</u>	<u>\$ 239</u>

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,428	\$ 103
本期法定準備之淨提存	<u>735</u>	<u>136</u>
期末餘額	<u>\$ 2,163</u>	<u>\$ 239</u>

(二) 自留滿期保費收入：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
簽單保費收入	\$ 56,628,673	\$ 17,147	\$ 56,645,820	\$ 66,866,342	\$ 507,776	\$ 67,374,118
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	56,628,673	17,147	56,645,820	66,866,342	507,776	67,374,118
減：再保費支出	( 414,227 )	-	( 414,227 )	( 373,291 )	-	( 373,291 )
未滿期保費準備						
淨變動	<u>26,658</u>	<u>-</u>	<u>26,658</u>	<u>( 136,344 )</u>	<u>-</u>	<u>( 136,344 )</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 56,241,104</u>	<u>\$ 17,147</u>	<u>\$ 56,258,251</u>	<u>\$ 66,356,707</u>	<u>\$ 507,776</u>	<u>\$ 66,864,483</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	110年1月1日至3月31日			109年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接簽單業務之保險						
賠款	\$ 37,748,409	\$ 1,039,660	\$ 38,788,069	\$ 31,327,657	\$ 487,093	\$ 31,814,750
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	37,748,409	1,039,660	38,788,069	31,327,657	487,093	31,814,750
減：攤回再保賠款與						
給付	( 206,026 )	-	( 206,026 )	( 165,047 )	-	( 165,047 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 37,542,383</u>	<u>\$ 1,039,660</u>	<u>\$ 38,582,043</u>	<u>\$ 31,162,610</u>	<u>\$ 487,093</u>	<u>\$ 31,649,703</u>

三四、權 益

(一) 股 本

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
額定股數(仟股)	<u>14,500,000</u>	<u>14,500,000</u>	<u>14,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 145,000,000</u>
已發行且已收足股款之			
股數(仟股)	<u>13,317,394</u>	<u>13,317,394</u>	<u>12,675,394</u>
普通股	13,020,394	13,020,394	12,600,394
特別股	<u>297,000</u>	<u>297,000</u>	<u>75,000</u>
	<u>13,317,394</u>	<u>13,317,394</u>	<u>12,675,394</u>
已發行股本	<u>\$ 133,173,941</u>	<u>\$ 133,173,941</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。

截至110年3月31日暨109年12月31日及3月31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110年3月31日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計168仟單位，折合普通股4,188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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
股本溢價	\$ 19,831,651	\$ 19,838,177	\$ 12,998,872
可轉換公司債之			
轉換選擇權	290,782	290,782	290,782
其他資本公積	915,539	373,648	365,572
	<u>\$ 21,037,972</u>	<u>\$ 20,502,607</u>	<u>\$ 13,655,226</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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過新光金控公司			
發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
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	34,102,976	27,232,985
發放現金股利	( 2,445,185)	( 2,445,185)	( 2,445,185)
庫藏股交易	( 165,489)	( 158,963)	( 128,277)
彌補虧損	( <u>30,291,229</u> )	( <u>30,291,229</u> )	( <u>30,291,229</u> )
小計	<u>8,455,465</u>	<u>8,461,991</u>	<u>1,622,686</u>
合計	<u>\$ 19,831,651</u>	<u>\$ 19,838,177</u>	<u>\$ 12,998,872</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，除法令另有關規定外，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，參閱附註三九之(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 110 年 2 月 26 日舉行董事會及 109 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 1,270,297	\$ 1,685,280
提列特別盈餘公積	32,393,271	18,670
迴轉特別盈餘公積	-	( 12,852,497)
普通股現金股利	5,210,000	5,040,158
特別股現金股利	261,450	33,732

有關 109 年度之盈餘分配尚待 110 年 5 月 25 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日 (重編後)
金融工具未實現損失提列特別盈餘公積(詳下述1)	\$ -	\$ -	\$ 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)	30,541,998	30,541,998	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	18,670	-
合 計	<u>\$ 38,862,530</u>	<u>\$ 38,862,530</u>	<u>\$ 63,696,357</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 110 年 3 月 31 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。

新光人壽公司依金管保財字第 10904917647 號函之規定，就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則公報第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他金管會指定評估方式等規定補足保險合約負債。

嗣後處分該投資性不動產者，如有依前述規定提列之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經金管會核准後，就原提列之特別盈餘公積之比率予以迴轉。

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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
	( \$ 98,496 )	\$ 9,323,323
期初餘額		
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 17,812,294 )	109,404
權益工具	4,177,998	( 17,163,626 )
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	2,602,891	2,058,220

(接次頁)



(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
債務工具備抵損失之 調整	\$ 5,670	\$ 208,847
採用權益法之關聯企業 之份額	2,401	( 5,195)
重分類調整		
處分債務工具	213,055	( 396,045)
處分債務工具相關所得 稅	( <u>42,611</u> )	<u>79,209</u>
本期其他綜合損益	( 10,852,890)	( 15,109,186)
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( 778,573)	482,146
處分權益工具相關所得稅	<u>13,733</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>(\$ 11,716,226)</u>	<u>(\$ 5,303,717)</u>

## 2. 不動產重估增值

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
期初餘額	\$ 168,856	\$ 90,250
不動產重估增值	-	73,995
不動產重估增值相關所得稅	<u>-</u>	( <u>8,990</u> )
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>65,005</u>
期末餘額	<u>\$ 168,856</u>	<u>\$ 155,255</u>

## (六) 非控制權益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 398,074	\$ 401,752
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	14,430	9,232
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	( <u>2,315</u> )	( <u>12,146</u> )
期末餘額	<u>\$ 410,189</u>	<u>\$ 398,838</u>

### (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)
110年1月1日股數	-	10,205	10,205
本年度增加	-	-	-
本年度減少	-	(10,205)	(10,205)
110年3月31日股數	-	-	-
109年1月1日股數	14,267	20,205	34,472
本期增加	-	-	-
109年3月31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，並於 109 年度全數出售，出售價款為 121,655 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 110 年 1 月 1 日至 110 年 3 月 31 日出售其持有之本公司股票 10,205 仟股，相關處分價款為 89,453 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。

### 三五、每股盈餘

	110年1月1日 至3月31日	單位：每股元 109年1月1日 至3月31日 (重編後)
基本每股盈餘	\$ 0.72	\$ 0.61
稀釋每股盈餘	\$ 0.69	\$ 0.58

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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 9,424,790	\$ 7,618,988
減：特別股股利	-	-
用以計算基本每股盈餘之淨利	9,424,790	7,618,988
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	16,315	16,268
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 9,441,105</u>	<u>\$ 7,635,256</u>

股    數

單位：仟股

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	13,011,785	12,565,922
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	666,449	543,529
員工酬勞	799	462
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>13,679,033</u>	<u>13,109,913</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、手續費及佣金淨損益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
手續費收入	\$ 2,353,560	\$ 1,795,487
再保佣金收入	354,656	325,185
	<u>2,708,216</u>	<u>2,120,672</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	(\$ 1,194,978)	(\$ 2,592,442)
手續費支出	( 393,613)	( 519,118)
	<u>( 1,588,591)</u>	<u>( 3,111,560)</u>
	<u>\$ 1,119,625</u>	<u>(\$ 990,888)</u>

三七、保險業務淨收益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 56,645,820	\$ 67,374,118
再保費收入	-	-
保費收入合計	56,645,820	67,374,118
減：再保費支出	( 414,227)	( 373,291)
未滿期保費準備淨變動	<u>26,658</u>	<u>( 136,344)</u>
自留滿期保費收入合計	56,258,251	66,864,483
外匯價格準備淨變動	1,194,662	548,501
分離帳戶保險商品收益 (附註三一)	<u>1,882,737</u>	<u>( 5,609,626)</u>
	<u>59,335,650</u>	<u>61,803,358</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	38,788,069	31,814,750
減：攤回再保賠款與給付	( 206,026)	( 165,047)
自留保險賠款與給付	38,582,043	31,649,703
承保費用	1,282	2,558
安定基金	124,652	164,678
分離帳戶保險商品費用 (附註三一)	<u>1,882,737</u>	<u>( 5,609,626)</u>
	<u>40,590,714</u>	<u>26,207,313</u>
	<u>\$ 18,744,936</u>	<u>\$ 35,596,045</u>

三八、投資淨收益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 390,594	\$ 531,425
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	285,116	356,331
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	1,174,398	729,029
按攤銷後成本衡量之金融 資產	19,463,495	20,050,318
放    款	4,968,596	5,354,489
其    他	139,119	177,166
	<u>\$ 26,421,318</u>	<u>\$ 27,198,758</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	(\$ 27,310,097)	(\$ 64,133,740)
股利收入	1,780,552	1,373,143
處分投資損益		
非衍生工具	7,479,769	1,913,117
衍生工具	6,981,178	4,559,102
國外投資可分配收益	149,130	636,339
	<u>(\$ 10,919,468)</u>	<u>(\$ 55,652,039)</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	\$ 30,155	\$ 76,744
國外投資可分配收益	8,465	-
	<u>\$ 38,620</u>	<u>\$ 76,744</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資損益		
處分投資損益	<u>\$ 78,985</u>	<u>\$ 585,307</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產 損益		
處分投資損益	<u>\$ 9,610,613</u>	<u>\$ 15,191,754</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
投資性不動產利益		
投資性不動產公允價值 評價損益	\$ 1,158,904	\$ 876,515
租金收入 (附註四一)	<u>947,788</u>	<u>974,214</u>
	<u>\$ 2,106,692</u>	<u>\$ 1,850,729</u>
資產 (減損損失) 迴轉利益		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 投資	(\$ 5,673)	(\$ 208,943)
按攤銷後成本衡量之金融 資產	( <u>195,392</u> )	( <u>2,011,775</u> )
	<u>(\$ 201,065)</u>	<u>(\$ 2,220,718)</u>

### 三九、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期員工福利		
薪資費用	\$ 4,042,393	\$ 4,120,022
勞健保費用	341,595	345,939
退職後福利	165,403	185,224
其他員工福利	<u>113,901</u>	<u>136,673</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 4,663,292</u>	<u>\$ 4,787,858</u>
依功能別彙總		
淨收益	\$ 733,563	\$ 981,581
營業費用	<u>3,929,729</u>	<u>3,806,277</u>
	<u>\$ 4,663,292</u>	<u>\$ 4,787,858</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。110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
員工酬勞	0.03%	-
董事酬勞	0.29%	-

金 額

	110年1月1日 至3月31日		109年1月1日 至3月31日	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 2,900		\$ -	
董監事酬勞		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 110 年 3 月 26 日及 109 年 3 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	109年度		108年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 4,500		\$ 5,000	
董事酬勞		41,850		46,500

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 109 及 108 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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
不動產及設備	\$ 229,656	\$ 203,800
投資性不動產	-	46
使用權資產	163,357	167,063
無形資產	80,497	68,570
其他資產	43,307	32,283
	<u>\$ 516,817</u>	<u>\$ 471,762</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 393,013</u>	<u>\$ 370,909</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 123,804</u>	<u>\$ 100,853</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
產生租金收入	\$ 217,437	\$ 229,588
未產生租金收入	1,918	9,954
	<u>\$ 219,355</u>	<u>\$ 239,542</u>

四十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
當期所得稅		
當年度產生者	(\$ 982,318)	(\$ 787,671)
土地增值稅	( 6,630)	-
以前年度之調整	14,844	284,942
遞延所得稅		
當年度產生者	1,134,311	2,062,235
認列於損益之所得稅利益	<u>\$ 160,207</u>	<u>\$ 1,559,506</u>



合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之一般所得稅率為 20%，如依基本所得稅率 12% 計算之基本所得稅額高於一般所得稅額時，應另就基本稅額與一般所得稅額之差額繳納稅款；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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資	(\$ 13,733)	\$ -
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>13,733</u>	<u>-</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
遞延所得稅		
當年度產生		
— 不動產重估增值	\$ -	(\$ 8,990)
— 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	2,602,891	2,058,220
重分類調整		
— 處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之債務 工具投資	( 42,611)	79,209
— 採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	<u>1,135,845</u>	<u>7,660,769</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 3,696,125</u>	<u>\$ 9,789,208</u>

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 110 年 3 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
<u>\$ 27,529,267</u>	117年

(五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	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	107
新富保代公司	107
新光金保代公司	104
新光投信公司	104
新光金創投公司	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，核定差異均已入帳。
2. 元富證券公司 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。國稅局就元富證券公司及其子公司(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)營業讓與攤銷費用等及(3)權證淨損失不得認列為基本所得額之減項等項目，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 87,096 仟元，元富證券公司已全數繳納。

#### 四一、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
林伯翰等董事共十一人	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
麗崴風光能源公司	關聯企業
新和能源開發公司	關聯企業
益鼎國際投資公司	其他關係人
誠鼎創業投資公司	其他關係人
啟鼎創業投資公司	其他關係人
遠鼎創業投資公司	其他關係人
華鼎國際創業投資公司	其他關係人
信邦電子公司	其他關係人
義隆電子公司	其他關係人
帝寶工業公司	其他關係人
閎暉實業公司	其他關係人
益鼎創業投資管理顧問公司	其他關係人
益鼎生技創業投資公司	其他關係人
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
新光嫻雅國際公司	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
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

(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>
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
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

(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>
王田毛紡公司	其他關係人
福麟系統整合公司	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
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
新群電子公司	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
新昕投資公司	其他關係人
九鼎創業投資公司	其他關係人
文鼎創業投資公司	其他關係人
益鼎創業投資公司	其他關係人
太康精密公司	其他關係人
睿信航太公司	其他關係人
四維創新材料公司	其他關係人
群光電能科技公司	其他關係人
洪琪公司	其他關係人
翠元股份有限公司	其他關係人
郭吳如月	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與新光金控公司或子公司之關係
大台北寬頻網路公司	實質關係人
欣泛亞聚酯工業公司	實質關係人
啟耀光電公司	實質關係人
盛弘醫藥公司	實質關係人
笙科電子公司	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
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人
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

(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>
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
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
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 110 年 3 月 31 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)關聯企業(2)主要管理階層(3)其他關係人(4)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）

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
華南商業						
銀行公司	\$ 200,448	-	\$ 168,947	-	\$ 326,914	-
台新國際						
商業銀行	<u>134,126</u>	<u>-</u>	<u>69,493</u>	<u>-</u>	<u>189,518</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 334,574</u>	<u>-</u>	<u>\$ 238,440</u>	<u>-</u>	<u>\$ 516,432</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）

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
實質關係人						
台新國際						
商業銀行	<u>\$ 2,980</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,980</u>	<u>-</u>	<u>\$ 5,480</u>	<u>-</u>

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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
實質關係人			
台新國際商業			
銀行	\$ 198,657	\$ 190,133	\$ 168,784
華南商業銀行	<u>17,765</u>	<u>15,328</u>	<u>17,878</u>
	<u>\$ 216,422</u>	<u>\$ 205,461</u>	<u>\$ 186,662</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	3月31日		1月1日至3月31日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
110年	\$ 29,456	-	\$ 124	-
109年	21,049	-	103	-

110年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	實質關係人	29,843	29,456	29,456	-	不動產	124	無

109年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	實質關係人	21,332	21,049	21,049	-	不動產	103	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

#### (2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

##### 放款

年 度	3月31日		1月1日至3月31日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
110年	\$ 1,877,811	-	\$ 6,627	-
109年	1,903,043	-	7,732	-

110年1月1日至3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	18	11,788	8,610	8,610	-	車 輛	51	無
自用住宅抵押放款	65	425,685	387,626	387,626	-	不 動 產	1,262	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	362	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	499	無
	其 他	80,000	40,000	40,000	-	不 動 產、上 市 權 股 票	234	無
	其他關係人							
	文士企管顧問	159,800	159,800	159,800	-	不 動 產、上 市 權 股 票	563	無
	新光兆豐公司	760,000	760,000	760,000	-	不 動 產	2,768	無
	加棟開發公司	16,000	6,000	6,000	-	上 市 權 股 票	31	無
	洪琪公司	190,500	172,800	172,800	-	不 動 產、上 市 權 股 票	610	無
	其 他	91,124	72,975	72,975	-	不 動 產、上 市 權 股 票	247	無

109年1月1日至3月31日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	15	9,699	8,966	8,966	-	車輛	55	無
自用住宅抵押放款	66	466,168	444,635	444,635	-	不動產	1,651	無
其他放款	實質關係人							
	元鼎投資公司	120,000	120,000	120,000	-	上市櫃股票	417	無
	郭吳如月	150,000	150,000	150,000	-	不動產	561	無
	其他	80,000	40,000	40,000	-	不動產、上市櫃股票	195	無
	其他關係人							
	文士企管顧問	157,300	157,300	157,300	-	不動產、上市櫃股票	561	無
	新光兆豐公司	710,000	710,000	710,000	-	不動產	2,777	無
	加棟開發公司	48,000	16,500	16,500	-	上市櫃股票	50	無
	洪琪公司	182,600	182,600	182,600	-	不動產、上市櫃股票	651	無
	其他	74,488	73,042	73,042	-	不動產、上市櫃股票	814	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

110年1月1日至3月31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	\$ 8,820	\$ 8,820	\$ -	0.5	上市櫃股票
實質關係人					
新光紡織公司	9,800	9,800	-	0.5	上市櫃股票
		<u>\$ 18,620</u>			

109年1月1日至3月31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

#### 4. 存款

關係人名稱	110年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
<b>實質關係人</b>			
新光產物保險公司	\$ 1,065,615	0%-0.60%	\$ 1,081
大台北寬頻網路公司	172,129	0%-0.35%	130
傑仕堡商旅公司	112,016	0%-0.38%	43
新光紡織公司	61,461	0%-0.77%	8
其他	<u>514,689</u>		<u>233</u>
	<u>1,925,910</u>		<u>1,495</u>
<b>其他關係人</b>			
大台北區瓦斯公司	617,809	0%-0.50%	445
新光醫療財團法人	532,471	0%-0.22%	26
新光合成纖維公司	242,439	0%-0.10%	5
財團法人新光吳火獅文教基金會	103,287	0%-0.84%	201
財團法人吳東進基金會	77,020	0%-0.80%	140
誠鼎創業投資公司	72,513	0.03%	12
財團法人新光人壽慈善基金會	64,771	0%-0.15%	14
台灣新光健康管理事業公司	62,244	0%-0.41%	9
益鼎生技創業投資公司	58,226	0.03%	2
其他	<u>1,385,425</u>		<u>2,055</u>
	<u>3,216,205</u>		<u>2,909</u>
	<u>\$ 5,142,115</u>		<u>\$ 4,404</u>

關係人名稱	109年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
<b>實質關係人</b>			
新光產物保險公司	\$ 679,089	0%-1.50%	\$ 834
鴻新建設公司	272,212	0%-0.65%	439
瑞新興業公司	205,373	0%-0.05%	24
友輝光電公司	153,386	0%-1.04%	16
新昕國際公司	107,665	0%-0.48%	108
新光紡織公司	52,811	0%-1.04%	23
元鼎投資公司	50,908	0%	-
其他	<u>591,017</u>		<u>506</u>
	<u>2,112,461</u>		<u>1,950</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	109年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	\$ 517,018	0%-0.72%	\$ 616
新光合成纖維公司	332,024	0%-0.30%	52
誼光保全公司	296,238	0%-0.40%	41
新光醫療財團法人	232,873	0%-0.48%	51
財團法人新光吳 火獅文教基金會	96,897	0%-1.09%	256
財團法人吳東進 基金會	69,328	0%-1.07%	179
財團法人新光人壽 慈善基金會	62,587	0%-0.40%	34
財團法人新光銀行 文教基金會	43,465	0.05%-1.07%	103
其 他	<u>1,192,385</u>		<u>1,988</u>
	<u>2,842,815</u>		<u>3,320</u>
	<u>\$ 4,955,276</u>		<u>\$ 5,270</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於110年及109年3月31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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31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
實質關係人		
匯豐投資公司	-	<u>7,025</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,189</u>

租賃負債

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
<u>租賃負債</u>			
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	\$ 585,204	\$ 610,912	\$ 684,594
其他	<u>3,059</u>	<u>3,279</u>	<u>3,350</u>
	<u>588,263</u>	<u>614,191</u>	<u>687,944</u>
實質關係人			
其他	<u>3,971</u>	<u>5,323</u>	<u>6,557</u>
	<u>\$ 592,234</u>	<u>\$ 619,514</u>	<u>\$ 694,501</u>

