新光金融控股股份有限公司

股票代號：2888

Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.

公 開 說 明 書

(一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股)

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：一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股。

(一)新股來源：現金增資。

(二)新股種類：記名式普通股暨甲種特別股，**每股面額新臺幣壹拾元整**。

(三)新股股數：普通股340,000,000股；甲種特別股75,000,000股

(四)新股金額：新臺幣4,150,000仟元整。

(五)發行條件：

1.普通股

(1)本次辦理現金增資發行新股 340,000 仟股，**每股面額新臺幣 10 元整**，發行價格為每股新臺幣 8.6 元，預計共可募集金額為新臺幣 2,924,000 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 51,000 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 34,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷。其餘 75%，計 255,000 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。

2.甲種特別股

(1)本次辦理現金增資發行甲種特別股 75,000 仟股，**每股面額新臺幣 10 元整**，發行價格為每股新臺幣 45 元，預計共可募集金額為新臺幣 3,375,000 仟元。

(2)本次現金增資發行特別股依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股 15%，計 11,250 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 7,500 仟股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘 75%，計 56,250 仟股，由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。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認購。

(3)本次現金增資發行甲種特別股之權利義務：

①甲種特別股股息率(年率)為 3.8%(七年期 IRS 利率 0.72%+3.08%)，按每股發行價格計算。又七年期 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除依本項第④款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。

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。

⑤甲種特別股股東除依本項第①款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。

⑥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。

⑦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。

⑧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。

⑨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。

⑩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。

⑪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。

(六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股之10%，(普通股34,000仟股；甲種特別股計7,500仟股)，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 111 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、本公司股票面額：每股新臺幣壹拾元。

十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 http://mops.twse.com.tw

本公司網址 http://www.skfh.com.tw

新光金融控股股份有限公司 編製

中 華 民 國 一 〇 八 年 九 月 二 日 刊 印

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	19.80%
盈餘轉增資	23,595,565	19.24%
現金增資	42,788,662	34.90%
轉換公司債及合併股份轉換	32,938,630	26.87%
庫藏股減資	(989,070)	(0.81%)
合計	122,603,941	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　：凱基證券股份有限公司　　網址：http://www.kgi.com.tw

地　址　：台北市中山區明水路 700 號 3 樓　　電話：(02)2181-8888

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：台北市信義路五段 7 號 49 樓　　電話：(02)8722-5800

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：李紀珠　　聯絡電話：(02)2389-5858

職　　稱：副董事長　　電子郵件信箱：ir@skfh.com.tw

代理發言人姓名：徐順鋆　　聯絡電話：(02)2389-5858

職　　稱：資深副總經理　　電子郵件信箱：ir@skfh.com.tw

代理發言人姓名：李超儒　　聯絡電話：(02)2389-5858

職　　稱：資深協理　　電子郵件信箱：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：122,603,941 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：http://www.skfh.com.tw	

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　吳東進 總經理　黃敏義代理	發言人：副董事長　李紀珠	代理發言人：資深副總經理　徐順鋆 資深協理　李超儒

股票過戶機構：元富證券股份有限公司股務代理部 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：http://www.masterlink.com.tw
股票承銷機構：凱基證券股份有限公司 地址：台北市中山區明水路 700 號 3 樓	電話：(02)2181-8888 網址：http://www.kgi.com.tw
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：https://www.skbank.com.tw
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：http://www.deloitte.com.tw
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：http://www.dragon-law.com.tw
信用評等機構：中華信用評等股份有限公司 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓	電話：(02) 8722-5800 網址：http://www.taiwanratings.com
最近一次經信用評等日期：108 年 5 月 29 日　評等標的：新光金控　評等結果：twA+	

董事選任日期：106 年 6 月 16 日　任期：3 年	監察人選任日期：不適用
全體董事持股比率：8.58%(108 年 7 月 19 日)	全體監察人持股比率：不適用
董事、監察人持股比例：8.58%(108 年 7 月 19 日)	持股前二十名股東及其持股比例：27.38%（108/7/19）

職稱	姓名	持股比例	姓名	持股比例
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳東進	0.00%	新光醫療財團法人	4.28%
副董事長	財團法人吳東進基金會 代表人：李紀珠	0.01%	新光三越百貨股份有限公司	4.03%
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳敏暐	0.00%	新勝股份有限公司	3.49%
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	1.98%
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	4.03%	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	1.45%
董事	新勝股份有限公司 代表人：林伯翰	3.49%	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	1.39%
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士琪	3.49%	新光合成纖維股份有限公司	1.19%
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東明	3.49%	聯誠投資開發股份有限公司	0.99%
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：註	0.24%	新光海洋企業股份有限公司	0.97%
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳欣儒	0.00%	家邦投資股份有限公司	0.92%
董事	匯豐投資股份有限公司 代表人：蘇啟明	0.36%	王田毛紡股份有限公司	0.89%
董事	東興投資股份有限公司 代表人：吳東興	0.38%	新光人壽保險（股）員工退休基金管理委員	0.85%
獨立董事	李正義	0.00%	台灣新光保全股份有限公司	0.84%
獨立董事	李勝彥	0.00%	林高煌	0.78%
獨立董事	林美花	0.00%	美商摩根大通銀行託管政府退休金投資專戶	0.65%