<u>關係人類別 / 名稱</u>	<u>110年1月1日 至3月31日</u>	<u>109年1月1日 至3月31日</u>
<u>利息費用</u>		
其他關係人	\$ 3,444	\$ 3,891
實質關係人	<u>20</u>	<u>31</u>
	<u>\$ 3,464</u>	<u>\$ 3,922</u>
<u>折舊費用</u>		
其他關係人	\$ 27,523	\$ 26,738
實質關係人	<u>619</u>	<u>629</u>
	<u>\$ 28,142</u>	<u>\$ 27,367</u>
<u>租賃費用</u>		
其他關係人	\$ 518	\$ 926
實質關係人	<u>1,705</u>	<u>1,958</u>
	<u>\$ 2,223</u>	<u>\$ 2,884</u>

截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
其他關係人	\$ 32,356	\$ 32,356	\$ 32,036
實質關係人	<u>7,021</u>	<u>7,021</u>	<u>7,021</u>
	<u>\$ 39,377</u>	<u>\$ 39,377</u>	<u>\$ 39,057</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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人	\$ 1,096	\$ 2,249	\$ 1,757
實質關係人	<u>1,922</u>	<u>982</u>	<u>2,552</u>
	<u>\$ 3,018</u>	<u>\$ 3,231</u>	<u>\$ 4,309</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人			
新光三越百貨公司	\$ 3,645,714	\$ 3,771,429	\$ 4,148,571
誼光國際公寓大樓管理維護公司	119,002	124,397	140,513
其他	<u>216,814</u>	<u>201,296</u>	<u>208,312</u>
	<u>3,981,530</u>	<u>4,097,122</u>	<u>4,497,396</u>
實質關係人	<u>602,912</u>	<u>623,032</u>	<u>89,695</u>
	<u>\$ 4,584,442</u>	<u>\$ 4,720,154</u>	<u>\$ 4,587,091</u>

租賃收入彙總如下：

	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
	金額	%	金額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	\$ 125,714	13	\$ 125,714	13
新光醫療財團法人	9,378	1	8,365	1
其他	<u>25,179</u>	<u>3</u>	<u>26,038</u>	<u>3</u>
	<u>160,271</u>	<u>17</u>	<u>160,117</u>	<u>17</u>
實質關係人	<u>21,442</u>	<u>2</u>	<u>12,375</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 181,713</u>	<u>19</u>	<u>\$ 172,492</u>	<u>18</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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人	\$ 30,107	\$ 29,528	\$ 29,255
實質關係人	<u>13,349</u>	<u>12,869</u>	<u>12,115</u>
	<u>\$ 43,456</u>	<u>\$ 42,397</u>	<u>\$ 41,370</u>

7. 其他什項淨利益（損失）

	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 38,029	\$ 24,655	\$ 35,951	\$ 22,186
實質關係人	<u>14,648</u>	<u>1,920</u>	<u>13,983</u>	<u>882</u>
	<u>\$ 52,677</u>	<u>\$ 26,575</u>	<u>\$ 49,934</u>	<u>\$ 23,068</u>

8. 承保佣金支出

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
實質關係人		
台新國際商業銀行	\$ 45,478	\$ 111,455
華南商業銀行公司	19,506	54,465
新光產物保險公司	<u>85</u>	<u>718</u>
	<u>\$ 65,069</u>	<u>\$ 166,638</u>

9. 手續費收入

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 92,920	\$ 91,665
新誼整合科技公司	273	67
其他	142	162
其他關係人		
台灣新光保全公司	235	186
新光三越百貨公司	2,765	2,075
新光醫療財團法人	1,200	985
其他	<u>313</u>	<u>496</u>
	<u>\$ 97,848</u>	<u>\$ 95,636</u>

10. 手續費支出

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
實質關係人		
新光產物保險公司	\$ 1,399	\$ 1,412
台新國際商業銀行	11,285	12,356
華南商業銀行公司	122	125
其他	215	55
其他關係人		
新光三越百貨公司	1,083	1,010
誼光國際公寓大樓 管理維護公司	103	335
	<u>\$ 14,207</u>	<u>\$ 15,293</u>

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
其他關係人		
誼光國際公寓 大樓管理維護 公司	\$ 1,933	\$ 1,543
大台北瓦斯公司	-	7
	<u>\$ 1,933</u>	<u>\$ 1,550</u>

(2) 保險費

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
實質關係人		
新光產物保險 公司	<u>\$ 10,761</u>	<u>\$ 10,931</u>



(3) 郵 電 費

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
實質關係人		
台新國際商業 銀行	\$ 24	\$ 12
大台北寬頻網路 公司	6,988	6,262
其他關係人		
其 他	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 7,014</u>	<u>\$ 6,276</u>

(4) 勞 務 費

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
其他關係人		
台灣新光保全 公司	\$ 9,264	\$ 16,633
誼光保全公司	11,161	11,897
其 他	104	193
實質關係人		
傑仕堡商旅公司	<u>9,880</u>	<u>9,397</u>
	<u>\$ 30,409</u>	<u>\$ 38,120</u>

(5) 捐 贈

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），截至 110 年及 109 年 3 月 31 日止尚未捐贈。

(6) 其他費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
其他關係人	\$ 23,560	\$ 16,837
實質關係人	<u>3,605</u>	<u>3,750</u>
	<u>\$ 27,165</u>	<u>\$ 20,587</u>

新光人壽公司與傑仕堡商旅公司 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，其他費用及租賃費用交易金額分別為 11 仟元及 1 仟

元，其他營業收入交易金額為 4,694 仟元，其中 4 仟元因交易性質以淨額表達，淨額後列於其他費用及租賃費用金額分別為 8 仟元及 0 仟元，其他營業收入金額為 4,690 仟元。

## 12. 受益憑證投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
實質關係人			
台新證券投資			
信託公司	\$ 7,095,782	\$ 6,491,876	\$ 3,948,633
華南永昌證券			
投資信託公司	<u>3,459,077</u>	<u>2,607,179</u>	<u>1,102,465</u>
	<u>\$ 10,554,859</u>	<u>\$ 9,099,055</u>	<u>\$ 5,051,098</u>

合併公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
買 進	<u>\$ 1,670,000</u>	<u>\$ 2,912,923</u>
賣 出	<u>\$ 179,670</u>	<u>\$ 848,686</u>

## 13. 附買回債券負債

	110年1月1日至3月31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	<u>\$ 45,100</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3</u>
	109年1月1日至3月31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	<u>\$ 450,300</u>	<u>\$ 500,054</u>	<u>\$ 150,020</u>	<u>\$ 137</u>

上開與關係人交易之附買回債券負債係為透過證券櫃買中心一債券交易系統所承作之附條件交易，依其公開報價成交。

#### 14. 買 斷

	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行	\$ 2,750,000	\$ 2,858,139	\$ 3,600,000	\$ 3,691,970
台新綜合證券公司	100,000	98,245	400,000	398,665
福邦證券公司	100,000	98,976	100,000	99,791
華南商業銀行	-	-	950,000	946,624
華南永昌綜合證券公司	-	-	650,000	643,372
	<u>\$ 2,950,000</u>	<u>\$ 3,055,360</u>	<u>\$ 5,700,000</u>	<u>\$ 5,780,422</u>

#### 15. 賣 斷

	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>實質關係人</u>				
福邦證券公司	\$ 50,000	\$ 49,096	\$ 150,000	\$ 150,187
台新國際商業銀行	1,800,000	1,862,466	2,550,000	2,617,077
台新綜合證券公司	50,000	50,112	350,000	350,085
華南商業銀行	-	-	850,000	847,293
華南永昌綜合證券公司	-	-	1,000,000	996,076
合 計	<u>\$ 1,900,000</u>	<u>\$ 1,961,674</u>	<u>\$ 4,900,000</u>	<u>\$ 4,960,718</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。

#### 16. 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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
<u>實質關係人</u>		
台新綜合證券公司	\$ 554	\$ 842
華南永昌綜合證券公司	4,207	2,880
	<u>\$ 4,761</u>	<u>\$ 3,722</u>

#### 17. 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：

	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
	借 券	還 券	借 券	還 券
<u>實質關係人</u>				
華南永昌綜合證券公司	\$ 589	\$ -	\$ 263	\$ -

18. 預付款項

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 4,987	\$ 361	\$ 3,054
其他關係人			
新光三越百貨公司	3,733	9,743	7,051
台灣新光保全公司	3,322	5,120	3,068
台灣新光實業公司	10,369	5,271	-
其 他	66	270	-
	<u>\$ 22,477</u>	<u>\$ 20,765</u>	<u>\$ 13,173</u>

合併公司於 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對新光三越百貨公司、台灣新光保全公司、新光產物保險公司及台灣新光實業之預付款項主要係預付修繕費、預付租金、預付保險費及預付其他業務費用。

19. 取得之不動產、廠房及設備

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
其他關係人		
台灣新光保全公司	\$ 11,032	\$ 2,770
實質關係人		
新誼整合科技公司	455	-
	<u>\$ 11,487</u>	<u>\$ 2,770</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，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。

20. 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

	110年1月1日至3月31日		
	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	
主要管理階層	期 末 餘 額	期 末 餘 額	
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 215	\$ 188

109年1月1日至3月31日

	授 信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 325	\$ 298

## 21. 其他應收款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
實質關係人			
台新國際商業銀行	\$ 80	\$ 81	\$ 86
華南商業銀行公司	51	10	16
	<u>\$ 131</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 102</u>

## 22. 衍生性金融商品交易

110年1月1日至3月31日						
關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 ( 損 ) 益	期 末 資 產 負 債 表 餘 額 項 目 金 額	項 目 金 額
其他關係人						
新光合成 纖維 公司	遠期外匯合約	110.03.05~ 110.04.23	USD 1,000 仟元	NTD 639 仟元	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	NTD 639 仟元

109年1月1日至3月31日：無

### (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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 154,446	\$ 149,283
退職後福利	1,689	1,640
其他長期員工福利	11,884	8,496
	<u>\$ 168,019</u>	<u>\$ 159,419</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。

#### 四二、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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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）	\$ 5,674,600	\$ 5,678,100	\$ 5,623,300
按攤銷後成本衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	10,102,558	10,102,558	9,102,562
不動產及設備	1,583,516	1,586,174	1,594,151
投資性不動產	194,252	178,873	179,383
其他資產－其他	970,000	970,000	971,500
其他資產－其他	1,367,614	1,227,876	1,311,148
受限制資產－定期存款及補償性存款			

#### 四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 110 年 3 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 23 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
110 年度	\$ 10,165,776
111 年度至 115 年度	1,076,765
	<u>\$ 11,242,541</u>

(二) 截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保證責任款項	\$ 24,010,123	\$ 19,767,276	\$ 13,670,620
開發信用狀餘額	3,141,405	2,846,029	2,624,648
信託負債	158,268,996	151,902,588	145,162,503
授信承諾（不含信用卡）	207,058,635	200,910,419	190,634,427
授信承諾－信用卡	1,852,006	1,879,411	1,985,422

(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

110 年 3 月 31 日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行           \$ 5,014,168	應付保管有價證券       \$ 10,463,702
短期投資	信託資本
基金投資               71,824,495	金錢信託               115,549,584
債券投資               40,183,898	不動產信託             32,655,055
普通股投資             243,665	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 1,318,513)
保管有價證券           10,463,702	兌換                   ( 15)
不動產	本期損益 <u>919,183</u>
土地                   27,389,297	
房屋及建築             6,906	
在建工程 <u>3,142,865</u>	
信託資產總額 <u>\$ 158,268,996</u>	信託負債總額 <u>\$ 158,268,996</u>

信託帳損益表

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 936
特別股現金股利收入	660,057
財產交易利益	665,359
已實現資本利得	<u>432,820</u>
	<u>1,759,172</u>
信託費用	
管理費	( 37,809)
手續費	( 128)
財產交易損失	( 800,218)
其他費用	( <u>1,761</u> )
	( <u>839,916</u> )
稅前純益	919,256
所得稅費用	( <u>73</u> )
稅後純益	<u>\$ 919,183</u>

信託帳財產目錄

110年3月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	5,014,168
短期投資							
	基金投資						71,824,495
	債券投資						40,183,898
	普通股投資						243,665
保管有價證券							
	保管有價證券						10,463,702
不動產							
	土地						27,389,297
	房屋及建築						6,906
	在建工程						<u>3,142,865</u>
							<u>\$ 158,268,996</u>

信託帳資產負債表

109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			\$	5,132,674	應付保管有價證券			\$	7,459,123	
短期投資						信託資本					
	基金投資				69,292,695	金錢信託				113,340,186	
	債券投資				40,152,912	不動產信託				31,483,506	
	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			(	1,308,645)	
	保管有價證券				7,459,123	兌換			(	36)	
不動產						本期損益				<u>928,454</u>	
	土地				26,999,065						
	房屋及建築				6,906						
	在建工程				<u>2,720,248</u>						
信託資產總額					<u>\$ 151,902,588</u>	信託負債總額				<u>\$ 151,902,588</u>	



信託帳損益表

109年1月1日至12月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	5,081
特別股現金股利收入		2,598,194
普通股現金股利收入		6,981
財產交易利益		1,583,571
已實現資本利得		<u>1,672,022</u>
		<u>5,865,849</u>
信託費用		
管理費	(	115,901)
手續費	(	376)
財產交易損失	(	4,820,767)
其他費用	(	<u>13</u> )
		<u>(4,937,057)</u>
稅前純益		<u>928,792</u>
所得稅費用	(	<u>338</u> )
稅後純益	\$	<u>928,454</u>

信託帳財產目錄

109年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款						\$	5,132,674
本金存放本行							
短期投資							
基金投資							69,292,695
債券投資							40,152,912
普通股投資							138,965
保管有價證券							
保管有價證券							7,459,123
不動產							
土地							26,999,065
房屋及建築							6,906
在建工程							<u>2,720,248</u>
							<u>\$151,902,588</u>

信託帳資產負債表

109年3月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行 \$ 2,511,319	應付保管有價證券 \$ 8,936,270
短期投資	信託資本
基金投資 65,427,389	金錢信託 108,179,617
債券投資 40,096,728	不動產信託 28,401,666
普通股投資 194,885	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧 ( 82,249)
保管有價證券 8,936,270	兌換 99
不動產	本期損益 ( <u>272,900</u> )
土地 26,286,086	
房屋及建築 7,680	
在建工程 <u>1,702,146</u>	
信託資產總額 \$ <u>145,162,503</u>	信託負債總額 \$ <u>145,162,503</u>

信託帳損益表

109年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入 \$ 1,307	
特別股現金股利收入 684,733	
財產交易利益 399,932	
已實現資本利得 <u>458,238</u>	
	<u>1,544,210</u>
信託費用	
管理費 ( 24,684)	
手續費 ( 127)	
財產交易損失 ( 1,792,208)	
其他費用 ( <u>3</u> )	
	( <u>1,817,022</u> )
稅前純損 ( 272,812)	
所得稅費用 ( <u>88</u> )	
稅後純損 (\$ <u>272,900</u> )	

信託帳財產目錄

109年3月31日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,511,319
短期投資	
基金投資	65,427,389
債券投資	40,096,728
普通股投資	194,885
保管有價證券	
保管有價證券	8,936,270
不動產	
土地	26,286,086
房屋及建築	7,680
在建工程	1,702,146
	<u>\$145,162,503</u>

(四) 截至 110 年 3 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

- 截至 110 年 3 月 31 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。
- 元富證券公司及其子公司截至 110 年 3 月 31 日止之預付設備款 29,244 仟元，其合約總價為 63,219 仟元。

四四、重大之期後事項

無。

四五、合併公司業務別財務資訊

110年1月1日至3月31日

項目	業務別	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益		\$ 21,765,712	\$ 281,754	\$ 3,055,635	\$ 14,160	\$ 25,117,261
利息以外淨收益		28,197,525	1,848,811	1,124,712	155,464	31,326,512
淨 收 益		49,963,237	2,130,565	4,180,347	169,624	56,443,773
保險負債準備淨變動		( 40,437,532)	-	-	-	( 40,437,532)
呆帳費用		( 22,069)	( 3,938)	( 350,747)	( 25,526)	( 402,280)
營業費用		( 2,653,699)	( 1,136,901)	( 2,233,711)	( 300,637)	( 6,324,948)
繼續營業單位稅前淨利(損)		6,849,937	989,726	1,595,889	( 156,539)	9,279,013
所得稅利益(費用)		194,913	( 70,265)	( 198,171)	233,730	160,207
繼續營業單位稅後淨利(損)		7,044,850	919,461	1,397,718	77,191	9,439,220

109年1月1日至3月31日

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 22,132,471	\$ 199,911	\$ 2,979,945	\$ 5,998	\$ 25,318,325	
利息以外淨收益	42,787,568	670,411	953,550	( 295,453)	44,116,076	
淨 收 益	64,920,039	870,322	3,933,495	( 289,455)	69,434,401	
保險負債準備淨變動	( 56,761,155)	-	-	-	( 56,761,155)	
呆帳費用	( 34,098)	5,954	( 381,126)	-	( 409,270)	
營業費用	( 2,892,320)	( 888,684)	( 2,150,000)	( 264,258)	( 6,195,262)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	5,232,466	( 12,408)	1,402,369	( 553,713)	6,068,714	
所得稅利益(費用)	1,590,798	23,512	( 192,346)	137,542	1,559,506	
繼續營業單位稅後淨利(損)	6,823,264	11,104	1,210,023	( 416,171)	7,628,220	

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四六、其他—新光金融控股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

民國 110 年 3 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 1,888,368	\$ 2,048,914	\$ 41,354
本期所得稅資產	939,076	943,770	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	998,585	1,003,780	4,970,400
其他金融資產	3,096	3,109	13,705
採權益法之投資	246,160,054	256,469,931	19,544,387
不動產及設備—淨額	14,690	13,298	6,638
使用權資產	123,629	48,642	13,616
無形資產—淨額	423	1,333	22
其他資產	784,291	422,516	950,317
資產總計	\$ 250,912,212	\$ 260,955,293	\$ 212,519,599
負債及權益總計	\$ 250,912,212	\$ 260,955,293	\$ 212,519,599
負債			
遞延損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,500	\$ 7,699	\$ 41,354
應付費用	193,764	240,604	182,504
本期所得稅負債	2,234,327	1,388,147	-
其他應付款	2,980,271	3,701,872	4,970,400
應付公司債	14,344,387	14,328,072	14,278,515
租賃負債	125,336	50,206	13,705
其他負債	58,179	37,209	57,829
負債合計	19,943,984	19,774,509	19,544,387
權益			
股本			
普通股股本	130,203,941	130,203,941	126,003,941
特別股股本	2,970,000	2,970,000	750,000
資本公積	21,037,972	20,502,607	13,655,226
保留盈餘			
法定盈餘公積	6,530,395	6,530,395	4,845,115
特別盈餘公積	38,862,530	38,862,530	63,696,357
未分配盈餘	45,800,432	35,630,422	23,983,223
其他權益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 242,991)	( 197,717)	( 49,744)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,028,660	( 1,012,655)	( 7,536,110)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 13,741,886)	911,159	2,242,393
不動產重估增值	168,856	168,856	155,255
採用權益法認分之其他綜合損益	( 2,646,681)	6,723,319	( 34,358,598)
庫藏股票	-	( 115,063)	( 401,846)
權益合計	230,968,228	241,180,784	192,975,212

董事長：許澎



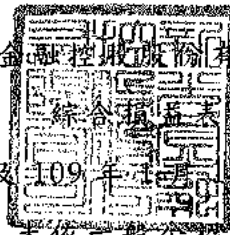
經理人：吳成傑



會計主管：呂靜茹



新光金融控股股份有限公司



民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
收 益		
採用權益法之子公司		
損益之份額	\$ 9,327,470	\$ 7,590,374
其他收益	<u>13,352</u>	<u>28,870</u>
	<u>9,340,822</u>	<u>7,619,244</u>
費用及損失		
營業費用	( 121,986)	( 88,140)
利息費用	( 38,059)	( 42,260)
其他費用及損失	( 7,419)	( 24,159)
費用及損失合計	<u>( 167,464)</u>	<u>( 154,559)</u>
稅前淨利	9,173,358	7,464,685
所得稅利益	<u>251,432</u>	<u>154,303</u>
本期淨利	<u>9,424,790</u>	<u>7,618,988</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	( 20,268,144)	( 52,164,716)
本期綜合損益總額	<u>(\$10,843,354)</u>	<u>(\$44,545,728)</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.72	\$ 0.61
稀 釋	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.58</u>

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





單位：新台幣千元

項目	民國109年					民國108年					
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	
109年1月1日餘(盈)數	\$ 126,073,641	\$ 790,200	\$ 13,625,216	\$ 3,843,115	\$ 21,174,899	\$ 94,364,379	\$ 33,813	\$ 9,523,322	\$ 2,794,256	\$ 90,130	\$ 227,510,540
依金管總局第 10310000140 號令及附錄調整帳目					42,541,948	(40,541,948)					
109年1月1日至3月31日淨利					7,616,908						7,616,908
109年1月1日至3月31日其他綜合收益						(1,731)	(15,109,166)	(37,108,804)	65,091		(52,184,216)
109年1月1日至3月31日綜合損益總額					7,616,908	(1,731)	(15,109,166)	(37,108,804)	65,091		(44,517,362)
處分透過其他綜合收益按公允價值衡量之權益工具投資						462,126		482,126			
109年3月31日餘數	\$ 136,043,541	\$ 790,200	\$ 13,625,216	\$ 4,045,115	\$ 30,666,397	\$ 23,583,223	\$ 18,704	\$ 2,260,712	\$ 2,859,347	\$ 90,130	\$ 227,510,540
110年1月1日餘數	\$ 130,203,641	\$ 2,970,000	\$ 20,502,607	\$ 6,550,305	\$ 36,862,530	\$ 35,630,432	\$ 167,737	\$ 98,496	\$ 6,725,319	\$ 168,856	\$ 241,180,784
子公司與合資公司投資視同採權益法			(6,526)			(10,074)				115,050	89,458
採用權益法以列之聯營企業及合資企業損益			543,283								543,283
子公司增列未確認利			(1,381)								(1,381)
110年1月1日至3月31日淨利						9,421,790					9,421,790
110年1月1日至3月31日其他綜合收益							(45,754)	(10,852,890)	(9,370,002)		(20,268,146)
110年1月1日至3月31日綜合損益總額						9,421,790	(45,754)	(10,852,890)	(9,370,002)		(10,813,351)
處分透過其他綜合收益按公允價值衡量之權益工具投資						764,810		(764,810)			
處分非流動資產按公允價值衡量之權益工具投資及處分非流動資產											(536)
110年3月31日餘數	\$ 130,203,641	\$ 2,970,000	\$ 21,027,272	\$ 6,530,295	\$ 35,842,530	\$ 36,600,432	\$ 212,921	\$ 31,716,726	\$ 2,260,661	\$ 168,856	\$ 230,667,228

董事長：孫國



總經理：吳俊雄



會計主管：呂振祥



新光金銀證券有限公司

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日 (重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 9,173,358	\$ 7,464,685
折舊及其他攤銷費用	7,946	4,794
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債評		
利益	( 199)	24,154
採用權益法之子公司損益之份額	( 9,327,470)	( 7,590,374)
利息收入	( 2,591)	( 18,643)
利息費用	38,059	42,260
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	5,195	( 1,290,000)
其他資產	( 10,800)	50,249
應付費用	( 68,050)	( 55,524)
其他應付款	31,061	157
其他負債	270	243
營運產生之現金流出	( 153,221)	( 1,367,999)
收取之利息	2,604	18,083
收取之股利	-	30,000
支付之利息	( 267)	( 38)
(支付)收取之所得稅	( 254)	283,139
營業活動之淨現金流出	( 151,138)	( 1,036,815)
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之被投資公司清算退回股款	-	77,479
購置不動產及設備	( 2,634)	-
投資活動之淨現金流(出)入	( 2,634)	77,479
<b>籌資活動之現金流量</b>		
租賃負債本金償還	( 6,777)	( 4,035)
籌資活動之淨現金流出	( 6,777)	( 4,035)
本期現金及約當現金減少	( 160,549)	( 963,371)
期初現金及約當現金餘額	2,048,914	4,878,314
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,888,365	\$ 3,914,943

董事長：許澎



經理人：吳欣儀



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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日 (重編後)	項	目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日 (重編後)
資	產				負	債			
現金		\$ 181,638,372	\$ 188,001,585	\$ 182,415,065	應付款項		\$ 12,607,976	\$ 8,871,397	\$ 14,214,412
應收帳款		26,223,019	26,426,309	39,377,075	金融負債		10,584,693	26,099,928	29,018,890
本期所得稅資產		2,887,327	3,635,946	4,876,014	租賃負債		5,509,395	4,779,835	4,719,502
待出售資產		3,804,977	-	-	負債準備		82,266	5,244,198	77,234
投資		2,958,408,951	2,936,523,229	2,700,592,659	遞延所得稅負債		10,766,270	10,426,703	10,277,876
再保險合約資產		986,445	632,441	1,082,352	保險負債		3,030,093,214	2,990,398,281	2,816,975,198
使用權資產		2,187,912	1,882,743	1,994,419	具金融商品性質之保險契約準備		2,163	1,428	239
不動產及設備		21,891,891	21,867,573	20,860,484	其他負債		33,555,863	14,597,292	2,509,371
無形資產		537,863	432,348	395,284	分離帳戶保險商品負債		41,653,188	41,925,996	35,527,503
遞延所得稅資產		31,315,015	26,288,011	27,320,721	負債總計		3,144,855,028	3,102,345,058	2,913,320,225
其他資產		22,683,809	14,612,178	13,263,780					
分離帳戶保險商品資產		41,653,188	41,925,996	35,527,503	權益				
					普通股股本		66,625,234	66,625,234	60,536,582
					資本公積		11,667,175	11,123,890	3,875,900
					保留盈餘		88,044,362	80,421,971	92,238,842
					其他權益		( 16,973,030 )	1,712,206	( 42,266,193 )
					權益合計		149,363,741	159,883,301	114,385,131
資產總計		\$ 3,294,218,769	\$ 3,262,228,359	\$ 3,027,705,356	負債及權益總計		\$ 3,294,218,769	\$ 3,262,228,359	\$ 3,027,705,356

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	110年3月31日	109年12月31日 (重編後)	109年3月31日 (重編後)	項	目	110年3月31日	109年12月31日 (重編後)	109年3月31日 (重編後)
現金及約當現金		\$ 13,664,923	\$ 16,297,401	\$ 12,054,375	央行及銀行同業存款		\$ 8,601,519	\$ 4,648,555	\$ 6,364,305
存放央行及拆借銀行同業		57,665,891	51,592,655	42,994,832	央行及同業融資		253,180	267,740	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		130,082,701	120,937,897	124,245,367	透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,875,993	1,379,543	1,541,268
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		167,998,067	154,622,717	116,734,851	附買回票券及債券負債		1,510,293	2,064,788	823,196
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		20,165,858	20,404,110	26,815,837	應付款項		18,635,935	11,502,593	16,697,485
應收款項－淨額		24,420,318	17,978,493	22,364,503	本期所得稅負債		499,403	269,493	947,683
貼現及放款－淨額		656,398,441	644,470,441	606,102,668	存款及匯款		944,163,236	910,287,262	836,150,450
採用權益法之投資		155,610	163,890	156,910	應付金融債券		27,500,000	27,500,000	22,500,000
不動產及設備－淨額		5,776,247	5,768,597	5,728,882	其他金融負債		7,411,254	6,084,232	7,696,531
使用權資產		3,202,684	3,280,750	3,680,514	租賃負債		3,322,735	3,387,307	3,761,226
投資性不動產		886,164	886,164	900,448	其他負債		<u>2,453,212</u>	<u>3,177,717</u>	<u>2,407,217</u>
無形資產－淨額		1,543,636	1,553,534	1,572,795	負債合計		<u>1,016,226,760</u>	<u>970,569,230</u>	<u>898,889,361</u>
遞延所得稅資產		695,154	617,791	640,979	權益				
其他資產－淨額		<u>2,278,600</u>	<u>1,844,990</u>	<u>1,786,840</u>	普通股股本		46,331,158	46,331,158	44,216,869
資產總計		<u>\$ 1,084,934,294</u>	<u>\$ 1,040,419,430</u>	<u>\$ 965,779,801</u>	資本公積		1,729,092	1,729,092	1,712,366
					保留盈餘		20,267,739	18,738,395	18,929,221
					其他權益		<u>379,545</u>	<u>3,051,555</u>	<u>2,031,984</u>
					權益合計		<u>68,707,534</u>	<u>69,850,200</u>	<u>66,890,440</u>
					負債及權益總計		<u>\$ 1,084,934,294</u>	<u>\$ 1,040,419,430</u>	<u>\$ 965,779,801</u>

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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	項	目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
資	產				負	債			
流動資產		\$ 643,598	\$ 662,599	\$ 592,033	負債合計		\$ 90,330	\$ 125,753	\$ 127,679
不動產及設備		4,771	4,450	3,608					
使用權資產		13,480	16,109	45,193	權	益			
無形資產		11,332	12,291	12,826	普通股股本		400,000	400,000	400,000
其他資產		<u>113,623</u>	<u>115,045</u>	<u>115,596</u>	資本公積		123,837	123,837	123,316
					保留盈餘		173,558	161,905	118,755
					其他權益		( 921 )	( 1,001 )	( 494 )
					權益合計		<u>696,474</u>	<u>684,741</u>	<u>641,577</u>
資產總計		<u>\$ 786,804</u>	<u>\$ 810,494</u>	<u>\$ 769,256</u>	負債及股東權益總計		<u>\$ 786,804</u>	<u>\$ 810,494</u>	<u>\$ 769,256</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	110年3月31日	109年12月31日 (重編後)	109年3月31日 (重編後)	項	目	110年3月31日	109年12月31日 (重編後)	109年3月31日 (重編後)
資	產				負	債			
流動資產		\$ 116,793,980	\$ 108,925,413	\$ 88,466,078	流動負債		\$ 99,144,074	\$ 92,402,783	\$ 73,739,861
非流動資產		<u>10,046,201</u>	<u>9,835,004</u>	<u>9,102,402</u>	其他負債		<u>603,718</u>	<u>561,806</u>	<u>551,556</u>
					負債合計		<u>99,747,792</u>	<u>92,964,589</u>	<u>74,291,417</u>
					權	益			
					普通股股本		16,096,099	16,096,099	16,096,099
					資本公積		20,918	28,838	42,358
					保留盈餘		8,846,936	7,990,678	6,630,575
					其他權益		2,128,436	1,795,266	735,824
					庫藏股票		-	( 115,053 )	( 227,793 )
					權益合計		<u>27,092,389</u>	<u>25,795,828</u>	<u>23,277,063</u>
資產總計		<u>\$ 126,840,181</u>	<u>\$ 118,760,417</u>	<u>\$ 97,568,480</u>	負債及權益總計		<u>\$ 126,840,181</u>	<u>\$ 118,760,417</u>	<u>\$ 97,568,480</u>

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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	項	目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 336,463	\$ 242,412	\$ 305,487	負債合計		\$ 159,435	\$ 158,846	\$ 156,554
採權益法之投資		787,877	790,613	837,963	權益				
其他資產		538,675	601,760	436,042	普通股股本		1,562,746	1,562,746	1,550,000
					資本公積		237	237	35
					未分配盈餘		( 946 )	( 37,575 )	18,213
					其他權益		( 58,457 )	( 49,469 )	( 145,310 )
					權益合計		1,503,580	1,475,939	1,422,938
資產總計		\$ 1,663,015	\$ 1,634,785	\$ 1,579,492	負債及權益總計		\$ 1,663,015	\$ 1,634,785	\$ 1,579,492

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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	項	目	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 171,108	\$ 154,508	\$ 186,576	負債總計		\$ 59,701	\$ 61,480	\$ 78,531
不動產及設備		324	347	261	權益				
無形資產		69	83	90	普通股股本		10,000	10,000	10,000
其他資產		8,001	8,423	3,487	資本公積		238	238	40
					法定盈餘公積		12,355	12,355	12,355
					未分配盈餘		97,208	79,288	89,488
					權益總計		119,801	101,881	111,883
資產總計		\$ 179,502	\$ 163,361	\$ 190,414	負債及權益總計		\$ 179,502	\$ 163,361	\$ 190,414

## 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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日(重編後)
營業收入	\$ 92,257,938	\$ 94,462,286
營業成本	( 82,722,981)	( 86,039,683)
營業費用	( 2,850,429)	( 3,281,409)
營業利益	6,684,528	5,141,194
營業外收入及支出	( 10,566)	( 2,214)
稅前利益	6,673,962	5,138,980
所得稅利益	182,057	1,573,806
本期淨利	6,856,019	6,712,786
其他綜合損益	( 17,918,318)	( 51,602,133)
本期綜合損益總額	(\$ 11,062,299)	(\$ 44,889,347)
每股盈餘		
基 本	\$ 1.03	\$ 1.11

### 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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日(重編後)
利息淨收益	\$ 2,993,849	\$ 2,907,896
利息以外淨收益	1,378,538	1,218,499
淨 收 益	4,372,387	4,126,395
呆帳費用	( 352,498)	( 382,398)
營業費用	( 2,303,328)	( 2,216,561)
稅前淨利	1,716,561	1,527,436
所得稅費用	( 197,610)	( 191,898)
本期淨利	1,518,951	1,335,538
其他綜合損益	( 2,661,617)	280,099
本期綜合損益總額	(\$ 1,142,666)	\$ 1,615,637
每股盈餘		
基 本	\$ 0.33	\$ 0.29

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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 74,201	\$ 80,359
營業費用	( 55,069)	( 59,808)
營業利益	19,132	20,551
營業外收益及支出	( 3,435)	( 9,050)
稅前(損失)利益	15,697	11,501
所得稅利益(費用)	( 4,044)	( 4,300)
本期淨利	11,653	7,201
其他綜合損益	80	48
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,733</u>	<u>\$ 7,249</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.18</u>

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(虧損)為元

項 目	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日(重編後)
收 入	\$ 2,010,586	\$ 646,825
支出及費用	( 1,219,254)	( 1,042,562)
營業利益	791,332	( 395,737)
其他利益及損失	163,198	18,312
稅前利益(損失)	954,530	( 377,425)
所得稅(利益)費用	( 53,968)	28,275
本期淨利(損)	900,562	( 349,150)
其他綜合損益	307,940	( 793,847)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,208,502</u>	<u>(\$ 1,142,997)</u>
每股盈餘(虧損)		
基 本	<u>\$ 0.56</u>	<u>(\$ 0.22)</u>

新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

項 目	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
收 入	\$ 32,141	\$ 4,314
支 出	( 6,911)	( 29,202)
稅前利益	25,230	( 24,888)
所得稅費用	( 1,359)	( 179)
本期淨利（損）	23,871	( 25,067)
其他綜合損益	3,771	( 48,883)
本期其他綜合損益總額	<u>\$ 27,642</u>	<u>(\$ 73,950)</u>
每股盈餘（虧損）		
基 本	<u>\$ 0.15</u>	<u>(\$ 0.16)</u>

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 98,018	\$ 97,246
營業成本及費用	( 61,956)	( 74,225)
營業利益	36,062	23,021
營業外收益及支出	( 13,662)	73
稅前利益	22,400	23,094
所得稅費用	( 4,480)	( 4,631)
本期淨利	17,920	18,463
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 17,920</u>	<u>\$ 18,463</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 17.92</u>	<u>\$ 18.46</u>

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

(三) 與金融控股公司之各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式

1. 新光金控公司與其子公司及各子公司間進行之重大業務或交易往來情形請參閱附表六。
2. 新光金控公司及各子公司為擴展經濟規模，發揮集團資源運用之效益，共同推廣業務或共用部分營業設備及場所，其收入與費用分攤方式，係依業務性質直接歸屬至各子公司，或以其他合理方式分攤至各相對交易公司。



四七、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		110年3月31日					109年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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	297,122	155,785,648	0.19%	1,746,141	587.69%	262,060	144,287,995	0.18%	1,517,923	579.23%
	無擔保	237,238	140,508,069	0.17%	1,970,526	830.61%	111,848	135,418,665	0.08%	1,534,998	1372.40%
消費	住宅抵押貸款(註 4)	95,106	172,708,253	0.06%	2,677,295	2,815.07%	205,764	148,298,109	0.14%	2,331,824	1133.25%
	現金卡	-	580	-	501	-	-	789	-	640	-
金融	小額純信用貸款(註 5)	127,165	36,390,842	0.35%	838,105	659.07%	122,736	35,815,011	0.34%	789,583	643.32%
	其他擔保 (註 6)	500,234	158,597,692	0.32%	1,751,901	350.22%	466,933	148,864,280	0.31%	1,642,466	351.76%
	無擔保	6,944	1,268,934	0.55%	23,622	340.19%	17,161	1,161,877	1.48%	54,216	315.93%
放款業務合計		1,263,809	665,260,018	0.19%	9,008,091	712.77%	1,186,502	613,846,726	0.19%	7,871,650	663.43%

項 目		110年3月31日					109年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 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		9,181	7,360,673	0.12%	110,084	1,199.04%	17,193	6,857,153	0.25%	96,847	563.29%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	1,295,269	-	18,085	-	-	543,141	-	11,670	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年3月31日		109年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	5,786	80,411	8,282	99,465
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	154,362	224,191	162,675	236,572
合 計	160,148	304,602	170,957	336,037

- 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

110年3月31日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所 屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占110年3月31日 淨值比例
1	A集團(016700 不動產開發業)	4,024,619	5.86%
2	B集團(016499 未分類其他金融服務業)	3,858,200	5.62%
3	C集團(012641 液晶面板及其組件製造業)	3,355,248	4.88%
4	D集團(016700 不動產開發業)	3,091,220	4.50%
5	E集團(015232 海洋貨運承攬業)	2,909,800	4.24%
6	F集團(016811 不動產租售業)	2,902,000	4.22%
7	G集團(016700 不動產開發業)	2,538,574	3.69%
8	H集團(014562 家具批發業)	2,486,870	3.62%
9	I集團(012711 電腦製造業)	2,396,604	3.49%
10	J集團(016700 不動產開發業)	2,278,644	3.32%

109年3月31日(重編後)

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3月31日 淨值比例
1	A集團(016700 不動產開發業)	3,770,895	5.64%
2	B集團(016499 未分類其他金融服務業)	3,684,000	5.51%
3	G集團(016700 不動產開發業)	2,780,742	4.16%
4	K集團(014642 電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,757,834	4.12%
5	E集團(011810 化學原材料製造業)	2,509,759	3.75%
6	F集團(016811 不動產租售業)	2,470,000	3.69%
7	L集團(016700 不動產開發業)	2,138,740	3.20%
8	M集團(013010 汽車製造業)	1,994,814	2.98%
9	N集團(012641 液晶面板及其組件製造業)	1,896,899	2.84%
10	O集團(012613 半導體封裝及測試業)	1,650,000	2.47%

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）

110 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	613,045,547	27,951,707	19,751,251	202,242,678	862,991,183
利率敏感性負債	221,910,009	419,930,425	144,221,636	29,929,075	815,991,145
利率敏感性缺口	391,135,538	( 391,978,718)	( 124,470,385)	172,313,603	47,000,038
淨 值					68,707,534
利率敏感性資產與負債比率					105.76
利率敏感性缺口與淨值比率					68.41

109 年 3 月 31 日（重編後）

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	565,977,591	27,301,964	15,895,514	169,910,738	779,085,807
利率敏感性負債	195,186,264	353,571,746	141,343,243	34,885,446	724,986,699
利率敏感性缺口	370,791,327	( 326,269,782)	( 125,447,729)	135,025,292	54,099,108
淨 值					66,890,440
利率敏感性資產與負債比率					107.46
利率敏感性缺口與淨值比率					80.88

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）

110 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 ( 含 )	181天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,882,800	160,148	32,262	1,409,036	4,484,246
利率敏感性負債	3,880,810	383,734	306,568	6,398	4,577,510
利率敏感性缺口	( 998,010)	( 223,586)	( 274,306)	1,402,638	( 93,264)
淨 值					2,408,171
利率敏感性資產與負債比率					97.96
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3.87)

109 年 3 月 31 日（重編後）

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	2,448,254	273,646	166,503	931,086	3,819,489
利率敏感性負債	2,850,006	630,577	245,126	2,334	3,728,043
利率敏感性缺口	( 401,752)	( 356,931)	( 78,623)	928,752	91,446
淨 值					2,210,962
利率敏感性資產與負債比率					102.45
利率敏感性缺口與淨值比率					4.14

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		110年3月31日	109年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16	0.16
	稅 後	0.14	0.14
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.48	2.31
	稅 後	2.19	2.02
純 益 率		34.74	32.32