職稱	姓名	持股比例	姓名	持股比例
			渣打營業部託管歐洲瑞士信貸證券公司投資	0.58%
			花旗臺灣託管新加坡政府投資專戶	0.55%
			彰化商業銀行股份有限公司	0.52%
			花旗託管波露寧發展國家基金公司專戶	0.52%
			渣打託管ｉＳｈａｒｅｓ新興市場ＥＴＦ	0.51%

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	44
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	108 年 6 月 30 日	107 年度	參閱本文之頁次
資產總額(仟元)	3,870,490,552	3,648,467,252	第 125 至 127 頁
負債總額(仟元)	3,684,020,084	3,503,851,532	
淨收益(仟元)	136,170,389	252,859,691	
稅前純益(仟元)	12,605,351	11,034,716	
每股盈餘(元)	0.87	0.89	
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 111 頁	
本次公開說明書刊印日期：108 年 9 月 2 日		刊印目的：現金增資發行普通股暨甲種特別股	
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無			

註：進賢投資股份有限公司原代表人彭雪芬女士於108年5月1日辭任，尚未指派代表人。

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(註 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	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率(%)		100%	100%	100%	100%	100%	100%
收益及獲利狀況：							
106 年度	合併營業收入/淨收益(仟元)	374,664,896	15,437,386	221,470	68,720	321,736	4,920,133
	占金融控股公司收益比重(%)	157.94%(註 2)	6.51%	0.09%	0.03%	0.14%	2.07%
	合併稅前純益(仟元)	4,533,963	4,865,548	34,532	55,285	67,060	1,069,915
	基本每股盈餘(元)	1.19	1.04	0.76	0.31	55.66	0.60
107 年度	合併營業收入/淨收益(仟元)	405,394,347	16,112,308	240,328	76,448	340,742	5,084,587
	占金融控股公司收益比重(%)	160.32%(註 2)	6.37%	0.10%	0.03%	0.13%	2.01%
	合併稅前純益(仟元)	4,167,227	6,234,927	25,503	67,271	71,243	872,216
	基本每股盈餘(元)	0.90	1.32	0.48	0.41	56.99	0.53

註 1：子公司新壽綜合證券股份有限公司辦理清算程序中，另子公司臺灣新光保險經紀人股份有限公司已於 7 月份清算完結，故無列示。

註 2：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..... 16
四、資本及股份..... 32
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形..... 40
六、公司債(含海外公司債)辦理情形..... 40
七、特別股辦理情形..... 42
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形..... 42
九、員工認股權憑證辦理情形..... 43
十、限制員工權利新股辦理情形..... 43
十一、併購辦理情形..... 43
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形..... 43
貳、營運概況..... 44
一、公司之經營..... 44
二、不動產及設備及其他不動產..... 89
三、轉投資事業..... 95
四、重要契約..... 98
參、發行計畫及執行情形..... 100
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..... 100
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..... 111
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項..... 124
四、本次併購發行新股應記載事項..... 124
肆、財務概況..... 125
一、最近五年度簡明財務資料..... 125
二、財務報告..... 135
三、財務概況其他重要事項..... 135
四、財務狀況及經營結果檢討分析..... 136
伍、特別記載事項..... 139
一、內部控制制度執行狀況..... 139
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..... 139
三、證券承銷商評估總結意見..... 139
四、律師法律意見書..... 139
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見..... 139
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..... 139

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 139
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形..... 139
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..... 154
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書..... 154
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..... 154
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..... 154
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..... 154
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..... 154
十五、其他必要補充說明事項..... 154
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..... 154
十七、公司治理運作情形..... 155
陸、重要決議及公司章程..... 183
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文..... 183
二、公司章程及盈餘分配表..... 183

附件

附件一：104年度第一期無擔保普通公司債發行辦法
附件二：106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
附件五：108年度現金增資普通股承銷價格計算書
附件六：108年度現金增資甲種特別股承銷價格計算書
附件七：106年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件八：107年度合併財務報告暨會計師查核報告
附件九：108年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
附件十：新光金融控股股份有限公司評等報告
附件十一：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	壢新分行	(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)台中市中區中華路一段 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

單位	名稱	電話	地址
99	小港分行	(07)8025588	(812)高雄市小港區漢民路 292 號
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

單位	名稱	電話	地址
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
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，於 95 年開始於市場取得元富證券股權，而考量資源配置的效率