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

110年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	972,953,640	165,307,905	39,781,943	71,449,719	58,183,928	81,740,976	556,489,169
主要到期資金流出	1,150,590,324	47,950,962	95,577,574	112,626,757	160,514,109	330,507,429	403,413,493
期距缺口	( 177,636,684 )	117,356,943	( 55,795,631 )	( 41,177,038 )	( 102,330,181 )	( 248,766,453 )	153,075,676

109年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	911,565,521	163,137,279	52,852,682	97,927,363	72,238,814	39,929,797	485,479,586
主要到期資金流出	1,062,133,176	44,393,020	81,978,726	129,380,617	170,011,962	265,674,927	370,693,924
期距缺口	( 150,567,655 )	118,744,259	( 29,126,044 )	( 31,453,254 )	( 97,773,148 )	( 225,745,130 )	114,785,662

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

110年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,174,675	2,397,845	872,251	620,102	1,501,464	2,783,013
主要到期資金流出	9,561,686	2,238,777	1,589,534	1,635,327	2,946,935	1,151,113
期距缺口	( 1,387,011)	159,068	( 717,283)	( 1,015,225)	( 1,445,471)	1,631,900

109年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,439,137	2,679,556	1,869,415	1,333,767	357,080	2,199,319
主要到期資金流出	9,979,346	2,690,816	2,809,199	2,118,258	1,424,218	936,855
期距缺口	( 1,540,209)	( 11,260)	( 939,784)	( 784,491)	( 1,067,138)	1,262,464

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。

四八、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

110年1月1日至3月31日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.21	0.21	3.92	3.99	16.72
新光金控公司	3.58	3.68	3.89	3.99	101.39
新光人壽保險公司	0.20	0.21	4.32	4.43	13.72
臺灣新光商銀	0.16	0.14	2.48	2.19	34.74
元富證券公司	0.78	0.73	3.61	3.41	44.22

109年1月1日至3月31日(重編後)

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.15	0.19	2.81	3.54	10.99
新光金控公司	3.18	3.24	3.47	3.54	100.88
新光人壽保險公司	0.17	0.22	3.76	4.91	10.30
臺灣新光商銀	0.16	0.14	2.31	2.02	32.37
元富證券公司	( 0.39)	( 0.36)	( 1.58)	( 1.46)	( 75.05)

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四九、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	110年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 67,639,447	28.5310	\$ 1,929,821,060
澳 幣	4,771,659	21.7121	103,602,731
人民幣(離岸)	20,904,800	4.3435	90,799,999
人 民 幣	3,014,025	4.3494	13,109,202
港 幣	2,663,533	3.6702	9,775,699
南 非 幣	2,846,790	1.9196	5,464,698
歐 元	64,472	33.4726	2,158,042
日 圓	7,357,643	0.2576	1,895,329
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,669,435	28.5310	76,161,655
歐 元	92,830	33.4726	3,107,271
人民幣(離岸)	680,595	4.3435	2,956,164
港 幣	370,384	3.6702	1,359,384
人 民 幣	187,839	4.3494	816,985
日 圓	2,297,656	0.2576	591,876
南 非 幣	165,157	1.9196	317,035
澳 幣	1,793	21.7121	38,920
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	162,743	4.3494	186,127

(接次頁)



(承前頁)

		110年3月31日		
<u>金 融 負 債</u>		<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>新 台 幣</u>
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	5,096,489	28.5310	\$ 145,407,923
人民幣 (離岸)		2,545,368	4.3435	11,055,806
港 幣		2,645,616	3.6702	9,709,940
澳 幣		200,653	21.7121	4,356,598
南 非 幣		1,321,010	1.9196	2,535,811
歐 元		62,967	33.4726	2,107,669
日 圓		7,951,293	0.2576	2,048,253
人 民 幣		215,678	4.3494	938,070
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		527,109	28.5310	15,038,953
人民幣 (離岸)		679,264	4.3435	2,950,383
南 非 幣		165,174	1.9196	317,068
歐 元		6,000	33.4726	200,836
港 幣		16,649	3.6702	61,105

		109年12月31日		
<u>金 融 資 產</u>		<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>新 台 幣</u>
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	68,003,463	28.5080	\$ 1,938,642,737
澳 幣		4,715,799	21.9740	103,624,960
人民幣 (離岸)		20,805,390	4.3813	91,154,656
人 民 幣		3,749,843	4.3637	16,363,188
港 幣		3,015,618	3.6775	11,089,935
南 非 幣		2,582,993	1.9509	5,039,161
歐 元		63,863	35.0563	2,238,798
日 圓		6,091,311	0.2765	1,684,247
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		2,670,919	28.5080	76,142,551
人民幣 (離岸)		870,993	4.3813	3,816,082
歐 元		85,867	35.0563	3,010,182
港 幣		615,847	3.6775	2,264,776
日 圓		3,531,073	0.2765	976,342
人 民 幣		180,834	4.3637	789,104
南 非 幣		89,723	1.9509	175,041
澳 幣		3,028	21.9740	66,542

(接次頁)

(承前頁)

		109年12月31日	
	外幣	匯率	新台幣
<u>採權益法之股權投資</u>			
人民幣	\$ 42,654	4.3637	\$ 186,127
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	4,535,228	28.5080	129,290,275
港幣	2,487,622	3.6775	9,148,230
人民幣(離岸)	1,950,905	4.3813	8,547,500
澳幣	223,569	21.9740	4,912,705
南非幣	1,353,913	1.9509	2,641,349
歐元	63,325	35.0563	2,219,940
日圓	6,465,073	0.2765	1,787,593
人民幣	169,303	4.3637	738,788
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	279,189	28.5080	7,759,120
人民幣(離岸)	346,216	4.3813	1,516,876
港幣	117,874	3.6775	433,482
南非幣	89,746	1.9509	175,085

		109年3月31日	
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 60,984,353	30.2540	\$ 1,845,020,626
澳幣	4,366,290	18.6516	81,438,298
人民幣(離岸)	15,066,828	4.2592	64,172,634
人民幣	7,214,514	4.2653	30,772,067
港幣	1,390,821	3.9022	5,427,262
歐元	116,760	33.2703	3,884,645
南非幣	2,170,507	1.6848	3,656,870
日圓	6,683,124	0.2791	1,865,260
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	4,588,283	30.2540	138,813,914
人民幣	1,101,112	4.2653	4,696,573
歐元	93,641	33.2703	3,115,464
港幣	172,396	3.9022	672,724
日圓	1,875,500	0.2791	523,452

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
瑞士法郎	\$	9,198	31.4131	\$	288,938		
南 非 幣		157,284	1.6848		264,992		
澳 幣		11,937	18.6516		222,644		
<u>採權益法之股權投資</u>							
人 民 幣		79,086	4.2653		337,327		
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		4,550,905	30.2540		137,683,080		
人 民 幣		1,640,272	4.2653		6,996,252		
港 幣		1,395,894	3.9022		5,447,058		
澳 幣		279,476	18.6516		5,212,675		
南 非 幣		1,454,651	1.6848		2,450,796		
歐 元		65,650	33.2703		2,184,195		
日 幣		6,575,214	0.2791		1,835,142		
英 鎊		9,977	37.2669		371,812		
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		911,857	30.2540		27,587,322		
人 民 幣		902,682	4.2653		3,850,210		
歐 元		27,700	33.2703		921,587		
南 非 幣		157,347	1.6848		265,098		

## 五十、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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 5,160,227	\$ 2,078,314
本年度提存數		
強制提存	788,253	919,755
額外提存	<u>271,870</u>	<u>-</u>
小計	1,060,123	919,755
本年度收回數	( <u>2,254,785</u> )	( <u>1,468,256</u> )
期末餘額	<u>\$ 3,965,565</u>	<u>\$ 1,529,813</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

110年1月1日至3月31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	\$ 8,469,060	\$ 9,424,790	\$ 955,730
每股盈餘	0.65	0.72	0.07
外匯價格變動準備	-	3,965,565	3,965,565
歸屬於本公司業主之權益	231,248,681	230,968,227	( 280,454 )

109年1月1日至3月31日(重編後)

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	\$ 7,180,187	\$ 7,618,988	\$ 438,801
每股盈餘	0.57	0.61	0.04
外匯價格變動準備	-	1,529,813	1,529,813
歸屬於本公司業主之權益	191,307,065	192,975,212	1,668,147

110年及109年1月1日至3月31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。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表四
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。	附表一及二
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。	附表三
10	期末持有有價證券情形。	附表四及註
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。	附註八及五二

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

(五) 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，請參閱附表七。

五二、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）：

101年3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	\$ 1,927,413,468	\$ 427,853,027	\$ 800,136,178	\$ 729,968,605	\$ 1,957,957,810
存出保證金	28,913,167	-	30,051,418	-	30,051,418
<u>金融負債</u>					
存入保證金	5,279,753	-	5,249,969	-	5,249,969

109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	\$ 1,886,318,420	\$ 301,246,943	\$ 999,722,275	\$ 788,982,910	\$ 2,089,952,128
存出保證金	21,245,216	-	22,690,738	-	22,690,738
<u>金融負債</u>					
存入保證金	16,067,877	-	16,038,556	-	16,038,556

109 年 3 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	\$ 1,758,862,071	\$ 295,593,820	\$ 767,878,688	\$ 653,865,357	\$ 1,717,337,865
存出保證金	20,997,286	-	23,344,803	-	23,344,803
<u>金融負債</u>					
存入保證金	2,020,853	-	2,003,218	-	2,003,218

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	110年3月31日				109年12月31日				109年3月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<b>非衍生工具</b>												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產												
股票投資	\$ 81,360,273	\$ 81,012,993	\$ -	\$ 347,280	\$ 74,432,428	\$ 74,188,173	\$ -	\$ 244,255	\$ 93,182,388	\$ 92,894,666	\$ -	\$ 287,722
債券投資	75,795,303	23,662,436	41,910,589	10,222,278	78,225,377	24,658,171	42,551,738	11,015,468	102,360,483	39,451,401	51,541,828	11,367,254
其他	405,464,188	392,278,591	13,185,597	-	414,019,916	400,270,631	13,749,285	-	384,982,198	373,779,548	11,202,650	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產												
股票投資	166,685,735	157,272,238	2,231,363	7,182,134	171,010,111	161,902,206	2,197,562	6,910,343	195,208,001	186,923,638	2,277,841	6,006,522
債券投資	317,433,045	76,619,510	240,813,535	-	297,360,929	50,153,598	247,207,331	-	142,370,151	41,198,915	101,171,236	-
其他	63,733	63,733	-	-	63,635	63,635	-	-	-	-	-	-
負債												
透過損益按公允價值衡量 之金融負債												
其他	1,212,870	1,212,870	-	-	1,182,323	1,182,323	-	-	849,339	849,339	-	-
<b>衍生工具</b>												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產												
其他	13,673,696	62,391	13,611,305	-	21,430,931	40,147	21,390,784	-	4,258,834	167,430	4,091,404	-
負債												
透過損益按公允價值衡量 之金融負債												
其他	18,983,623	1,208,572	17,775,051	-	8,395,782	654,075	7,741,707	-	10,432,323	890,085	9,542,238	-

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：

110年3月31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	\$ -	\$ 1,700,000
	公司債	5,100,000	3,600,000
		<u>\$ 5,100,000</u>	<u>\$ 5,300,000</u>

109 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	\$ 800,000	\$ 1,399,600
	公	司	<u>8,150,000</u>	<u>25,350,000</u>
		債	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 26,749,600</u>

109 年 3 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	\$ 600,000	\$ 499,600
	公	司	<u>4,200,000</u>	<u>5,650,000</u>
		債	<u>\$ 4,800,000</u>	<u>\$ 6,149,600</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

110年1月1日至3月31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	\$ 11,259,723	(\$ 719,188)	\$ -	\$ 48,000	\$ -	(\$ 18,977)	\$ -	\$ 10,569,558
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,910,343	-	339,960	30,000	-	( 98,169)	-	7,182,134
合計	\$ 18,170,066	(\$ 719,188)	\$ 339,960	\$ 78,000	\$ -	(\$ 117,146)	\$ -	\$ 17,751,692

109年1月1日至3月31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	\$ 2,221,013	\$ -	\$ -	\$ 8,319,850	(\$ 29,093)	\$ -	\$ 11,654,976
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,538,874	-	( 726,309)	1,200,000	-	( 6,043)	-	6,006,522
合計	\$ 6,682,080	\$ 2,221,013	(\$ 726,309)	\$ 1,200,000	\$ 8,319,850	(\$ 35,136)	\$ -	\$ 17,661,498

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8,319,850仟元。

110年1月1日至3月31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損失719,188仟元。

109年1月1日至3月31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損失726,309仟元。

### 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	
票券投資、國庫券	現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
債券投資	市價評估法：採用彭博資訊 (Bloomberg) 提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。 現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。採櫃買中心、Bloomberg 或其他市場公認之報價來源。
國外股票	採 Bloomberg 或其他市場報價來源。
可轉讓定存單	現金流量折現法：按合約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
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評價方法。
國內外受益憑證	非活絡市場之報價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
權益交換合約	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評價方法。
信用連結放款	運用換匯換利 (CCS+) 債券組合而成。故皆採現金流量折現法：按重定價利率及匯率以未來現金流量進行折現，折現率考量交易對方信用風險貼水。

#### 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。

新光人壽保險公司及其子公司資產，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。

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
淨利成長率	1.48%-7.91%	1.48%-9.06%	1.21%-2.80%
股權資金成本	3.75%	3.82%	4.58%
股價淨值比	0.75-2.55	0.75-2.76	0.89-2.96
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	20%-35%	20%-35%	35%
股價銷貨收入比	1.03-3.87	1.03-3.39	0.85-3.46
股價息前稅前獲利比	15.86	15.49	17.12
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	10.53-18.74	9.97-28.42	6.57-28.42
本益比	15.66-56.97	11.20-15.59	17.37-25.03
選擇權調整利差	0-38bps	0-32bps	0-106bps

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：

110年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 78,253)
股權資金成本	+10%	( 143,335)
股價淨值比	-10%	( 14,719)
流動性折價比率	+10%	( 160,881)
少數股權折價比率	+10%	( 8,993)
股價銷貨收入比	-10%	( 24,588)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 2,586)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 6,397)
本 益 比	-10%	( 9,684)
選擇權調整利差	+50bps	( 425,899)

109年12月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 69,778)
股權資金成本	+10%	( 138,047)
股價淨值比	-10%	( 15,054)
流動性折價比率	+10%	( 155,957)
少數股權折價比率	+10%	( 9,587)
股價銷貨收入比	-10%	( 21,670)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 2,754)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 6,100)
本 益 比	-10%	( 6,844)
選擇權調整利差	+50bps	( 406,547)

109年3月31日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 70,288)
股權資金成本	+10%	( 145,554)
股價淨值比	-10%	( 22,612)
流動性折價比率	+10%	( 162,041)
少數股權折價比率	+10%	( 17,049)
股價銷貨收入比	-10%	( 31,166)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 4,624)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 8,589)
本 益 比	-10%	( 9,363)
選擇權調整利差	+50bps	( 451,524)

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：

110年3月31日 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	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
股票投資	\$ 28,113	(\$ 28,113)

109年12月31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	\$ 26,863	(\$ 26,863)

109年3月31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	\$ 21,677	(\$ 21,677)

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

#### 元富證券公司及其子公司

##### (1) 第3等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券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：

##### 110年3月31日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值
					關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資					
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1,303仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資					
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38,208仟元。



109 年 12 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		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
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加711仟元。
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35,780仟元。

109 年 3 月 31 日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		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
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加461仟元。
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23,014仟元。

(2) 第三等級公允價值衡量之評價流程

元富證券公司及其子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投資標的特性及反應市場價格資訊，評價方式採淨值調整法或市場法，並考量流動性折價、少數股權折價等因素後進行評價調整，以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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 576,293,460	\$ 588,108,652	\$ 584,783,903
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	166,749,468	171,073,746	195,208,001
債務工具投資	317,433,045	297,360,929	142,370,151
按攤銷後成本衡量：			
現金及約當現金	114,640,808	127,052,114	133,200,123
存放央行及拆借金融同業	57,665,891	51,592,655	42,994,832
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,927,413,468	1,886,318,420	1,758,862,071

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
附賣回票券及債券			
投資	\$ 24,332,289	\$ 22,546,037	\$ 27,516,826
貼現及放款－淨額	804,440,666	793,218,918	760,554,576
應收款項	101,290,007	89,644,281	83,083,888
其他什項金融資產	10,100,697	7,510,988	8,091,080
存出保證金	<u>28,913,167</u>	<u>21,245,216</u>	<u>20,997,286</u>
小  計	<u>3,068,796,993</u>	<u>2,999,128,629</u>	<u>2,835,300,682</u>
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	20,196,493	9,578,105	11,281,662
按攤銷後成本衡量：			
應付商業本票－淨額	9,049,194	2,399,935	-
央行及金融同業存款	8,601,519	4,648,555	6,364,305
附買回票券及債券			
負債	29,520,285	39,285,610	44,288,365
應付債券	65,844,387	65,828,072	60,778,516
其他借款	4,146,110	3,332,033	2,039,210
應付費用	5,448,722	8,072,389	5,715,378
其他應付款	58,654,766	41,939,498	39,608,478
存款及匯款	877,895,225	839,810,153	783,625,180
存入保證金	<u>5,279,753</u>	<u>16,067,877</u>	<u>2,020,853</u>
小  計	<u>1,064,439,961</u>	<u>1,021,384,122</u>	<u>944,440,285</u>

#### (四) 財務風險管理目的及政策

##### 1. 新光金控公司之風險控制

新光金控公司訂定「風險管理政策」以作為新光金控及各子公司風險管理之最高指導原則，新光金控公司主要風險來源可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、集中度風險、資本適足等類別，各子公司風險管理部門分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則，並定期編制及呈報監控指標，確實執行預警及停損機制。

新光金控公司設置風險控管主管之職位，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。風險控管主管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。

## 2. 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

110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 17,892,910 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	4,981,349
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值1元	( 18,249,080 )
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

109年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 31,840,450)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 2,039,014)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 14,832,214)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試（不含貨幣型與債券型基金）

C. 匯率風險

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

新光人壽保險公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性計價之資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	110年3月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 62,965,361	28.5310	\$ 1,796,464,713
澳 幣	4,497,762	21.7121	97,655,812
人民幣(離岸)	17,991,222	4.3435	78,144,466
人 民 幣	2,870,613	4.3494	12,485,551
韓 圓	22,431,216	0.0252	565,483
日 幣	33,118	0.2576	8,532
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	2,242,382	28.5310	63,977,406
歐 元	92,830	33.4726	3,107,268
日 幣	2,297,656	0.2576	591,967
澳 幣	1,793	21.7121	38,920
人 民 幣	2,105	4.3494	9,154
港 幣	15	3.6702	55
<u>採權益法之股權</u>			
<u>投資</u>			
人 民 幣	162,742	4.3494	707,835

(接次頁)

(承前頁)

		110年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		\$	34,789	28.5310		\$	992,560	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			370,989	28.5310			10,584,693	
		109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		\$	63,488,570	28.5080		\$	1,809,932,168	
澳 幣			4,448,348	21.9740			97,747,843	
人民幣(離岸)			18,819,931	4.3813			82,456,330	
人 民 幣			3,625,011	4.3637			15,818,430	
韓 圓			22,695,217	0.0262			595,595	
巴 西 幣			93,391	5.4886			512,592	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			2,350,882	28.5080			67,018,936	
歐 元			85,867	35.0563			3,010,181	
日 幣			3,531,073	0.2765			976,323	
澳 幣			3,028	21.9740			66,541	
人 民 幣			2,151	4.3637			9,385	
港 幣			19	3.6775			69	
<u>採權益法之股權</u>								
<u>投資</u>								
人 民 幣			42,654	4.3637			186,127	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金			34,789	28.5080			997,760	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			73,661	28.5080			2,099,928	



109年3月31日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金	\$	55,629,491	30.2540	\$	1,683,014,619
澳	幣		4,074,973	18.6516		76,004,730
人	民	幣 (離岸)	15,066,828	4.2592		64,172,741
人	民	幣	3,380,120	4.2653		14,417,334
韓	圓		22,372,001	0.0248		555,290
巴	西	幣	93,241	5.8245		543,081
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		4,016,004	30.2540		121,500,174
歐	元		93,641	33.2703		3,115,452
港	幣		171,127	3.9022		667,767
日	幣		1,875,500	0.2791		523,372
瑞	士	法郎	9,198	31.4131		288,935
澳	幣		11,937	18.6516		222,650
<u>採權益法之股權</u>						
<u>投資</u>						
人	民	幣	79,086	4.2653		337,327
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美	金		280,710	30.2540		8,492,601
<u>非貨幣性項目</u>						
美	金		165,892	30.2540		5,018,890