性，更於 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。

新光金控於民國 107 年 4 月 24 日召開董事會，決議通過發行新股，以股份轉換方式，將元富證券納為新光金控持股百分之百之子公司。由新光金控發行普通股予除新光金控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新光金控持有普通股之股份對價。本交易及股份轉換業已於 107 年 10 月 1 日股份轉換基準日完成。

新光金控金融版圖完整，旗下子公司提供壽險、銀行、證券、基金及產險等商品及服務，透過新光人壽遍佈全國的 325 個分支機構、新光銀行國內 105 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之合資保險公司於 98 年 4 月正式營運，總部設於北京，並於海南、陝西以及江蘇設立三家省級分公司。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，此外，107 年與福建省投資開發集團簽訂合作備忘錄，規劃設立合資證券公司。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

近期聯準會官員擔憂全球經濟衰退及美國通膨趨緩，Fed 自 108 年 8 月起調降利率 1 碼，雖不利於銀行業之利差，但台美利差縮小有助於外匯避險成本下降；台灣政府推動「新南向政策推動計畫」，透過政府及民間企業團體的資源與力量，期望與東協、南亞及紐澳等國家，創造互利共贏的新合作模式；另，配合政府政策扶植五加二新創重點產業及公共投資，金管會開放保險業資金投資證券商轉投資之國內私募股權基金。本集團業務發展、投資配置及商品開發已著手因應，期為本集團獲利帶來正面助益。金管會為因應銀行數位化服務之

發展趨勢，並鼓勵金融創新，深化金融普及與滿足消費需求，將開放純網銀之設立，本集團亦不缺席此市場。

而金管會爲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。104 年版之 IFRS 9「金融工具」於 107 年 1 月 1 日取代原先 IAS 39「金融工具：認列與衡量」之規定。為因應國際會計準則 IFRS9「金融工具」於 107 年 1 月 1 日之全面施行，本公司依金管會規定保險業在 IFRS17「保險合約」生效前，採行覆蓋法做為緩衝。

(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

美國貿易代表署發布將於 2019 年 5 月 9 日刊登聯邦公報之內容,自 5 月 10 日起對 2,000 億美元之中國大陸產品關稅，由加徵 10%調升至 25%，連續採行一連串的貿易措施，除希望降低美國對進口產品之依賴、強化「美國製造」以帶動就業，導致貿戰場從太陽能模板、航空、汽車產品及零組件、鋼鐵及鋁產品、石化產品、工具機，延伸至 5G 及半導體等高科技領域，為其帶來極大不確定性。

惟臺灣為小型高度開放經濟體，根據 WTO 及 OECD 共同開發的「貿易加值資料庫(TiVA)」統計台灣在全球價值鏈參與程度高達 67.6%，高度參與全球製造業供應鏈體系，易受全球景氣波動與單一產業景氣榮枯影響，而美中臺產業關係緊密，美中貿易對峙僵持不下，恐牽動臺灣廠商全球布局規劃，長期貿易戰下將對全球金融市場造成動盪。另長期貿易戰下對匯率和利率的影響，也將燃燒到貨幣戰，中國大陸以人民幣貶值來因應，造成各國貿易條件改變及全球資金流動，金融業資金遍及各國股市及債市，貿易戰造成的金融紊亂，勢必加強海外資產避險，造成避險成本壓力升高。中美相互貿易制裁清單中主要為民生用品，物價上漲預期心理造成通貨膨脹，加速美國聯準會升息腳步，使得短期及長期利差縮小，進而影響投資市場動盪。

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，本集團已著手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

面對台灣金融控股公司之競爭，本公司過去以壽險及銀行為雙核心經營，今年納入元富證券子公司後，將建構三核心事業，以提供全方位金融服務，發揮金控綜效，擴大客戶基礎，積極拓展市場佔有率，以提升營運效益。

未來國內成長方面，本公司善用集團龐大客戶群，並透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，強化產品設計及整合行銷通路，提高客戶滲透率，厚植集團核心競爭力。另，面對數位金融創新時代，本公司亦積極拓展數位金融市場，參與純網銀投資。

國外成長方面，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；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。

(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、金控風險控管長擔任召集人、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。

(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，提升對客戶之服務品質。

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(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，且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

本公司與元富證券股份有限公司(股票代碼：2856，以下簡稱「元富證券」已分別於 107 年 4 月 24 日召開董事會及 107 年 6 月 8 日召開股東會決議通過股份轉換暨簽署之股份轉換契約案，本公司以發行新股以股份轉換方式將元富證券納為本公司持股百分之百之子公司，並由本公司繼續上市，元富證券則於股份轉換完成後下市，換股比例為除本公司以外之其餘元富證券股東每 1 股普通股換發本公司 0.96 股普通股(1:0.96)，考慮本公司流通在外無擔保轉換

公司債轉換影響後，依股份轉換契約調整換股比例為元富證券每 1 股普通股股份換發本公司 0.9890 股普通股股份，轉換基準日為 107 年 10 月 1 日。

此併購案，本公司於事前業已充分評估，並由本公司審計委員會(第二屆第十一次)通過委任之信佑聯合會計師事務所黃惠英會計師，就本案換股比例之合理性出具意見書，希冀透過本股份轉換案將元富證券納為百分之百持股之子公司，以建構完整之保險、銀行、證券三核心事業，將有利於強化本公司之市場地位。同時藉由取得實質控制權，整合各子公司商品跨售及業務合作，擴大客戶金融服務，極大化組織及業務整合效益，以提升綜合營運績效；更進一步可加強雙方海外及大陸市場之布局及業務拓展，提升本公司獲利能力，對股東權益產生正面效益，且在業務範疇多角化經營下，將有助於降低投資風險。

A.併購之預期效益：(A)擴展業務範疇，分散業務集中風險；(B)增加營業網點，拓展行銷通路；(C)擴大經營範圍，提升市場佔有率；(D)建構最適經濟規模，降低營運成本；(E)強化組織結構，提升管理效率。

B.可能產生之風險：(A)併購前的風險：資訊不對稱風險、政策法規風險、跨國法律風險、投資報酬風險等；(B)併購中的風險：定價風險、資金財務風險等；(C)併購後的風險：整合(人事、文化、管理、經營)風險、總體經濟及產業環境風險等。

C.因應措施：(A)建立有效之資訊蒐集，分析了解市場現狀及公司成長機會；(B)進行實地查核，辨認企業的關鍵價值及了解可能的障礙及機會；(C)由跨公司專案委員會處理重大議題，定義並深植欲建立的企業文化；(D)建立留住主要員工之獎酬制度；(E)成立合併專案行動辦公室/功能別之整合小組，快速進行整合後，定義綜效目標與里程碑，並建立有效的追蹤監督機制。

(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。

(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，各子公司並建置充分安全防護與緊急備援措施，可充份掌握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，制度上提供金融機構擴大經營規模及跨足其他金融業務的機會，提供客戶多元化的金融商品與服務。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(106 年度)			中華信評(107 年度)			中華信評(108 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+	穩定	-	twA+	穩定
新光人壽	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定
新光銀行	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定
元富證券	-	twA	穩定	-	twA+	穩定	-	twA+	穩定

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

本公司長期推動慈善公益事業，透過整合子公司旗下「財團法人新光人壽獎助學金基金會」、「財團法人新光人壽慈善基金會」及「財團法人新光銀行文教基金會」與關係企業各界資源，以策略性慈善方案與創新思維，積極投入公益志業，並發揮合作共好的精神，與利害關係人建立良好的溝通與互動，致力於推動環境保護，熱心公益慈善，傳承文化教育，獎助青年學子，重視生態環境，關懷員工福利，以實際的行動，善盡企業社會責任，創造企業的永續價值。100 年起已連續六年編製「新光金控企業社會責任報告書」，以清楚揭露本公司企業社會責任各項執行情形及成效，106 年獲得《天下雜誌》評選為「天下企業公民獎 TOP50」。未來本公司與各子公司仍將貫徹此經營理念，以開創永續成長之金融版圖，維護本公司良好形象。

(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，自 106 年度起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。惟本公司之從屬公司元富證券股份有限公司其轉投資子公司元富期貨股份有限公司目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件標的金額較大者如下：

子公司元富證券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，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，本案不得上訴第三審，確定在案；民事部分，臺北地方法院於 107 年 11 月 30 日認杜君之主張無理由，判決駁回，杜君不服聲明上訴並聲請訴訟救助，經高等法院駁回，杜君目前提出抗告中，但該或有負債對本公司股東權益及證券價格應無重大影響。

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	負責金控公司及子公司風險管理運作系統之建構、整體經營風險辨識、風險衡量、風險管理策略擬定與執行、以及後續管理績效評估追蹤。
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、企業社會責任及永續經營之推動、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、股東股務作業、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	專責法令遵循制度之規劃、執行及防制洗錢與打擊資恐相關業務。
十一、法務室	專責法律諮詢、法律問題研究，及訴訟、非訟案件之處理。
十二、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。
十三、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。

(二)關係企業圖

日期：108 年 6 月 30 日

註 1：董事會於 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，惟至 108 年 3 月 31 日尚未完成清算程序。

註 2：董事會於 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，後於 108 年 7 月清算完結。

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

註 5：原係以金控法第四條定義之子公司而非以公司法定義，惟已於 107 年 10 月 1 日完成增資發行新股收購元富證券股份有限公司，股份轉換後元富證券將成為新光金控 100%持有之子公司。