截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 1,030,311,472 仟元、999,262,416 仟元及 1,047,453,988 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
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
稅前淨利	\$ 5,206,645	\$ 4,487,338

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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 2,042,418,895	\$ 1,995,819,986	\$ 1,765,642,707
具現金流量利率風險			
— 金融資產	29,177,709	32,549,906	37,194,389

### 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
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
稅前淨利	\$ 19,764	\$ 61,413
稅前其他綜合損益	229,304	40,538

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
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
稅前損益	\$ 64,103	\$ 108,769
稅前其他綜合損益	4,586,890	5,192,834

### (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110年及109年3月31日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手為摩根大通及花旗外，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。110年及109年1月1日至3月31日任何時間對摩根大通及花旗之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%；110年及109年1月1日至3月31日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至110年3月31日暨109年12月31日及3月31日，總投資金額約分別佔國外投資金額之32.68%、32.45%及26.41%。

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110年3月31日暨109年12月31日及3月31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9.86%、10.83%及11.08%。

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

110年3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	162,840	32,295,873	-	-	-	-	-	-	-	-	32,458,713
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	107,331,341	15,792,524	9,960,587	-	280,453	2,124,923	169,418	7,647,379	8,261,742	3,665,981	155,234,348
按攤銷後成本衡量之金融 資產	416,119,873	1,017,762,136	57,459,964	35,503,807	16,819,918	80,729,123	11,798,776	12,226,432	142,291,592	93,191,922	1,883,903,543
合 計	523,614,054	1,065,850,533	67,420,551	35,503,807	17,100,371	82,854,046	11,968,194	19,873,811	150,553,334	96,857,903	2,071,596,604
各產業占整體比例	25.28%	51.45%	3.25%	1.71%	0.82%	4.00%	0.58%	0.96%	7.27%	4.68%	100.00%

109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	183,415	33,175,446	-	-	-	-	-	-	-	-	33,358,861
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	115,035,908	15,100,179	7,203,064	-	-	-	-	6,485,416	2,532,383	1,533,352	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融 資產	410,381,669	1,010,680,552	48,877,595	33,872,881	15,265,761	76,216,817	11,758,251	6,733,660	144,094,645	89,238,898	1,847,120,729
合 計	525,600,992	1,058,956,177	56,080,659	33,872,881	15,265,761	76,216,817	11,758,251	13,219,076	146,627,028	90,772,250	2,028,369,892
各產業占整體比例	25.91%	52.21%	2.76%	1.67%	0.75%	3.76%	0.58%	0.65%	7.23%	4.48%	100.00%

109年3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	187,661	36,100,694	-	-	-	-	-	-	-	-	36,288,355
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	11,734,568	14,057,440	4,032,881	509,018	-	-	-	-	-	678,318	31,012,225
按攤銷後成本衡量之金融 資產	410,941,441	935,069,508	58,838,773	37,441,500	5,888,609	40,792,936	13,057,318	9,076,200	135,542,338	88,887,893	1,735,536,516
合 計	422,863,670	985,227,642	62,871,654	37,950,518	5,888,609	40,792,936	13,057,318	9,076,200	135,542,338	89,566,211	1,802,837,096
各產業占整體比例	23.46%	54.65%	3.49%	2.10%	0.33%	2.26%	0.72%	0.50%	7.52%	4.97%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

110年3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	31,514,744	721,902	-	-	222,067	-	-	-	32,458,713
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,918,926	99,098,985	3,784,113	1,915,289	9,176,830	-	14,340,205	-	155,234,348
按攤銷後成本衡量之金融資產	66,137,086	795,244,335	206,300,777	268,429,442	190,356,146	60,045,230	294,480,397	2,910,130	1,883,903,543
合計	124,570,756	895,065,222	210,084,890	270,344,731	199,755,043	60,045,230	308,820,602	2,910,130	2,071,596,604
各地區佔整體比例	6.01%	43.21%	10.14%	13.05%	9.64%	2.90%	14.91%	0.14%	100.00%

109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	32,350,570	763,843	-	-	244,448	-	-	-	33,358,861
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,351,133	107,665,603	533,644	1,104,013	3,570,646	489,265	8,175,998	-	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融資產	46,994,499	781,349,624	197,322,303	285,314,541	191,969,890	53,967,726	287,266,655	2,935,491	1,847,120,729
合計	105,696,202	889,779,070	197,855,947	286,418,554	195,784,984	54,456,991	295,442,653	2,935,491	2,028,369,892
各地區佔整體比例	5.21%	43.87%	9.75%	14.12%	9.65%	2.69%	14.57%	0.14%	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	32,249,202	802,352	1,188,983	-	2,047,818	-	-	-	36,288,355
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,288,172	2,264,039	458,516	3,796,983	1,707,870	1,039,722	4,456,923	-	31,012,225
按攤銷後成本衡量之金融資產	37,501,411	718,871,824	201,002,118	323,593,935	184,558,456	60,166,047	206,989,056	2,853,669	1,735,536,516
合計	87,038,785	721,938,215	202,649,617	327,390,918	188,314,144	61,205,769	211,445,979	2,853,669	1,802,837,096
各地區佔整體比例	4.83%	40.04%	11.24%	18.16%	10.45%	3.39%	11.73%	0.16%	100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司及其子公司定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係指該公司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

110年3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	153,270,317	1,964,031	-	155,234,348	-	-	-	-	-	-	-	-	155,234,348
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,797,188,481	34,193,993	49,834,850	1,881,217,324	-	-	2,686,219	2,686,219	-	-	-	(879,651)	1,883,023,892
合計	1,950,458,798	36,158,024	49,834,850	2,036,451,672	-	-	2,686,219	2,686,219	-	-	-	(879,651)	2,038,258,240
占整體比例	95.69%	1.77%	2.45%	99.91%	-	-	0.13%	0.13%	-	-	-	(0.04%)	100.00%

109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	147,401,037	-	489,265	147,890,302	-	-	-	-	-	-	-	-	147,890,302
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,744,887,565	48,613,344	53,619,820	1,847,120,729	-	-	-	-	-	-	-	(684,460)	1,846,436,269
合計	1,892,288,602	48,613,344	54,109,085	1,995,011,031	-	-	-	-	-	-	-	(684,460)	1,994,326,571
占整體比例	94.88%	2.44%	2.71%	100.03%	-	-	-	-	-	-	-	(0.03%)	100.00%

109年3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	24,459,925	526,056	3,294,557	28,280,538	-	2,731,687	-	2,731,687	-	-	-	-	31,012,225
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,583,540,618	89,091,539	33,731,226	1,706,363,383	-	16,823,624	12,349,509	29,173,133	-	-	-	(2,658,152)	1,732,878,364
合計	1,608,000,543	89,617,595	37,025,783	1,734,643,921	-	19,555,311	12,349,509	31,904,820	-	-	-	(2,658,152)	1,763,890,589
占整體比例	91.16%	5.08%	2.10%	98.34%	-	1.11%	0.70%	1.81%	-	-	-	(0.15%)	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

110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	24,382,585	8,149,197	8,193,447	314,664	41,039,893
催收款	13,184	4,756	1,471	-	19,411
合計	24,395,769	8,153,953	8,194,918	314,664	41,059,304
佔整體比率	59.41%	19.86%	19.96%	0.77%	100.00%

109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	24,653,987	8,251,655	8,280,807	320,054	41,506,503
催收款	23,689	1,654	1,903	4	27,250
合計	24,677,676	8,253,309	8,282,710	320,058	41,533,753
佔整體比率	59.42%	19.87%	19.94%	0.77%	100.00%

109年3月31日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	23,897,249	8,656,608	8,726,948	377,836	41,658,641
催收款	401,145	2,659	1,960	109	405,873
合計	24,298,394	8,659,267	8,728,908	377,945	42,064,514
佔整體比率	57.76%	20.59%	20.75%	0.90%	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。

110年3月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 11,562,880	\$ 75,375	\$ 743,725	\$ 169,594
固定利率工具	210,000	661,500	7,983,500	20,124,000
未決賠款準備	221,177	82,986	181,170	49,682
租賃負債	84,061	356,652	1,400,554	8,288,653

109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	\$ 7,930,100	\$ 110,191	\$ 884,216	\$ 55,914
固定利率工具	-	871,500	7,983,500	20,124,000
未決賠款準備	210,214	61,835	164,343	43,739
租賃負債	98,883	237,314	1,028,619	7,410,623

109年3月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 13,070,638	\$ 116,618	\$ 778,432	\$ 55,709
固定利率工具	210,000	661,500	8,151,000	20,828,000
未決賠款準備	252,946	117,286	124,226	45,542
租賃負債	89,365	244,607	1,088,317	7,166,044

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。

110年3月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國內	\$ 3,078,435	\$ 1,132,969	\$ 11,821,279	\$ 137,763,017
國外	27,820,792	58,870,653	1,081,226,179	3,567,100,834

109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
非衍生金融資產				
國內	\$ 62,820	\$ 3,987,454	\$ 10,073,904	\$ 117,920,472
國外	75,953,377	158,297,717	1,572,952,378	2,862,336,443

109年3月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國內	\$ 4,417,515	\$ 2,290,232	\$ 9,422,003	\$ 102,236,447
國外	38,559,322	76,790,543	1,622,975,576	2,682,487,150

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。

110年3月31日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	(\$ 945,712)	(\$ 1,138,801)	(\$ 6,297,643)	\$ -	\$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	\$ 1,854,845	\$ 3,670,527	\$ 4,261,420	\$ -	\$ -
一流出	-	-	( 1,915,520)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	18,804	-	-	-	-
一流出	( 72,988)	-	-	-	-
	<u>\$ 1,800,661</u>	<u>\$ 3,670,527</u>	<u>\$ 2,345,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 109 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	
<u>淨額交割</u>											
遠期外匯合約	\$ 1,064,570	\$ 1,438,756	\$ 404,791	\$ -	\$ -						
<u>總額交割</u>											
<u>匯率交換</u>											
一流 入	\$ 1,298,540	\$ 2,500,758	\$ 10,300,479	\$ -	\$ -						
一流 出	-	-	( 481,279)	-	-						
	\$ 1,298,540	\$ 2,500,758	\$ 9,819,200	\$ -	\$ -						

### 109 年 3 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月		3 個月至 1 年		1 至 5 年		5 年 以 上	
<u>淨額交割</u>									
遠期外匯合約	(\$ 1,221,078)	(\$ 70,131)	(\$ 11,617)	\$ -	\$ -				
<u>總額交割</u>									
<u>匯率交換</u>									
一流 入	\$ 500,260	\$ 281,182	\$ 268,545	\$ -	\$ -				
一流 出	( 470,059)	( 1,907,696)	( 573,755)	-	-				
<u>遠期外匯合約</u>									
一流 入	174,347	-	-	-	-				
一流 出	( 62,940)	-	-	-	-				
	\$ 141,608	(\$ 1,626,514)	(\$ 305,210)	\$ -	\$ -				

#### (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：

### 110 年 3 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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 3,380,861	\$ -	\$ 3,380,861	\$ -	\$ 3,380,861
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	4,472,673	-	4,472,673	-	4,472,673

109 年 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 1,612,067	\$ -	\$ 1,612,067	\$ -	\$ 1,612,067
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	5,166,277	-	5,166,277	-	5,166,277

109 年 3 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	\$ 8,008,125	\$ -	\$ 8,008,125	\$ -	\$ 8,008,125
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	4,708,964	-	4,708,964	-	4,708,964

(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：

110 年 3 月 31 日

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	\$ 10,019,625	\$ -	\$ 10,019,625	\$ -	\$ 1,201,155	\$ 8,818,470

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	\$ 10,584,693	\$ -	\$ 10,584,693	\$ -	\$ 6,919,338	\$ 3,665,355

109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	\$ 18,626,543	\$ -	\$ 18,626,543	\$ -	\$ 11,281,756	\$ 7,344,787

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	\$ 2,099,928	\$ -	\$ 2,099,928	\$ -	\$ -	\$ 2,099,928

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,925,948	\$ -	\$ 1,925,948	\$ -	\$ 114,663	\$ 1,811,285

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	\$ 5,018,890	\$ -	\$ 5,018,890	\$ -	\$ 1,021,073	\$ 3,997,817

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## (6) 結構型個體

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

結構型個體之類型	性質及目的	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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	110年3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	\$ 9,737,312	\$ 7,339,734
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	8,723,810
	<u>\$ 9,737,312</u>	<u>\$ 16,063,544</u>

	109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	\$ 9,151,874	\$ 7,114,892
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	9,578,465
	<u>\$ 9,151,874</u>	<u>\$ 16,693,357</u>

	109年3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	\$ 6,835,651	\$ 6,454,244
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	12,641,093
	<u>\$ 6,835,651</u>	<u>\$ 19,095,337</u>

### 3. 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，確保市場風險暴險合於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本行整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

### B. 市場風險衡量方式

董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。臺灣新光商銀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	110.3.31	109.12.31	109.3.31
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	\$ 101	\$ 18	(\$ 6)
	JPY	( 19)	3	7
	USD	1,971	102	3,254
	其他(註)	( 1,132)	106	( 2,401)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	753	( 78)	( 355)
	USD	1,256	( 33)	( 418)
	AUD	6	3	1
	ZAR	( 3)	( 6)	( 4)
	HKD	6	3	-
	其他(註)	( 27)	1	4
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	2,355	-	-

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) 金融工具利率風險

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	110.3.31	109.12.31	109.3.31
利率風險敏感度	TWD	(\$ 67,949)	(\$ 62,013)	(\$ 45,541)
DV01 (+1bp)	USD	( 31,554)	( 25,032)	( 12,182)
	AUD	( 1,818)	( 836)	( 888)
	ZAR	( 1,103)	( 1,004)	( 747)
	其他(註)	( 1,715)	( 1,751)	( 1,110)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	21,112	7,090	12,312

註：其他外幣折合台幣

c 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司成立轉換計劃工作小組，研擬美元 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、對外報價指標利率調整、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。合併公司已盤點授信、衍商案件並著手討論受影響之範圍及資訊系統已進行建置評估。合併公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於 110 年第四季完成修正。

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。合併公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發合併公司原未預期之利率暴險。

於 110 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非衍生金融工具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
貼現及放款—淨額		
美元 LIBOR	\$ 21,919,149	\$ -
歐元 LIBOR	270,292	-
日元 LIBOR	<u>321,518</u>	<u>-</u>
	<u>22,510,959</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		
美元 LIBOR	<u>826,904</u>	<u>-</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>11,589,894</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 34,927,757</u>	<u>\$ -</u>

衍生金融工具	名 目	帳 面 金 額	
		金 融 資 產	金 融 負 債
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產及負債			
美元 LIBOR	<u>\$ 20,479,980</u>	<u>\$ 2,394,778</u>	<u>\$ 319,521</u>

## (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。110年3月31日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為73.22%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為27.37%，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數或逾期達一定次數者。

#### 質性指標

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

### 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

#### 量化指標

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

#### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- (a) 授信戶申請重組、破產等程序，而進行該等程序可能使授信戶免除或延遲償還債務。



- (b) 因與授信戶之財務困難相關之經濟或合約理由，本行債權讓步且列報逾期放款或本行債權讓步仍有還款疑慮者。
- (c) 由外部資訊得知本行授信戶已發生財務困難且須銀行協議紓困者。
- (d) 授信戶明顯顯示已無清償能力者。

預期信用損失之衡量

臺灣新光商銀及其子公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

群組	評估方式	分類	方式	適用範圍
一	組合分類	企業金融	足額擔保	群組二以外之放款案件
			非足額擔保或純信貸	
		消費金融	信 貸	
			車 貸	
			房 貸	
	信 用 卡			
二	個案評估	企業金融	特殊擔保品	註
		消費金融		

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

- (a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。

(b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

(c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

#### 前瞻性資訊之考量

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

#### b. 債務工具投資

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

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。依據銀行同業公會提出「IFRS 9 減損評估方法論指引」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（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- c) 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。

## 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 110 年 3 月 31 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	\$ 8,743,263	(\$ 2,686,490)	\$ 6,056,773	\$ 6,056,773
應收款				
- 信用卡業務	38,310	( 26,046)	12,264	-
- 其他	2,122,906	( 1,313,336)	809,570	-
其他金融資產	98,159	( 59,121)	39,038	28,114
已減損金融資產總額	<u>\$ 11,002,638</u>	<u>(\$ 4,084,993)</u>	<u>\$ 6,917,645</u>	<u>\$ 6,084,887</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 110 年 3 月 31 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（附註十九）。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項目下，將於實際可出售時即予出售，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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保證責任款項	\$ 24,010,123	\$ 19,767,276	\$ 13,670,620
開發信用狀餘額	3,141,405	2,846,029	2,624,648
授信承諾（不含 信用卡）	207,058,635	200,910,419	190,634,427
授信承諾－信用卡	1,852,006	1,879,411	1,985,422

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，110年3月31日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 424,125,424	\$ 424,125,424
金融及保險業	412,288,045	412,288,046
製造業	103,521,227	103,521,227
不動產及租賃業	63,724,863	63,724,863
批發及零售業	28,561,547	28,561,547
服務業	12,847,340	12,847,340
公用事業	27,832,923	27,832,923
運輸倉儲業	6,771,510	6,771,510
其他	34,320,192	34,320,191
	<u>\$ 1,113,993,071</u>	<u>\$ 1,113,993,071</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 961,395,543	\$ 961,395,543
美洲地區	51,648,518	51,648,517
歐洲地區	24,208,624	24,208,624
亞洲地區	62,077,545	62,077,545
大洋洲地區	12,883,045	12,883,046
非洲地區	1,779,796	1,779,796
	<u>\$ 1,113,993,071</u>	<u>\$ 1,113,993,071</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

110年3月31日

貼	現			及		放	款
	110年3月31日						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合		
1 2 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 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)				
產品別							
消費金融業務	\$ 353,538,605	\$ 9,186,224	\$ 6,282,730	\$ -	\$ 369,007,559		
企業金融業務	273,713,364	20,225,076	2,460,533	-	296,398,973		
總帳面金額	627,251,969	29,411,300	8,743,263	-	665,406,532		
備抵減損	( 1,725,900 )	( 1,431,848 )	( 2,686,490 )	-	( 5,844,238 )		
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	-	-	-	( 3,163,853 )	( 3,163,853 )		
總計	\$ 625,526,069	\$ 27,979,452	\$ 6,056,773	( \$ 3,163,853 )	\$ 656,398,441		

應	收			及		其	他	金	融	資	產
	110年3月31日										
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合						
1 2 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 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)								
產品別											
信用卡業務	\$ 6,742,623	\$ 567,749	\$ 38,310	\$ -	\$ 7,348,682						
其他業務	72,864,606	57,668	2,221,065	-	75,143,339						
總帳面金額	79,607,229	625,417	2,259,375	-	82,492,021						
備抵減損	( 30,374 )	( 35,093 )	( 1,398,503 )	-	( 1,463,970 )						
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 205,522 )	( 205,522 )						
總計	\$ 79,576,855	\$ 590,324	\$ 860,872	( \$ 205,522 )	\$ 80,822,529						

表	外			放		款	承	諾
	110年3月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合			
1 2 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 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)					
產品別								
保證責任款項	\$ 24,010,123	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,010,123			
信用狀	3,098,763	42,642	-	-	3,141,405			
其他授信	2,661,293	110,712	-	-	2,772,005			
總帳面金額	29,770,179	153,354	-	-	29,923,533			
備抵減損	( 86,068 )	( 2,097 )	-	-	( 88,165 )			
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	-	-	-	( 234,170 )	( 234,170 )			
總計	\$ 29,684,111	\$ 151,257	\$ -	( \$ 234,170 )	\$ 29,601,198			



109年12月31日

貼	現 及			放	款
	109年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
			存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失				
產品別					
消費金融業務	\$ 341,276,022	\$ 9,504,716	\$ 6,405,207	\$ -	\$ 357,185,945
企業金融業務	<u>272,795,248</u>	<u>20,342,545</u>	<u>2,628,033</u>	-	<u>295,765,826</u>
總帳面金額	614,071,270	29,847,261	9,033,240	-	652,951,771
備抵減損	( 1,823,575)	( 1,670,483)	( 2,901,777)	-	( 6,395,835)
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	-	-	-	( 2,085,495)	( 2,085,495)
總 計	<u>\$ 612,247,695</u>	<u>\$ 28,176,778</u>	<u>\$ 6,131,463</u>	<u>(\$ 2,085,495)</u>	<u>\$ 644,470,441</u>