註 6：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％）、元富證券（英屬維京群島）有限公司（100％）、元富保險代理人股份有限公司（100％）、元富創業投資管理顧問股份有限公司（100％）、元富創業投資股份有限公司（100％）、元富證券（香港）有限公司（100％）、元富投資顧問（天津）有限公司（100％）、元富代理人（香港）有限公司（99.99％）、元富創新創業投資管理（天津）有限公司（100%）、元富證創業投資（天津）有限公司（100%）。

註 7：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。

新光金控關係企業圖說明

108 年 6 月 30 日

投資公司名稱	子公司名稱	投資金額（仟元）	持股	
			股數(仟股)	比例
新光金融控股(股)公司	新光人壽保險(股)公司	90,016,410	5,797,561	100%
新光金融控股(股)公司	新壽綜合證券(股)公司	-		(註 1)
新光金融控股(股)公司	臺灣新光商業銀行(股)公司	32,278,880	4,111,942	100%
新光金融控股(股)公司	臺灣新光保險經紀人(股)公司	-		(註 2)
新光金融控股(股)公司	新光證券投資信託(股)公司	2,075,862	40,000	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	155,000	100%
新光金融控股(股)公司	新光金保險代理人(股)公司	7,724	1,000	100%
新光金融控股(股)公司	元富證券(股)有限公司(註 5)	19,223,684	1,609,610	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	36,007	72.01%
臺灣新光商業銀行(股)公司	新富保險代理人股份有限公司(註 3)	2,060	4,000	100%
臺灣新光商業銀行(股)公司	新光行銷(股)公司	9,940	4,970	49.70%
新富保險代理人股份有限公司	新光行銷(股)公司	10,060	5,030	50.30%
元富證券(股)有限公司	元富期貨(股)公司	710,308	70,000	100%
元富證券(股)有限公司	元富證券投資顧問(股)公司	302,163	30,000	100%
元富證券(股)有限公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	501,932	17	100%
元富證券(股)有限公司	元富保險代理人(股)公司	5,000	500	100%
元富證券(股)有限公司	元富創業投資(股)公司	829,200	82,920	100%
元富證券(股)有限公司	元富創業投資管理顧問(股)公司	29,500	2,950	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	12,000	99.99%
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(註 4)	13,774	-	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	15	99.99%
元富證券(股)有限公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	50,450	-	100%
元富證券(股)有限公司	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	30,010	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 1：新壽綜合證券公司截至 108 年 3 月 31 日止尚在進行清算程序中。

註 2：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，後於 108 年 7 月清算完結。

註 3：新光銀保險代理人股份有限公司已於 106 年 5 月 19 日經董事會決議通過變更公司名稱為新富保險代理人股份有限公司。

註 4：上海元富投資顧問有限公司已於 105 年 4 月 4 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 5：本公司已於 107 年 10 月 1 日完成增資發行新股取得元富證券股份有限公司之股份，股份轉換後元富證券已成為新光金控 100%持有之子公司。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

108 年 6 月 30 日

職 稱	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	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		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職 稱	姓 名	關 係
代理總經理	中華民國	黃敏義	男	107.03.17	413,769	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江大學管理科學所	新光銀行監察人 新光人壽首席副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	徐順鋆	男	100.01.01	63,640	0.00%	63	0.00%	0	0.00%	東吳大學會計系	新光銀行董事 新光金國際創投監察人 新壽公寓大廈管理維護監察人	無	無	無
資深副總經理	中華民國	劉信成	男	106.08.30	30,432	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	逢甲大學保研所	新光人壽資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	邱立權	男	108.05.01	3,736	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學企業管理所	新光人壽資深副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	吳欣儒	女	101.03.23	240,354	0.00%	2,224	0.00%	0	0.00%	哥倫比亞大學商學院企管研究所	新光金控董事 新光人壽董事 新光銀行董事兼副董事長	無	無	無
副總經理	中華民國	鄭詩議	男	104.10.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學商用數學系	元富證券董事 新光金國際創投董事長兼總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	謝一中	男	102.12.24	2,272	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國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
總 稽 核	中華民國	張弘杰	男	106.11.01	299,248	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碩士	無	無	無	無
資 訊 長	中華民國	章光祖	男	103.08.09	121,955	0.00%	1,898	0.00%	0	0.00%	輔仁大學應用數學系	新光銀行資訊長	無	無	無
風控長	中華民國	林劭杰	男	108.01.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	政治大學財務管理學所	新光人壽風控長	無	無	無
法務長	中華民國	簡維能	男	104.01.01	642,117	0.01%	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
總機構法令遵循主管	中華民國	高全國	男	107.10.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學法律研究所	新光人壽總機構法令遵循主管	無	無	無
資深協理	中華民國	李超儒	男	105.01.01	10,144	0.00%	2,727	0.00%	0	0.00%	喬治城大學企管研究所	新光人壽資深協理 代理發言人	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%	政治大學保險學系	新光人壽資深協理	無	無	無
部資深協理	中華民國	洪明達	男	108.06.01	287	0.00%	96	0.00%	0	0.00%	台灣大學法律系	新光銀行資深協理	無	無	無

職 稱	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	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		
					股數	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	徐亦翠	女	107.01.01	56,256	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中興大學會計系	無	無	無	無
部資深協理	中華民國	林滄海	男	107.04.01	21,199	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	南開大學經濟所	新光金國際創投董事 新光(蘇州)融資租賃有限公司董事	無	無	無
協 理	中華民國	項程文	男	103.01.01	1,015	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台灣大學法律系	無	無	無	無
協 理	中華民國	劉家炤	男	106.07.01	9,545	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	輔仁大學企管系	無	無	無	無
協 理	中華民國	呂雅茹	女	108.01.01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	中正大學財務金融系	無	無	無	無

(四)董事及監察人(本公司以審計委員會取代監察人之職能，故監察人相關項目不適用)

1.董事(含獨立董事)資料

108 年 6 月 30 日

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	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、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	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	財團法人新光吳火獅文教基金會	男	中華民國	94.06.10	106.06.16	三年	101,276	0.00%	102,734	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	日本早稻田大學商學部	註 1	董事	吳欣儒	父女
	代表人：吳東進						38,858,322	0.38%	39,417,926	0.32%	8,903	0.00%	0	0.00%					
副董事長	財團法人吳東進基金會	女	中華民國	106.06.16	106.06.16	三年	956,118	0.01%	969,887	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學經濟研究所博士	註 2	無	無	無
	代表人：李紀珠						0	0.00%	10,144	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	東興投資股份有限公司	男	中華民國	106.06.16	106.06.16	三年	45,729,877	0.45%	46,388,439	0.38%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學外文系	註 3	董事	吳東明	兄弟
	代表人：吳東興						808,555	0.01%	820,199	0.01%	259,058	0.00%	0	0.00%					
董事	新光三越百貨股份有限公司	男	中華民國	94.06.10	106.06.16	三年	487,397,776	4.77%	494,416,863	4.06%	0	0.00%	0	0.00%	東吳大學會計系	註 4	無	無	無
	代表人：葉雲萬						69,347	0.00%	70,345	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	新勝股份有限公司	男	中華民國	90.12.14	106.06.16	三年	422,030,844	4.13%	428,108,572	3.51%	0	0.00%	0	0.00%	美國沙淮納大學企管碩士	註 5	無	無	無
	代表人：洪士琪 (註 5)						78,640	0.01%	79,772	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	新勝股份有限公司	男	中華民國	90.12.14	106.06.16	三年	422,030,844	4.13%	428,108,572	3.51%	0	0.00%	0	0.00%	美國西伊利諾大學會計碩士	註 6	董事	吳東興	兄弟
	代表人：吳東明						12,330	0.00%	12,507	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	新勝股份有限公司	男	中華民國	90.12.14	106.06.16	三年	422,030,844	4.13%	428,108,572	3.51%	0	0.00%	0	0.00%	日本明治大學經營學碩士	註 7	無	無	無
	代表人：林伯翰						297,003	0.00%	301,280	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	進賢投資股份有限公司	註 8	註 8	90.12.14	106.06.16	三年	29,292,317	0.29%	29,714,160	0.24%	0	0.00%	0	0.00%	註 8	註 8	無	無	無
	代表人：註 8						註 8	註 8	註 8	註 8	註 8	註 8	註 8	註 8					
董事	新誠投資股份有限公司	女	中華民國	103.06.06	106.06.16	三年	263,346	0.00%	267,138	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國哥倫比亞大學商學院企管碩士	註 9	董事長	吳東進	父女
	代表人：吳欣儒						236,942	0.00%	240,354	0.00%	2,224	0.00%	0	0.00%					
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會	男	中華民國	94.06.10	106.06.16	三年	101,276	0.00%	102,734	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	淡江文理學院	註 10	無	無	無
	代表人：吳敏暐						0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%					
董事	匯豐投資股份有限公司	男	中華民國	90.12.14	106.06.16	三年	43,195,794	0.42%	43,817,863	0.36%	0	0.00%	0	0.00%	台北商專	註 11	無	無	無

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期	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、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
	代表人：蘇啟明						925,285	0.01%	938,610	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	新光人壽總經理				
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	男	中華民國	90.12.14	106.06.16	三年	8,673,409	0.08%	8,798,316	0.07%	0	0.00%	0	0.00%	美國南加大企管碩士	註 12	無	無	無
	代表人：吳邦聲						1,882,750	0.02%	1,909,863	0.02%	0	0.00%	0	0.00%					
獨立董事	李正義	男	中華民國	100.06.10	106.06.16	三年	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	臺灣大學經濟系	註 13	無	無	無
獨立董事	李勝彥	男	中華民國	103.06.06	106.06.16	三年	0	0.00%	2,000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國匹茲堡大學經濟學博士	註 14	無	無	無
獨立董事	林美花	女	中華民國	103.06.06	106.06.16	三年	33,773	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