應	收 款 及			其 他	金 融	資 產
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
			存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計	
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失					
產品別						
信用卡業務	\$ 7,679,763	\$ 573,241	\$ 40,477	\$ -	\$ 8,293,481	
其他業務	<u>68,285,500</u>	<u>63,852</u>	<u>2,231,359</u>	-	<u>70,580,711</u>	
總帳面金額	75,965,263	637,093	2,271,836	-	78,874,192	
備抵減損	( 29,540)	( 36,404)	( 1,402,371)	-	( 1,468,315)	
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	-	-	-	( 98,742)	( 98,742)	
總 計	<u>\$ 75,935,723</u>	<u>\$ 600,689</u>	<u>\$ 869,465</u>	<u>(\$ 98,742)</u>	<u>\$ 77,307,135</u>	

表	外 放			款	承	諾
	109年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
			存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減損差異	合 計	
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失					
產品別						
保證責任款項	\$ 19,767,276	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,767,276	
信用狀	2,690,871	155,158	-	-	2,846,029	
其他授信	<u>2,674,188</u>	<u>105,418</u>	-	-	<u>2,779,606</u>	
總帳面金額	25,132,335	260,576	-	-	25,392,911	
備抵減損	( 68,912)	( 3,326)	-	-	( 72,238)	
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	-	-	-	( 341,662)	( 341,662)	
總 計	<u>\$ 25,063,423</u>	<u>\$ 257,250</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 341,662)</u>	<u>\$ 24,979,011</u>	

109年3月31日

貼	現 及 放 款			
	109年3月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
			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
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失			合 計
<b>產 品 別</b>				
消費金融業務	\$ 318,377,632	\$ 9,241,842	\$ 6,500,982	\$ -
企業金融業務	261,653,990	15,314,696	2,885,178	-
總帳面金額	580,031,622	24,556,538	9,386,160	-
備抵減損	( 1,699,148 )	( 1,260,378 )	( 2,943,855 )	-
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	-	-	-	( 1,968,269 )
總 計	<u>\$ 578,332,474</u>	<u>\$ 23,296,160</u>	<u>\$ 6,442,305</u>	<u>( \$ 1,968,269 )</u>

應 收 款 及 其 他 金 融 資 產	109年3月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
				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)
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失			合 計
<b>產 品 別</b>				
信用卡業務	\$ 6,188,510	\$ 608,058	\$ 39,918	\$ -
其他業務	55,150,055	47,015	3,099,264	-
總帳面金額	61,338,565	655,073	3,139,182	-
備抵減損	( 20,540 )	( 37,858 )	( 2,134,068 )	-
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	-	-	-	( 36,077 )
總 計	<u>\$ 61,318,025</u>	<u>\$ 617,215</u>	<u>\$ 1,005,114</u>	<u>( \$ 36,077 )</u>

表 外 放 款 承 諾	109年3月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
				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)
1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失			合 計
<b>產 品 別</b>				
保證責任款項	\$ 13,670,620	\$ -	\$ -	\$ -
信用狀	2,623,954	694	-	-
其他授信	3,491,001	114,332	-	-
總帳面金額	19,785,575	115,026	-	-
備抵減損	( 53,210 )	( 1,575 )	-	-
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	-	-	-	( 237,755 )
總 計	<u>\$ 19,732,365</u>	<u>\$ 113,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 237,755 )</u>

b. 有價證券投資信用品質分析

債務工具投資之信用品質

臺灣新光商銀及其子公司投資之債務工具分列為透過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：

110年3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	\$ 165,863,541	\$ 20,174,787
備抵損失	( 45,488 )	( 8,929 )
攤銷後成本	165,818,053	20,165,858
公允價值調整	88,183	-
	<u>\$ 165,906,236</u>	<u>\$ 20,165,858</u>

109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	\$ 151,194,380	\$ 20,413,108
備抵損失	( 44,151 )	( 8,998 )
攤銷後成本	151,150,229	20,404,110
公允價值調整	2,782,048	-
	<u>\$ 153,932,277</u>	<u>\$ 20,404,110</u>

109年3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	\$ 113,956,204	\$ 26,828,545
備抵損失	( 31,009 )	( 12,708 )
攤銷後成本	113,925,195	26,815,837
公允價值調整	1,769,900	-
	<u>\$ 115,695,095</u>	<u>\$ 26,815,837</u>

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

110年3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%	\$ 186,038,328
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)		-

109 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%	\$ 171,607,488
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)		-

109 年 3 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%	\$ 140,784,749
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)		-

債務工具之信用品質分析：

110 年 3 月 31 日

產品別	110年3月31日				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備 提列及逾期放款 催收款項處理 辦法」規定提列 之減損差異	
國內債券					
投資等級	\$ 114,673,090	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,673,090
非投資等級	3,028,100	-	-	-	3,028,100
國外債券					
投資等級	67,035,309	-	-	-	67,035,309
非投資等級	706,830	-	-	-	706,830
無評等	683,182	-	-	-	683,182
帳面金額	186,126,511	-	-	-	186,126,511
備抵減損	( 54,417 )	-	-	-	( 54,417 )
依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款項 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	\$ 186,072,094	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 186,072,094

## 109 年 12 月 31 日

產 品 別	109年12月31日				合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	依「銀行資產評估 損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	
國內債券					
投資等級	\$ 107,322,278	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,322,278
非投資等級	2,027,212	-	-	-	2,027,212
國外債券					
投資等級	65,040,046	-	-	-	65,040,046
帳面金額	174,389,536	-	-	-	174,389,536
備抵減損	( 53,149 )	-	-	-	( 53,149 )
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>\$ 174,336,387</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 174,336,387</u>

## 109 年 3 月 31 日

產 品 別	109年3月31日				合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	依「銀行資產評估 損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	
國內債券					
投資等級	\$ 85,083,348	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,083,348
非投資等級	2,032,363	-	-	-	2,032,363
國外債券					
投資等級	55,438,938	-	-	-	55,438,938
帳面金額	142,554,649	-	-	-	142,554,649
備抵減損	( 43,717 )	-	-	-	( 43,717 )
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>\$ 142,510,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 142,510,932</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：

110年1月1日至3月31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	\$ 53,149	\$ -	\$ -
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	3,133	-	-
除列	( 1,864)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 1)	-	-
期末餘額	<u>\$ 54,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109年1月1日至3月31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	\$ 41,963	\$ -	\$ -
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	5,393	-	-
除列	( 4,739)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	1,100	-	-
期末餘額	<u>\$ 43,717</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於110年3月31日暨109年12月31日及3月31日之流動準備比率分別為26%、26%及25%。

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。

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 8,391,509	\$ 78,871	\$ 23,531	\$ 106,683	\$ 925	\$ 8,601,519
央行及同業融資附買回票券及債券負債	-	-	44,900	208,280	-	253,180
應付款項	267,448	1,243,660	-	-	-	1,511,108
存款及匯款	16,775,698	449,541	915,515	251,678	405,756	18,798,188
應付金融債券	197,259,444	98,121,411	125,884,990	225,973,665	296,751,436	943,990,946
租賃負債	-	-	1,500,000	-	26,000,000	27,500,000
其他到期資金流出項目	50,156	102,671	155,372	306,341	3,023,317	3,637,857
	2,024,289	531,503	314,533	1,509,154	4,709,659	9,089,138

109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	\$ 4,357,873	\$ 18,096	\$ 193,518	\$ 78,162	\$ 906	\$ 4,648,555
央行及同業融資附買回票券及債券負債	-	267,740	-	-	-	267,740
應付款項	-	2,067,364	-	-	-	2,067,364
存款及匯款	9,714,334	505,053	870,094	162,149	429,793	11,681,423
應付金融債券	194,809,928	115,483,359	94,106,879	200,594,460	305,105,924	910,100,550
租賃負債	-	-	-	1,500,000	26,000,000	27,500,000
其他到期資金流出項目	48,252	98,668	151,498	305,531	3,120,566	3,724,515
	2,096,497	293,819	385,547	1,028,617	4,590,356	8,394,836

109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,154,323	\$ 78,857	\$ 23,520	\$ 106,634	\$ 971	\$ 6,364,305
央行及同業融資附買回票券及債券負債	-	824,785	-	-	-	824,785
應付款項	14,842,920	358,563	960,761	292,124	424,431	16,878,799
存款及匯款	147,902,513	90,359,413	119,226,403	204,972,773	273,500,434	835,961,536
應付金融債券	-	-	-	-	22,500,000	22,500,000
租賃負債	49,581	101,734	151,948	297,205	3,519,324	4,119,792
其他到期資金流出項目	1,695,267	791,560	991,059	922,776	4,959,858	9,360,520

## 衍生金融資產及負債到期分析

### 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：利率交換合約、無本金交割遠期外匯、權益交換合約。

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：

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 493)	(\$ 6,554)	(\$ 1,604)	(\$ 5,210)	\$ 25,425	\$ 11,564

109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	(\$ 297)	(\$ 15,011)	(\$ 9,896)	(\$ 17,713)	(\$ 111,011)	(\$ 153,928)

109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具	(\$ 1,871)	\$ 531	(\$ 181)	(\$ 1,318)	\$ 15,358	\$ 12,519

#### 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、換匯換利合約。

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：

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 28,143,643	\$ 12,557,673	\$ 16,793,766	\$ 37,625,052	\$ -	\$ 95,120,134
－現金流入	27,967,044	12,286,735	16,531,125	37,160,218	-	93,945,122
現金流量淨額	(\$ 176,599)	(\$ 270,938)	(\$ 262,641)	(\$ 464,834)	\$ -	(\$ 1,175,012)

109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	\$ 5,249,928	\$ 6,235,013	\$ 13,328,349	\$ 28,427,051	\$ -	\$ 53,240,341
－現金流入	5,179,953	6,046,605	12,959,282	28,144,861	-	52,330,701
現金流量淨額	(\$ 69,975)	(\$ 188,408)	(\$ 369,067)	(\$ 282,190)	\$ -	(\$ 909,640)

109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融資產 及負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 43,210,433	\$ 49,801,037	\$ 33,530,236	\$ 1,140,147	\$ -	\$ 127,681,853
－現金流入	42,887,526	49,449,472	33,391,645	1,127,100	-	126,855,743
現金流量淨額	(\$ 322,907)	(\$ 351,565)	(\$ 138,591)	(\$ 13,047)	\$ -	(\$ 826,110)

#### (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。

110年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ 57,092	\$ 52,332	\$ 584,765	\$ 225,810	\$ 919,999
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	750	628	64,657	120,135	1,665,836	1,852,006
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,049,538	1,892,343	171,278	28,246	-	3,141,405
各類保證款項	8,585,856	6,948,789	626,851	1,904,640	5,943,987	24,010,123
合計	\$ 9,636,144	\$ 8,898,852	\$ 915,118	\$ 2,637,786	\$ 7,835,633	\$ 29,923,533

109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	\$ -	\$ -	\$ 108,979	\$ 143,463	\$ 647,753	\$ 900,195
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	9	29,731	48,764	148,906	1,652,001	1,879,411
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	648,353	2,056,761	140,915	-	-	2,846,029
各類保證款項	7,325,836	4,400,125	650,461	1,785,500	5,605,354	19,767,276
合計	\$ 7,974,198	\$ 6,486,617	\$ 949,119	\$ 2,077,869	\$ 7,905,108	\$ 25,392,911

109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ 324,459	\$ -	\$ 529,445	\$ 766,007	\$ 1,619,911
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	760	112	32,670	111,279	1,840,601	1,985,422
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	875,696	1,477,778	223,896	46,597	681	2,624,648
各類保證款項	3,903,184	2,982,628	1,094,975	2,321,078	3,368,755	13,670,620
合計	\$ 4,779,640	\$ 4,784,977	\$ 1,351,541	\$ 3,008,399	\$ 5,976,044	\$ 19,900,601

#### (5) 利率變動之現金流量風險

臺灣新光商銀及其子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

灣新光商銀及其子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

臺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：

110年3月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產/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	\$ 5,476,046	\$ -	\$ 5,476,046	\$ -	\$ 160,021	\$ 5,316,025
金融負債	衍生金融工具	1,875,993	-	1,875,993	-	1,363,290	512,703
	附買回及證券出售協議	1,510,293	-	1,510,293	1,510,293	-	-

109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	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 4,527,387	\$ -	\$ 367,140	\$ 4,160,247
金融負債	衍生金融工具	1,379,543	-	1,379,543	-	979,956	399,587
	附買回及證券出售協議	2,064,788	-	2,064,788	2,064,788	-	-

109年3月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	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		
金資融	衍生金融工具	\$ 1,956,501	\$ -	\$ 1,956,501	\$ -	\$ 159,638	\$ 1,796,863
金負融	衍生金融工具	1,541,268	-	1,541,268	-	863,101	678,167
	附買回及證券出售協議	823,196	-	823,196	823,196	-	-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### 4. 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。

## 5. 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 10%。

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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
<u>資 產</u>			
美 金	\$ 42,945	\$ 39,994	\$ 41,620
歐 元	786	823	782
人 民 幣	9,634	9,571	9,139
澳 幣	86	85	61
<u>負 債</u>			
美 金	214	214	454

#### 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	
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
損 益	\$ 342	\$ 329	\$ 6	\$ 6	\$ 77	\$ 73

## 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：

	110年3月31日	109年3月31日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 558,468	\$ 524,900
金融負債	14,145	43,769

### 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。

6. 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工具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
110年3月31日		
期 終		\$ 118,470
平 均		121,776
最 低		103,498
最 高		143,360

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		金 額
109年12月31日		
期 終		\$ 94,508
平 均		120,542
最 低		59,658
最 高		175,063

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		金 額
109年3月31日		
期 終		\$ 145,677
平 均		126,799
最 低		59,658
最 高		175,063

b. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

110年第1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
110年3月31日	\$ 108,271		\$ 34,447		\$ 5,886		\$ 118,470	
平均	104,358		36,506		5,608		121,776	
最低	76,107		34,447		4,543		103,498	
最高	128,697		40,274		6,394		143,360	

109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
109年12月31日	\$ 78,831		\$ 22,009		\$ 8,892		\$ 94,508	
平均	97,798		33,881		4,000		120,542	
最低	37,750		22,009		897		59,658	
最高	149,081		71,813		8,892		175,063	

109年第1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3月31日	\$ 98,680		\$ 71,813		\$ 4,378		\$ 145,677	
平均	98,519		42,763		2,196		126,799	
最低	47,795		26,488		990		59,658	
最高	149,081		71,813		4,378		175,063	

C. 壓力測試

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

a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌及 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	-

110年3月31日			
風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 3,570,134)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 522,407)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 1,073,871)
匯率風險	匯 率	+5%	( 33,807)

109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%	(\$ 2,741,727)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 488,736)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 311,904)
匯率風險	匯 率	+5%	( 47,361)



風 險 因 子	風 險 價 格	109年3月31日	
		變動數 (+/-)	部 位 損 益 變 動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 707,938)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 604,895)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 374,693)
匯率風險	匯 率	+5%	( 48,768)

### (3) 信用風險管理

#### A. 信用風險管理機制

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

##### a. 授權架構及呈報流程

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

##### b. 交易前之信用評估

為有效控管元富證券公司及其子公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

##### c. 信用分級管理

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

d. 交易後之信用監控

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

e. 信用風險量化衡量技術

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

- I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。
- II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

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

## ii. Z-Score 及 TCRI

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

## B. 金融工具之信用風險說明

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

### a. 現金及約當現金

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

### b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

#### I. 債務證券

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

#### i. 國內債券

元富證券公司及其子公司國內債券部位主要為國內市場發行之政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券及國際債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在 twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為 twBBB（含）以上，且規範 twA-

(含)等級以下之持有部位不得超過總授權額度 20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

ii. 外國債券

元富證券公司及其子公司外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券(含金融債券及其他債券)，其債券發行人之信用評等需符合法規所列之信用評等機構一定等級以上，若無信用評等及未符合一定等級以上其部位總額不得超過淨值百分之十。

iii. 可轉(交)換公司債

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

iv. 債券型基金

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

II. 衍生工具—櫃檯買賣

元富證券公司及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融工具前，需先與各法人機構交易對手簽訂 ISDA 合約，

作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

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

### III. 衍生工具一期貨交易保證金

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

### IV. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

### V. 借券交易存出保證金

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

## VI. 其他流動資產

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

## VII. 以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，主要為本國未上市櫃股票。

## VIII. 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

### C. 預期信用損失評估：

#### 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：金融工具之應收交割款項，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110年3月31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 110 年 3 月 31 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 0.000641%~0.08574583% 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：

##### 110年3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	\$ 2,169,898	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,169,898
應付商業本票	9,049,194	-	-	-	-	9,049,194
附買回債券負債	23,430,781	4,260,937	6,603,963	-	-	34,295,681
附買回票券負債	399,163	-	-	-	-	399,163
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	128,639	766,470	3,796,576	3,641,269	-	8,332,954
非衍生金融負債	-	-	1,212,870	-	-	1,212,870
衍生金融負債	128,639	766,470	2,583,706	3,637,197	-	7,116,012
其他	-	-	-	4,072	-	4,072
融券存入保證金	-	-	936,501	-	-	936,501
應付融券擔保借款	-	-	1,065,787	-	-	1,065,787
借券保證金—存入	-	-	1,318,576	-	-	1,318,576
應付票據／應付帳款	30,261,379	422	1,165	-	-	30,262,966
其他金融負債	5,004,968	3,055,758	2,556,462	-	-	10,617,188
租賃負債	13,304	29,534	109,690	212,639	4,310	369,477
其他	98,909	-	77,682	-	-	176,591
合計	\$ 70,556,235	\$ 8,113,121	\$ 16,466,402	\$ 3,853,908	\$ 4,310	\$ 98,993,976

##### 109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	\$ 1,079,744	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,079,744
應付商業本票	2,399,935	-	-	-	-	2,399,935
附買回債券負債	25,859,037	6,914,762	3,260,933	-	-	36,034,732
附買回票券負債	1,397,312	-	-	-	-	1,397,312
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	131,602	223,345	2,895,471	3,509,140	-	6,759,558
非衍生金融負債	-	-	1,182,323	-	-	1,182,323
衍生金融負債	131,602	223,345	1,713,148	3,505,795	-	5,573,890
其他	-	-	-	3,345	-	3,345
融券存入保證金	-	-	1,753,479	-	-	1,753,479
應付融券擔保借款	-	-	1,979,768	-	-	1,979,768
借券保證金—存入	-	-	1,037,438	-	-	1,037,438
應付票據／應付帳款	25,646,245	4,361	1,302	-	-	25,651,908
其他金融負債	5,508,552	2,008,878	1,799,870	-	-	9,317,300
租賃負債	10,756	35,257	79,082	222,395	-	347,490
其他	1,934,723	-	71,716	-	-	2,006,439
合計	\$ 63,967,906	\$ 9,186,603	\$ 12,879,059	\$ 3,731,535	\$ -	\$ 89,765,103

109年3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	\$ 613,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 613,603
附買回債券負債	33,436,322	2,901,304	7,354,716	-	-	43,692,342
附買回票券負債	1,396,915	-	-	-	-	1,396,915
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	350,711	548,491	2,118,105	1,756,637	-	4,773,944
非衍生金融負債	-	-	849,339	-	-	849,339
衍生金融負債	350,711	548,491	1,268,766	1,753,225	-	3,921,193
其他	-	-	-	3,412	-	3,412
融券存入保證金	-	-	737,611	-	-	737,611
應付融券擔保債款	-	-	850,813	-	-	850,813
借券保證金一存入	-	-	152,495	-	-	152,495
應付票據/應付帳款	12,406,539	-	-	-	-	12,406,539
其他應付款	105,280	36,558	213,809	36,937	128,260	520,844
其他金融負債	1,866,514	6,492,460	533,170	-	-	8,892,144
租賃負債	13,164	29,792	96,610	156,323	4,186	300,075
其他	51,743	20,265	107,031	14,067	-	193,106
合計	<u>\$50,240,791</u>	<u>\$10,028,870</u>	<u>\$12,164,360</u>	<u>\$ 1,963,964</u>	<u>\$ 132,446</u>	<u>\$74,530,431</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	110年3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	\$34,218,988	\$34,297,863	\$34,218,988	\$34,297,863	(\$ 78,875)
借券交易	1,930,666	1,212,870	-	-	-
金融資產類別	109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	\$38,665,784	\$38,290,510	\$38,665,784	\$38,290,510	\$ 375,274
借券交易	1,662,503	1,182,323	-	-	-

金融資產類別	109年3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	\$44,952,064	\$43,692,342	\$44,952,064	\$43,692,342	\$ 1,259,722
借券交易	1,043,926	849,339	-	-	-

#### 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：

110年3月31日					
持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資產	負債	
買進之買權	\$ 10,484,900	\$ 2,130,892	\$ 2,130,892	\$ -	\$ 2,130,892

109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	\$ 10,891,500	\$ 1,820,201	\$ 1,820,201	\$ -	\$ 1,820,201

109年3月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	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	\$ 11,712,900	\$ 847,402	\$ 847,402	\$ -	\$ 847,402

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。

110年3月31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	\$ -	\$ 504,700	\$ 230,600	\$ 2,104,400	\$ 6,900,800	\$ 744,400	\$10,484,900

109年12月31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	\$ 730,700	\$ 337,000	\$ 712,000	\$ 1,366,200	\$ 6,764,900	\$ 980,700	\$10,891,500

109年3月31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	\$ -	\$ 805,900	\$ 197,100	\$ 3,693,100	\$ 6,798,800	\$ 218,000	\$11,712,900

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。

110年3月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	\$ 10,714	\$ 671,050	\$ 681,764

109年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 1,164)	\$ 595,167	\$ 594,003

109年3月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 77,876)	(\$ 277,427)	(\$ 355,303)

(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：

110年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 145,318	\$ -	\$ 145,318	\$ -	\$ -	\$ 145,318
附賣回協議	4,344,693	-	4,344,693	-	-	4,344,693
合計	\$ 4,490,011	\$ -	\$ 4,490,011	\$ -	\$ -	\$ 4,490,011

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	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 259,614	\$ -	\$ 259,614	\$ -	\$ -	\$ 259,614
附買回協議	34,297,863	-	34,297,863	-	-	34,297,863
合計	\$ 34,557,477	\$ -	\$ 34,557,477	\$ -	\$ -	\$ 34,557,477

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 140,263	\$ -	\$ 140,263	\$ -	\$ -	\$ 140,263
附賣回協議	4,556,278	-	4,556,278	-	-	4,556,278
合計	\$ 4,696,541	\$ -	\$ 4,696,541	\$ -	\$ -	\$ 4,696,541

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	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 301,989	\$ -	\$ 301,989	\$ -	\$ -	\$ 301,989
附買回協議	38,290,510	-	38,290,510	-	-	38,290,510
合計	\$ 38,592,499	\$ -	\$ 38,592,499	\$ -	\$ -	\$ 38,592,499

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 226,380	\$ -	\$ 226,380	\$ -	\$ -	\$ 226,380
附賣回協議	3,355,910	-	3,355,910	-	-	3,355,910
合計	\$ 3,582,290	\$ -	\$ 3,582,290	\$ -	\$ -	\$ 3,582,290

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(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	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 418,397	\$ -	\$ 418,397	\$ -	\$ -	\$ 418,397
附買回協議	43,692,342	-	43,692,342	-	-	43,692,342
合計	\$ 44,110,739	\$ -	\$ 44,110,739	\$ -	\$ -	\$ 44,110,739

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 7. 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		
	110年1月1日至3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 1,252,584)	(\$ 1,002,067)
營業費用	增加5%	( 221,008)	( 176,806)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	( 346,931)	( 277,545)
解約金	增加5%	19,625	15,700

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110年1月1日至3月31日財務資訊作為依據。  
補充說明：

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

#### B. 保險風險集中之說明

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

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、個人健康保險次之、個人傷害保險再次之。保險給付則主要集中於生存還本給付、解約給付、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	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,563,059	12,559,503	
107	10,986,543	13,332,858	13,492,566	13,498,463		
108	11,786,914	14,205,269	14,239,898			
109	11,783,116	13,494,319				
110Q1	1,709,256					

未報未付賠款準備 \$ 2,986,978  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,782  
 加：已報未付賠款 528,594  
 賠款準備金餘額 \$ 3,521,354

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	
106	10,109,483	12,280,747	12,494,220	12,510,406	12,506,820	
107	10,884,849	13,194,458	13,351,140	13,357,036		
108	11,729,377	14,147,594	14,180,133			
109	11,719,369	13,418,537				
110Q1	1,695,019					

未報未付賠款準備 \$ 2,886,882  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,782  
 加：已報未付賠款 528,594  
 賠款準備金餘額 \$ 3,421,258

(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 年度資本適足率

本公司 109 年度查核後金控集團資本適足率為 113.70%，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：

	110年1月1日至3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 49,914,374	\$ 4,392,837	\$ 2,170,857	\$ 245,620	(\$ 246,039)	\$ 56,477,649
應報導部門利益	\$ 6,698,061	\$ 1,717,122	\$ 970,827	\$ 61,141		\$ 9,447,151

	109年1月1日至3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	子公司之 部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 65,142,959	\$ 4,149,761	\$ 554,303	\$ 181,422	\$ 1,855,511	\$ 71,883,956
應報導部門利益	\$ 5,161,537	\$ 1,526,012	(\$ 372,832)	\$ 5,669		\$ 6,320,386

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
應報導部門淨收益合計數	\$ 56,477,649	\$ 71,883,956
其他淨損失	( 32,125)	( 37,551)
部門間沖銷	( 1,751)	( 2,412,004)
公司整體淨收益	\$ 56,443,773	\$ 69,434,401
應報導部門稅前利益 (損失)		
合計數	\$ 9,447,151	\$ 6,320,386
其他公司損失	( 168,138)	( 251,672)
公司整體稅前利益	\$ 9,279,013	\$ 6,068,714

	110年3月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	\$ 3,293,324,744	\$ 1,084,935,503	\$ 137,718,343	\$ 4,750,261	(\$ 76,332,708)	\$ 4,444,396,143
不可分配金額						3,442,511
其他資產	-	-	-	-	-	( 3,565,440)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總資產	\$ 3,293,324,744	\$ 1,084,935,503	\$ 137,718,343	\$ 4,750,261	(\$ 76,332,708)	\$ 4,444,273,214
應報導部門負債合計數	\$ 3,143,550,814	\$ 1,016,227,969	\$ 110,625,954	\$ 2,430,405	(\$ 76,875,706)	\$ 4,195,959,436
不可分配金額						19,943,983
其他負債	-	-	-	-	-	( 3,008,621)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總負債	\$ 3,143,550,814	\$ 1,016,227,969	\$ 110,625,954	\$ 2,430,405	(\$ 76,875,706)	\$ 4,212,894,798

	109年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	\$ 3,261,268,656	\$ 1,040,251,390	\$ 127,528,946	\$ 5,015,226	(\$ 76,991,728)	\$ 4,357,072,490
不可分配金額						3,295,760
其他資產	-	-	-	-	-	( 3,244,454)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總資產	\$ 3,261,268,656	\$ 1,040,251,390	\$ 127,528,946	\$ 5,015,226	(\$ 76,991,728)	\$ 4,357,123,796
應報導部門負債合計數	\$ 3,100,987,281	\$ 970,555,531	\$ 101,732,322	\$ 2,752,668	(\$ 76,575,408)	\$ 4,099,452,394
不可分配金額						19,774,506
其他負債	-	-	-	-	-	( 3,681,962)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總負債	\$ 3,100,987,281	\$ 970,555,531	\$ 101,732,322	\$ 2,752,668	(\$ 76,575,408)	\$ 4,115,544,938

109年3月31日

	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 3,026,715,537	\$ 965,612,873	\$ 108,041,407	\$ 3,998,154	(\$ 60,795,134)	\$ 4,043,572,837
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	8,292,160
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(4,531,273)
公司總資產	<u>\$ 3,026,715,537</u>	<u>\$ 965,612,873</u>	<u>\$ 108,041,407</u>	<u>\$ 3,998,154</u>	<u>(\$ 60,795,134)</u>	<u>\$ 4,047,333,724</u>
應報導部門負債合計數	\$ 2,911,931,569	\$ 898,877,405	\$ 84,758,064	\$ 1,821,757	(\$ 58,086,448)	\$ 3,839,302,347
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	19,544,385
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(4,887,058)
公司總負債	<u>\$ 2,911,931,569</u>	<u>\$ 898,877,405</u>	<u>\$ 84,758,064</u>	<u>\$ 1,821,757</u>	<u>(\$ 58,086,448)</u>	<u>\$ 3,853,959,674</u>

附表一 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額 (註)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
新光人壽保險股份有限公司	台北市內湖區文德路 210 巷 30 弄 81、83、85、87、89、91 號 2 樓、4 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、25 樓	110.2.18	\$ 988,300	以合建分屋方式完成，\$7,910 以現金支票找補差額	華固建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	投資	
新光人壽保險股份有限公司	新光碧湖天 台北市松山區南京東路五段 125、127 號 開發金大樓	110.1.15	9,288,800	已付 1,000,000	中華開發資本股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	自用	
新光人壽保險股份有限公司	新竹市東區公道五路二段 99-111 號	110.1.29	5,741,520	已付	英屬維京群島商科晟有限公司 台灣分公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	投資	
新光人壽保險股份有限公司	新竹萊恩廣場 高雄市前金區前金段 395-4、395-5 及 395-6 地號 高雄市前金區前金段	110.3.24	302,888	已付 90,866	高雄市政府 財政局	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	自用	

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。



附表二 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	交易金額	價款收取情形	處分損益(註)	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	110.2.3	98.5.14~101.4.26	\$ 988,300	\$ 980,300	以合建分屋方式完成	\$ -	華固建設股份有限公司	非關係人	合建分屋	依鑑價報告	
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 A1 2 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、新光碧湖天 A2 7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、25 樓、新光碧湖天 A3 2 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、新光碧湖天 A5 5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、25 樓、新光碧湖天 A6 7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓、25 樓、新光碧湖天 A7 2 樓、5 樓、7 樓、8 樓、10 樓、11 樓、13 樓、14 樓、16 樓、17 樓、19 樓、20 樓、22 樓、23 樓 25 樓	109.9.18~110.3.18	98.5.14~101.4.26	3,386,914	3,715,377	已收 693,910 (含稅)	-	輔翼科技股份有限公司及自然人(蕭君等共 86 人)	非關係人	投資	依鑑價報告及實價登錄等	

註：截至 110 年 3 月 31 日止，新光碧湖天係屬預售屋出售尚未完成房屋移轉過戶，故無處分(損)益，已收取之價款帳列於預收款項項下，該預售屋仍陸續預售中。

附表三 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	\$ 6,014,320	\$ 1,975,319	\$ 1,962,440	\$ 1,436,110	\$ -	132.96	\$ 7,517,900	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	5,159,325	600,000	600,000	-	-	-	10,318,650	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 110 年 3 月 31 日淨值之五倍：1,503,580×5=7,517,900

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				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>							
	中壽	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	100	\$ 2,575	-	\$ 2,575	
	台積電	無	"	75	44,025	-	44,025	
	中興保全	無	"	293	27,337	0.06	27,337	
	中鋼	無	"	761	19,710	-	19,710	
	中華電	無	"	260	28,990	-	28,990	
	創見	無	"	50	3,265	0.01	3,265	
	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	11,799	397,047	2.29	397,047	
	新光保全	關係企業	"	3,550	135,444	0.92	135,444	
	新紡	關係企業	"	593	24,076	0.20	24,076	
	新產	關係企業	"	878	35,120	0.28	35,120	
	<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	254,482	15.50	254,482	
	聯安	關係企業	"	5	56	0.20	56	
	大台北寬頻	關係企業	"	10,000	38,558	6.67	38,558	
裕基創業投資	無	"	563	3,384	2.50	3,384		
<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	745	7,548	-	7,548	
	元大滬深300正2	無	"	260	6,841	-	6,841	
	新光吉星	集團企業	"	1,933	30,190	-	30,190	

(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	\$ 15,135	-	\$ 15,135	
	新興富域國家債 -B配美金	集團企業	"	28	7,786	-	7,786	
	新光恒科技指數 未上市股票	集團企業	"	1,511	12,742	-	12,742	
	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	74	1,028	-	1,028	
	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	2,353	-	2,353	
	上市股票							
	和潤企業	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	371	32,500	-	32,500	
	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	26,225	-	26,225	
	日友	無	"	95	21,613	-	21,613	
	大聯大	無	"	598	30,258	-	30,258	
	上櫃股票							
	鉅邁	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	611	35,338	-	35,338	
	捷流閩業	無	"	195	18,896	-	18,896	
	興櫃							
	巧新	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	345	22,767	-	22,767	
	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	15,232	-	15,232	
長榮鋼	無	"	34	2,058	-	2,058		
連訊通信	無	"	111	4,491	-	4,491		
昱展新藥	無	"	1,200	59,460	-	59,460		

(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
				期	仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	
	<u>國內未上市櫃股票</u>							
	天泰貳光電	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	\$ 41,266	-	\$ 41,266	
	創夢市集	無	"	648	2,960	-	2,960	
	安麗莎醫療器材	無	"	309	9,990	-	9,990	
	東精電	無	"	504	23,518	-	23,518	
	聖德斯貴	無	"	7,450	14,900	-	14,900	
	光速電競	無	"	1,670	10,000	-	10,000	
	<u>國外創投</u>							
	盾心	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	420	7,133	-	7,133	
	Mesh	無	"	-	8,305	-	8,305	
	<u>受益憑證</u>							
	施羅德 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	13,003	-	13,003	
	<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	835	26,839	-	26,839	
	沙國石油	無	"	630	19,357	-	19,357	
	高盛	無	"	100	3,957	-	3,957	
	法國電力	無	"	365	13,487	-	13,487	
	匯豐	無	"	200	6,929	-	6,929	
	墨西哥	無	"	430	12,838	-	12,838	
	AT&T	無	"	775	26,130	-	26,130	
	Saudi	無	"	830	26,212	-	26,212	

(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	
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	620	\$ 55,216	-	\$ 55,216	
	羅麗芬	無	"	165	15,857	-	15,857	
	<u>上櫃股票</u>							
	浩鼎生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	118	17,730	-	17,730	
	<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	32,439	-	32,439	
	立弘生化科技	無	"	940	15,660	-	15,660	
	德河海洋生技	無	"	500	3,900	-	3,900	
	<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	770	-	770	
	潤雅生技	無	"	292	15,740	-	15,740	
	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	"	922	9,215	-	9,215	
	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	6,259	-	6,259	
	聯亞藥業	無	"	537	11,250	-	11,250	
NanoMed	無	"	146	-	-	-		
長佳智能	無	"	1,500	54,821	-	54,821		
宜錦科技	無	"	1,000	27,133	-	27,133		
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	14	-	14		
衛利生技	無	"	3,114	-	-	-		

附表五 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

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%	本期認列投資損失	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
鼎誠人壽保險有限公司(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	\$ 2,193,288	\$ -	\$ 2,193,288	(\$ 97,109)	25	(\$ 24,276)	\$ 707,835	\$ 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
\$ 2,193,288	\$1,144,909 (USD39,507 仟元)	\$ 89,618,246

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。新光人壽保險公司申請人民幣 187,500 仟元（折合美金 26,865 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 109 年 8 月 24 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，由中國銀行保險監督管理委員會持續審批中，該筆增資案監理機關於 110 年 1 月重新劃分，由中國銀行保險監督管理委員會改為中國銀行保險監督管理委員會北京監管局，截至 110 年 3 月 31 日止該筆增資案尚持續與中國銀行保險監督管理委員會北京監管局溝通中，該增資款帳列其他資產項下之預付投資款。

(6) 鼎誠人壽保險公司股東深圳市柏霖資產管理有限公司及深圳市國展投資發展有限公司於 110 年 3 月 16 日分別向鼎誠人壽保險公司捐贈人民幣 450,000 仟元及人民幣 50,000 仟元，合計人民幣 500,000 仟元。該捐贈為無償贈與，鼎誠人壽保險公司對該資金不具有任何償還義務，且對新光人壽保險公司及其他所有股東之持股比例無任何影響，係用於提高公司償付能力充足率以支持公司業務發展。該捐贈款帳列鼎誠人壽保險公司資本公積項下，新光人壽保險公司依持股比例認列於資本公積—其他項下，金額共計 543,285 仟元。

(7) 所在地區：中國北京。

(8) 資金運用情形及其損益：截至 110 年 3 月 31 日止，鼎誠人壽保險有限責任公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 8,755,959 仟元；另 110 年 3 月 31 日其投資收益為 40,144 仟元。

(9) 準備金提存方式及金額：

	110年3月31日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	\$ 1,573
賠款準備金	406
責任準備金	<u>3,679,024</u>
	<u>\$ 3,681,003</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。

(10) 保費收入佔合併公司保費收入比率：2.16%。

(11) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.10%。



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	\$ 909,540 (USD 30,000)	註	\$ 909,540 (USD 30,000)	\$	\$ -	\$ 909,540 (USD 30,000)	(\$ 135)	100	(\$ 135)	\$ 782,935	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
\$ 909,540 (USD 30,000)	\$ 909,540 (USD 30,000)	\$ 902,148

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						
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	\$ 97	100%	\$ 97	\$ 25,827	—
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	1,713	100%	1,713	61,608	—
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	119	100%	119	424,399	—

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	\$ 16,255,433

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。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (註 5)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註 3)
				科目	金額	交易條件	
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	\$ 2,679,001	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	2,887,327	"	-
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	454,961	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	59,213,168	"	1
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	衍生性金融商品	1,209,293	"	-
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	承保佣金支出	180,900	"	-
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	6,687,033	"	-
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	142,316	"	-
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	233,954	"	-
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	4,238,941	"	-
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	1,268,279	"	-
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	168,641	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	存款及匯款	113,898	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金保險代理股份有限公司	3	存款及匯款	105,716	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	超額保證金	769,232	"	-
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	215,690	"	-

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。

附表七 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。

## 附件九

# 新光金融控股股份有限公司信用評等報告

# 新光金融控股股份有限公司

## 主辦分析師：

謝雅嫻，CPA，FRM，台北 (886) 2-2175-6820; serene.hsieh@taiwanratings.com.tw, serene.hsieh@spglobal.com

## 第二聯絡人：

王珮齡，台北 (886) 2-2175-6823; patty.wang@taiwanratings.com.tw, patty.wang@spglobal.com

## 內容

主要評等因素

評等展望

評等理由

相關準則

相關研究

發行體信用評等

twA+/負向/twA-1

主要評等因素

優勢：	劣勢：
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 在台灣金融服務業中享有穩固的企業基礎，尤其在壽險業務方面。</li> <li>- 健全的流動性與主動積極的流動性管理。</li> <li>- 向外部資本與融資市場籌資的管道令人滿意，且借款槓桿使用程度低。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 資本強度稍弱。</li> <li>- 壽險子公司新光人壽相對於其總調整資本而言較高的股權與不動產配置比重，使該金控集團相對曝險於全球資本市場的波動中。</li> <li>- 相對於金控同業而言中等的營運績效前景。</li> </ul>

評等展望：負向

新光金融控股股份有限公司（新光金控）「負向」的評等展望係反映：中華信評認為，以保險業為主體的新光金控集團的集團信用結構將大致反映其旗艦子公司新光人壽保險股份有限公司（新光人壽）的個別基礎信用結構。基於此，「負向」的評等展望係反映：由於中華信評認為新光人壽的資金結構緩衝空間薄弱、外匯波動程度高於平均水準且資本緩衝空間微薄，該公司未來一至兩年的整體財務實力可能會因與其投資相關的潛在獲利波動而受到負面影響。

此外，「負向」的評等展望亦反映：新光人壽在未來一至兩年內欲維持穩定信用結構所面臨的挑戰仍高。儘管如此，中華信評預期，新光金控集團應可維持其在台灣金融服務業中的競爭地位，特別是在壽險業務方面。新光金控、新光人壽以及其他主要營運事業未來的評等調整方向將會與新光金控集團的合併信用結構變動方向一致。

評等下調情境

若未來一至兩年內新光金控集團的集團信用結構出現明顯偏離中華信評基本情境假設的惡化情況，則中華信評可能會調降新光金控的評等。可能發生前述評等調降的情況包括：（1）新光金控集團與新光人壽的風險管理能力較中華信評之前預期的情況明顯轉弱，特別是在外匯曝險部位或投資風險的集中性方面；（2）新光人壽的資金結構或風險調整後資本水準因獲利不佳、有效保單價值的成長減緩、或市場出現非預期性的波動而轉弱。前述任何一項因素皆可能導致中華信評對新光人壽財務風險結構的評估結果產生負面影響，或導致中華信評選擇較低的評等基準。