註1：代表人吳東進兼任新光人壽保險(股)董事長、台灣新光實業（股）副董事長、王田毛紡（股）董事、新勝（股）董事、啟業化工（股）董事、新光三越百貨（股）董事、新光兆豐（股）副董事長、新光醫院董事長、新光吳氏基金會董事長、大台北寬頻網路（股）董事、東賢投資(股)董事、新誠投資(股)董事、欣隆天然氣(股)董事、進賢投資(股)董事、千島投資(股)董事、永光(股)董事、北投大飯店(股)董事、百勳投資(股)董事、新光農牧(股)董事、瑞祥投資(股)董事、東盈投資(股)董事、桂園投資(股)董事、東田投資(股)董事、儒盈實業(股)董事、新光樂活事業(股)副董事長、宏泰投資(股)董事、台北太陽能(股)董事、新光租賃(股)董事、新光人壽慈善基金會董事長、財團法人吳火獅文教基金會董事長、財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會董事長、尼加東方開發(股)董事、佳加投資(股)董事、東榮投資(股)董事、昶盛投資(股)董事、泰宇投資(股)董事、圓盛投資(股)董事、瑞進興業(股)董事、嘉佳投資(股)董事、福麟系統整合(股)董事、獻順實業(股)董事、新光紡織(股)董事、盈盈投資(股)董事、新光海洋(股)董事、同心園醫學基金會董事長、財團法人台灣新光保全文化藝術基金會董事長、財團法人新光銀行文教基金會董事長、財團法人台灣永續能源研究基金會董事、朋進(股)公司董事、朋達(股)公司董事、財團法人吳東進基金會董事長、新光人壽獎助學金基金會董事長、財團法人廣達夫醫學敦育促進基金會董事、東吳大學董事等職。

註2：代表人李紀珠兼任新光人壽保險(股)副董事長、玉山科技協會理事長、台灣傅爾布萊特學友會理事長等職。

註3：代表人吳東興兼任大台北區瓦斯(股)董事、王田毛紡股份有限公司董事、台灣新光實業(股)董事長、永光(股)董事、東興投資(股)董事長、法雅客(股)董事、財團法人新光三越文教基金會董事長、新光三越開發(股)董事長、新光兆豐(股)董事、新光農牧(股)董事、新利興業(股)董事、新勝(股)董事、瑞士大飯店(股)董事長、漢霖育樂(股)董事等職。

註4：代表人葉雲萬兼任新光人壽保險(股)董事、法雅客(股)董事、財團法人新光三越文教基金會董事、新光三越開發(股)董事、新緯實業(股)董事、康迅數位整合(股)董事等職。

註5：新勝於107.06.20改派代表人，由洪文棟改為洪士琪，洪士琪目前兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業（股）董事、新勝（股）董事長、王田毛紡（股）董事長、永光（股）董事、新光樂活事業(股)董事、秀姑巒育樂(股)董事長、麗花傳播(股)董事長、洪琪(股)董事等職。

註6：代表人吳東明兼任北投大飯店董事、新光海洋董事、新光兆豐監察人、王田毛紡董事、新光育樂監察人、新利興業董事長、福麟系統整合董事長、永光監察人、瑞士大飯店董事、欣運實業監察人、昕明實業董事長、昕沛實業監察人、寶順自動化董事、三福化工獨立董事、台榮產業獨立董事、台灣新光實業（股）董事、威摩科技董事長等職。

註7：代表人林伯翰兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事、新光樂活事業(股)董事長、新勝(股)董事、王田毛紡(股)董事、新光國際開發(股)董事長、新光國際投資(股)董事長、新光兆豐（股）董事、永光(股)董事、台灣新光不動產開發(股)董事長、豐澤國際(股)董事長等職。

註8：原代表人彭雪芬於108.5.1請辭，目前尚未改派。

註9：代表人吳欣儒(該席董事係以法人當選)兼任如圓企業董事長、欣欣天然氣董事、儒盈實業監察人、新光銀行董事、達爾膚生醫科技獨立董事、財團法人台灣永續能源研究基金會董事、財團法人商業發展研究院董事、新光人壽獎助學金基金會董事等職。

註10：代表人吳敏暐兼任台新租賃股份有限公司董事、巨崴投資股份有限公司董事、新科光電材料股份有限公司監察人、財團法人金廣福文教基金會董事、崇暐管理顧問董事長等職。