展望上調情境

若新光人壽能持續控管其外匯風險，並能同時維持穩定的資本水準，則中華信評可能會將新光金控的評等展望調回「穩定」。而前述情況的發生亦需伴隨以新光人壽穩定的投資配置、與國內同業相較之下強健的競爭地位，以及集團內其他核心成員臺灣新光商業銀行股份有限公司（新光銀行）穩定的信用結構。

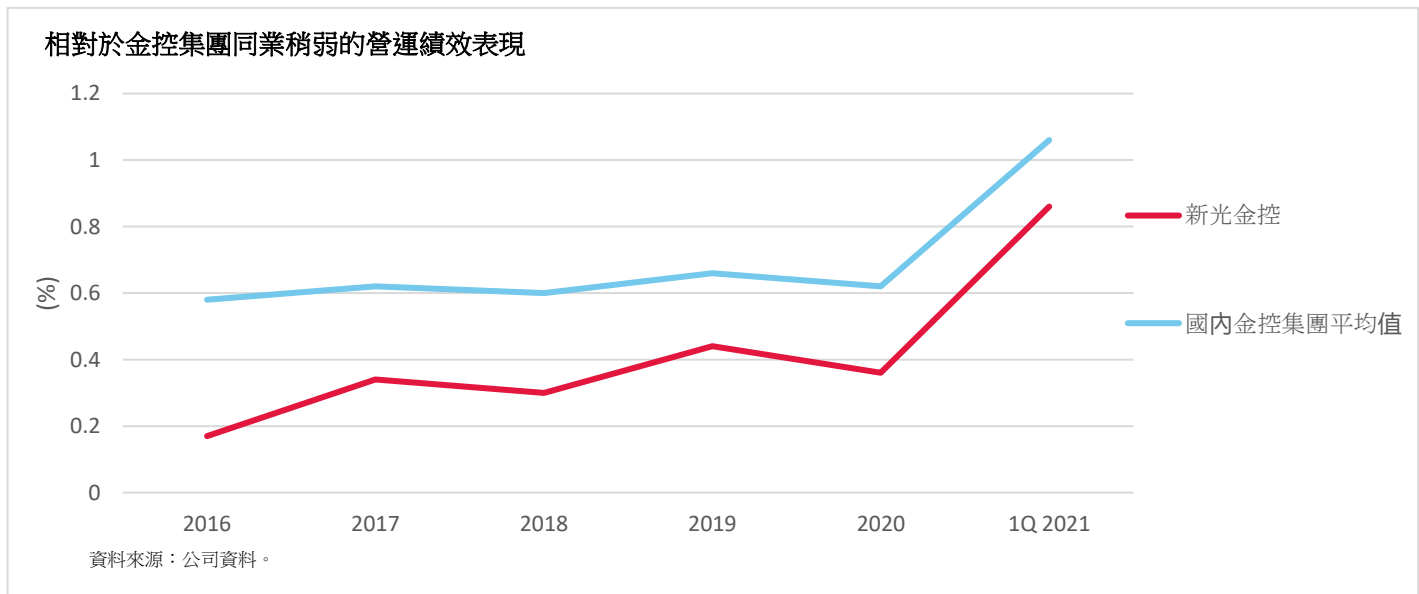
## 評等理由

新光金控的評等結果係反映：中華信評認為，該金控集團在台灣壽險業中有良好的企業基礎與能見度、擁有令人滿意的流動性管理、以及良好的向外部資本與融資市場籌資的管道。抵銷新光金控前述優勢的因素則包括：該金控集團稍弱的資本水準、對具波動性之全球資本市場的曝險部位較高、以及較同業略弱的獲利表現等。新光金控的長期發行體評等較中華信評授予該金控集團旗下兩家核心公司的全球等級評等等級低一個級距，此係反映該金控債權人的求償順位低於新光金控集團核心營運子公司債權人的求償順位。不過，以保險事業為核心的集團控股公司與其核心子公司之間一般而言有二至三個級距的差距，而一個級距的差距係反映新光金控集團直接掌控非保險公司在內的數個營運事業，而該些事業過去三年對該集團總獲利的貢獻占比約 58%。中華信評亦了解到，國內法規對於集團成員之間或是保險事業與控股公司之間在現金流動上的限制較少。

新光金控強的競爭地位及該金控集團令人滿意的業務風險結構大致反映新光人壽的企業基礎。新光人壽身為台灣大型的壽險業者之一（以資產規模與直接簽單保費收入計算），故享有良好的市場能見度；而在該公司業已奠定的品牌形象、龐大的客戶基礎與業務規模、以及強大的銷售團隊支持下，該公司享有在強等級的競爭地位。不過以資產規模來看，新光金控僅屬中型規模的金控公司，且其營運績效表現亦略低於其台灣同業金控公司。另外，新光金控集團銀行子公司新光銀行的營運規模雖持續成長，且獲利漸有提升，但該行的國內存款市占率仍低於同業平均水準，2021 年 3 月時僅為 2%。以總資產規模計算，新光金控集團截至 2021 年 3 月為止的合併業務組成結構大致為：壽險占 74%，銀行占 23%，證券及其他占 3%。中華信評認為，此結構在未來二至三年中不太可能出現變動。

中華信評認為，新光金控集團相較於同業的營運績效表現稍弱，該集團 2016 年至 2020 年期間的五年期平均資產報酬率約為 0.3%，略低於同一期間台灣金控集團同業為 0.6% 的平均值。一如許多壽險業同業，新光人壽的獲利極易受到金融市場走勢的影響，且最近幾季的獲利波動性已高於平均水準。相較之下，新光銀行與該金控集團的證券事業元富證券股份有限公司（元富證券）相對穩定的績效表現提升了該集團整體的信用品質。

圖 | 圖表下載



中華信評認為，相較於國內其他中型同業，新光人壽在國內壽險市場中排名前四大業者（以資產規模來看）的地位為其提供了些許優勢，而該公司穩固的企業基礎、較大的規模、以及掌控程度較高的銷售通路則為前述地位的支撐因素。儘管如此，新光人壽略低於平均水準的營運績效表現歷史紀錄在一定程度上抵銷了該公司在規模上為其帶來的優勢。中華信評認為，未來一至二年新光人壽的營運績效表現將維持在略低於國內平均表現的水準。由於外匯成本上漲、投資收益率降



低、且投資績效表現較為低落，新光人壽的稅前盈餘已在 2020 年時滑落至自 2017 年來的最低點。新光人壽逐漸衰退的績效表現部分係因該公司所能從事的海外投資上限，在國內主管機關於 2020 年 9 月對其進行裁罰後已經降低。

未來一至二年，新光金控集團用以將其財務風險結構維持在普通水準的資本緩衝空間恐將更為微薄，此係反映：中華信評評估認為，新光人壽的資產負債表可能會因潛在的市場波動以及較緩慢的資本產生速度而在同一期間內劇烈波動。就台灣壽險業者的股票投資部位占比高於其亞太區同業來看，一如台灣大多數的壽險業者，新光人壽較容易受到全球資本市場波動的影響。與此同時，中華信評認為，外匯曝險部位為新光人壽資本與獲利的潛在波動因素。持續的外匯波動為新光人壽的資本增添了額外的波動性，並可能因此為其整體財務風險結構帶來壓力。雖然新光人壽已採取了主動的避險策略，但中華信評認為，該公司仍需要一段時間之後方能透過穩定的海外投資績效來印證其相關外匯風險已穩定緩和至可管理的水準。

中華信評認為，儘管新光銀行與元富證券均擁有穩健的資本水準，但新光金控集團中等的獲利能力，以及因新光人壽投資槓桿比偏高而易受投資市場波動影響的特性，均使該金控集團的資本強度受限。

中華信評認為，新光金控集團取得資本的管道良好而通暢，該金控集團以往透過向市場籌資與舉債方式將資金挹注至其核心子公司的紀錄良好。新光人壽應能持續產生足夠的利潤，以吸收未來一年新光金控流通在外之債務發行的利息費用。新光金控 2021 年 6 月初宣布其將進行金額為新台幣 85 億元的現金增資，並挹注於新光人壽，以提升前述公司的資本實力。由於該增資計畫接下來的股票發行時間仍具不確定性，中華信評並未將前述增資計畫中尚未到位的金額納入該集團的基本情境假設中。中華信評認為，新光人壽主動的資本管理政策與減緩成長步調的規劃為其資本與獲利的主要支撐因素。

中華信評亦在評估後認為，新光金控集團擁有允當的流動性管理與相當高的流動性資產部位，能在市場與經濟情勢溫和受壓的情況下持續為該金控集團整體強健的流動性結構提供支撐。中華信評認為，新光金控以非合併基礎計算的雙重槓桿比仍在其可管理的範圍內（2021 年 4 月底時約為 106%。）。雙重槓桿比係指母公司對其所有子公司的股權投資部位對其總股東權益之比值。中華信評認為，新光金控將可維持允當的流動性資產以支應即將到期的短期負債。儘管新光金控的流動性覆蓋率並未有明顯改善，中華信評認為該金控公司擁有充裕的信用額度與現金部位足以支應其流動性需求。

中華信評認為，就新光金控集團目前的風險結構而言，新光金控的風險管理機制允當。新光金控集團實施了一套適用全集團的市場風險整合與管理以及資產的評價機制；該機制的實施使新光金控集團得以透過即時基礎的系統，統整並監督全體金控集團的市場曝險程度。至於諸如信用風險與保險風險等其它主要風險，目前則是由子公司層級各自負責，且中華信評認為其子公司採取的管理措施堪稱妥當。新光金控集團仍在持續努力發展一套更為穩健的風險評估系統，使其能在合併基礎上進行對其它主要風險因素的評估；惟要實現不同風險的整合成效，仍需要一段時間。另外，新光金控會在必要時主動參與子公司層級的風險控管流程；同時，該金控公司亦會對整體金控集團的合併曝險部位頻繁地進行檢視。

表 1 | 圖表下載

新光金融控股股份有限公司重要財務數據 (年度截至 12 月 31 日止)

(新台幣百萬元)	2020	2019	2018	2017	2016
調整後資產	4,354,789	3,978,799	3,646,132	3,382,053	3,155,338
客戶放款(毛額)	802,339	763,216	734,257	704,631	696,180
調整後普通股股東權益	226,169	175,425	157,332	162,809	155,109
營業收入	268,196	276,732	255,066	237,242	234,437
非利息費用	26,964	27,009	25,697	24,318	23,048
核心獲利	14,519	16,322	12,574	11,246	5,585

NT\$--New Taiwan dollar.

表 2 | 圖表下載

新光金融控股股份有限公司營運狀況 (年度截至 12 月 31 日止)

(%)	2020	2019	2018	2017	2016
放款業務市占率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
存款業務市占率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
股東權益報酬率	6.6	9.8	6.8	8.0	4.2

N/A—不適用。

表 3 | 圖表下載

新光金融控股股份有限公司資本與獲利水準 (年度截至 12 月 31 日止)

(%)	2020	2019	2018	2017	2016
調整後普通股股東權益／總調整後資本	94.6	96.2	98.4	100.0	100.0
雙重槓桿比率	106.3	106.5	108.0	108.6	109.7
淨利息收益／營業收入	37.4	38.0	38.2	37.3	34.8
手續費收入／營業收入	(0.8)	(2.4)	(2.4)	(2.7)	(3.9)
市場敏感性相關收入／營業收入	8.8	6.1	5.9	4.4	1.2
營業費用／營業收入	10.1	9.8	10.1	10.3	9.8
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	5.8	6.5	6.5	6.5	6.9
核心獲利／平均管理中資產	0.3	0.4	0.4	0.3	0.2

表 4 | 圖表下載

新光金融控股股份有限公司風險部位 (年度截至 12 月 31 日止)

(%)	2020	2019	2018	2017	2016
客戶放款成長率	5.1	3.9	4.2	1.2	1.4
總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)	19.3	22.7	23.2	20.8	20.4
淨壞帳打銷金額／平均客戶放款	(0.0)	0.1	0.2	0.1	0.1
不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
放款損失準備／不良資產毛額	723.1	693.3	689.2	565.5	582.5

表 5 | 圖表下載

新光金融控股股份有限公司資金來源與流動性（年度截至 12 月 31 日止）

(%)	2020	2019	2018	2017	2016
核心存款占總資金來源比重	88.3	87.3	86.5	87.4	88.5
客戶放款淨額對客戶存款比率	94.5	97.8	102.5	101.6	104.8
長期資金來源比率	95.4	94.4	93.6	94.5	95.2
穩定資金來源比率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
短期躉售型資金來源占資金來源比重	5.8	6.9	7.6	6.5	5.6
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數 (x)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	44.1	51.3	54.6	51.9	48.8

N/A—不適用。

相關準則

- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- General Criteria: Methodology For National And Regional Scale Credit Ratings - June 25, 2018
- General Criteria: Group Rating Methodology - July 01, 2019
- Criteria | Insurance | General: Insurers Rating Methodology - July 01, 2019
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings - February 16, 2011
- Criteria | Insurance | General: Refined Methodology And Assumptions For Analyzing Insurer Capital Adequacy Using The Risk-Based Insurance Capital Model - June 07, 2010

相關研究

- 中華信評信用評等等級定義 – August 10, 2020

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com) 網站。)

評等表（截至 July 7, 2021）

新光金融控股股份有限公司	
發行體信用評等	twA+/負向 twA-1
發行體信用評等歷史	
2020/05/29	twA+/負向/twA-1
2013/05/29	twA+/穩定/twA-1

(中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。)

著作權 © 2021 中華信評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情况下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)（免費）與 [rrs.taiwanratings.com.tw](http://rrs.taiwanratings.com.tw)（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

## 附件十

證券承銷商、發行公司及其相關人員等  
不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

## 聲明書

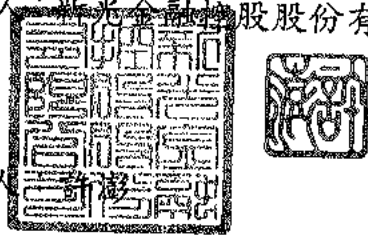
本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此致

金融監督管理委員會

發行人：新光金融控股股份有限公司

負責人



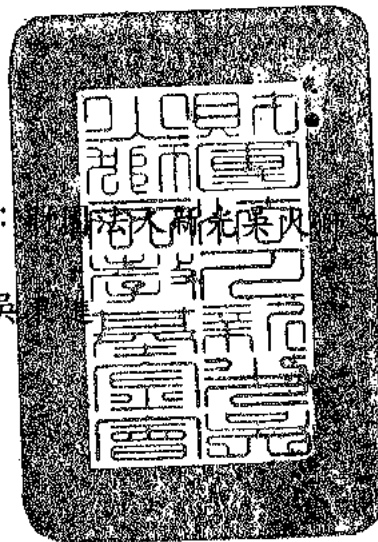
中華民國一一〇年六月十七日

## 聲明書

本基金會擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：吳清華

負責人：吳清華



教基金會



中華民國一一〇年九月十七日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財團法人新光吳火獅文教基金會

法人董事代表人：許澎



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日



## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財團法人新光吳火獅文教基金會

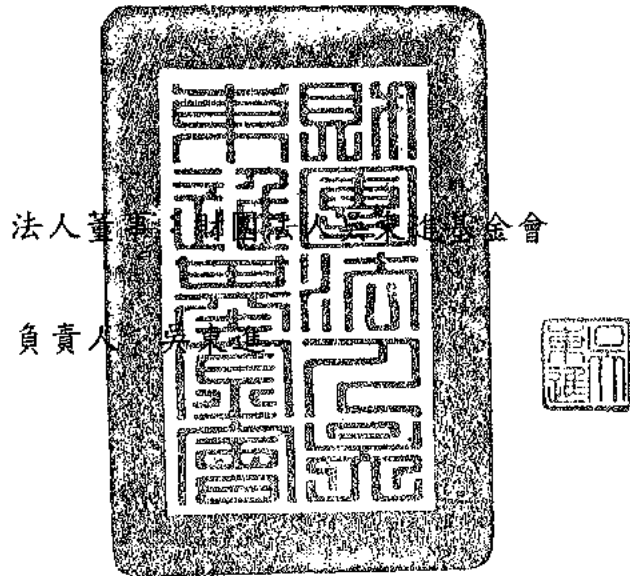
法人董事代表人：李增昌



中華民國一一〇年八月十七日

## 聲明書

本基金會擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



中華民國一一〇年九月十七日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財團法人吳東進基金會

法人董事代表人：邱德成



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本公司擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新光三越百貨股份有限公司

負責人：村上英之



中華民國一一〇年九月十七日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新光三越百貨股份有限公司

法人董事代表人：葉雲萬



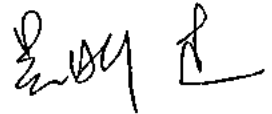
中 華 民 國 一 一 〇 年 九 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新光三越百貨股份有限公司

法人董事代表人：吳昕達



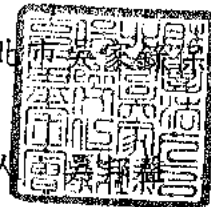
中華民國一一〇年 8 月 19 日

## 聲明書

本基金會及本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事及其代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財團法人台北市家庭教育基金會

負責人暨法人董事代表人



中華民國一一〇年六月十七日

## 聲明書

本公司擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新柏股份有限公司

負責人：吳東勝



中華民國一一〇年八月十七日



## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新柏股份有限公司



法人董事代表人：洪士琪



中 華 民 國 一 一 〇 年 亥 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新柏股份有限公司

法人董事代表人：吳東明



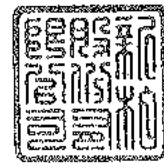
中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新柏股份有限公司

法人董事代表人：林伯翰

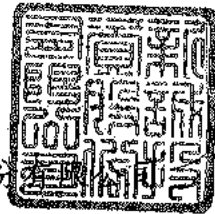


中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本公司擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新誠投資股份



負責人：許嫻嫻



中 華 民 國 一 一 〇 年 九 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之法人董事代表人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：新誠投資股份有限公司

法人董事代表人：吳敏暉



中華民國一一〇年九月十七日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：蘇啟明

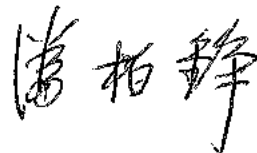


中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事：潘柏錚



中 華 民 國 一 一 〇 年 八 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：林美花

林美花

中 華 民 國 一 一 〇 年 九 月 廿 七 日



## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：許永明

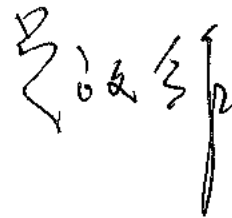


中 華 民 國 一 一 〇 年 久 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之獨立董事，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：吳啟銘

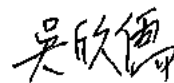


中華民國一一〇年 5 月 24 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之總經理，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

總經理：吳欣儒

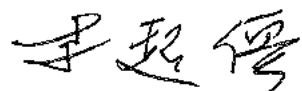


中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之財務部門主管，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務部門主管：李超儒

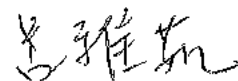


中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之會計部門主管本人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計部門主管：呂雅茹



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之經理人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經理人：劉信成



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 廿 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之受僱人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

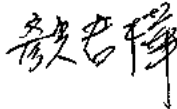
聲明人：呂佩君



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之受僱人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。


聲明人：顏君樺 

中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日



## 聲明書

本人擔任新光金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」)之受僱人，於該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予該公司及該公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與該公司申報募集與發行一一〇年度現金增資發行普通股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：鄭淳彥 

中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 廿 七 日

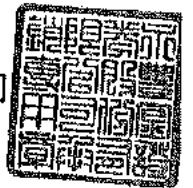
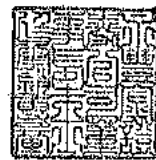
## 聲明書

本公司受新光金融控股股份有限公司（下稱新光金公司）委託，擔任新光金公司募集與發行一一〇年現金增資發行普通股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、新光金公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

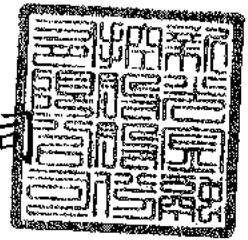
證券承銷商：永豐金證券股份有限公司

負責人：朱士廷



中 華 民 國 一 一 〇 年 六 月 十 七 日

新光金融控股股份有限公司



董事長：許澎