註11：代表人蘇啟明兼任新光人壽保險(股)駐會董事、新光人壽慈善基金會董事、北投大飯店（股）董事、永光（股）董事、會信實業(股)監察人、萬聯興業(股)監察人、映豐建設董事等職。

註12：代表人吳邦聲兼任新光人壽保險(股)董事、新光三越百貨董事、新光農牧(股)董事、新光育樂(股)董事、福麟系統整合董事、家閤實業董事、北投大飯店董事長、六福實業監察人、水美温泉浴室企業董事、財團法人台北市吳家錄保險文教基金會董事長、永光(股)董事、大台北區瓦斯(股)監察人、財團法人金廣福文教基金會董事、新光兆豐總經理、新光建設(股)董事等職。

註13：獨立董事李正義兼任台灣新光商業銀行(股)獨立董事、新海瓦斯獨立董事。

註14：獨立董事李勝彥兼任安心食品服務(股)公司獨立董事、大恭化學(股)公司獨立董事。

表一：新光金控法人股東之主要股東

108 年 4 月 16 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	財團法人不適用
財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	財團法人不適用
財團法人吳東進基金會	財團法人不適用
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（5.31%）、台灣新光保全（股）公司（3.98%）、新光紡織（股）公司（3.32%）、良木企業（股）公司（2.99%）、宏泰投資（股）公司（2.13%）、新光合成纖維(股)公司(1.96%)、百勳投資(股)公司(1.6%)、誼光保全(股)公司(1.19%)
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%)
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%）
進賢投資股份有限公司	濟真（股）公司(24.8%)、新誠投資（股）公司(25%)、博瑞（股）公司(24.6%)、慈情（股）公司(0.20%)、良岳投資（股）公司(25%)、嘉浩投資（股）公司(0.30%)、奕桓（股）公司(0.10%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.93%)、吳昕東(0.07%)
匯豐投資股份有限公司	蘇峻弘（31.26%）、蘇哲弘(31.26%)、蘇芳儀（5.031%）、蘇哲生（30.91%）、蘇啟明（0.108%）、蘇映菁（1.076%）

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

108 年 4 月 16 日

法人股東姓名	法人股東之主要股東
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ティングス(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%)
濟真股份有限公司	吳東賢(12.86%)、誠成(股)公司(25.61%)、誠謙(股)公司(24.27%)、孫若男(13.01%)、慈情(股)公司(18.25%)、吳昕恩(3%)、吳昕紘(3%)
宜廣實業股份有限公司	吳東昇(72.57%)、何幸樺(6.53%)、吳昕杰(9.4%)、吳昕岳(9.4%)、恆昇國際企業有限公司(0.07%)、廣昇國際企業有限公司(0.07%)、吳昭鋐(0.98%)、吳昭

法人股東姓名	法人股東之主要股東
	晨(0.98%)
聯穗企業股份有限公司	吳東權(7.8%)、吳東勝(16.99%)、魏麗芳(7.40%)、呂玫芬(13.49%)、吳昕桐(7.37%)、吳昕融(7.12%)、、吳王明瑛（7.18%）、吳昕諺（13.76%）、吳欣霓(2.43%)、吳昕懋（6.70%）、吳欣蓓（3.04%）、吳欣曄（3.04%）、吳昇騰(1.21%)
洪琪股份有限公司	洪世菁(10%)、林麗花(3.33%)、洪士琪(63.34%)、洪文棟(3.33%)、洪世凌(10%)、洪世欣(10%)
久秉實業股份有限公司	洪士傑(1.05%)、洪士鈞(5.56%)、洪陳淑瑩(61.19%)、陳守誠(33.25%)
嘉浩股份有限公司	吳東亮(89.71%)、彭雪芬(10.29%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.93%)、吳昕東(0.07%)
慈情股份有限公司	吳東賢(7.41%)、孫若男(92.59%)
良岳投資股份有限公司	吳東昇(0.75%)、何幸樺(0.75%)、財團法人桂蘭慈善基金會(4.88%)、德時實業(股)公司(93.62%)
奕桓股份有限公司	吳東亮(97.26%)、彭雪芬(2.74%)
博瑞股份有限公司	擎緯(股)公司(51.92%)、吳昕威(24.04%)、吳昕豪(24.04%)
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%)
新光國際投資股份有限公司	林伯翰(52.10%)、林偉澤(29.02%)、林聰敏（6.44%）、豐潔國際(股)公司(63.84%)
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%)
興吉投資股份有限公司	吳昕昌(37.75%)、吳東興(32.21%)、吳彭吟芳(15.54%)、呂怡臻(7.83%)、吳昕達(3.33%)、吳昕陽(3.33%)
興遠投資股份有限公司	吳昕達(34.41%)、吳東興(32.21%)、吳彭吟芳(15.54%)、李玉斐(3.67%)吳昕昌(3.33%)、吳昕陽(3.33%)、吳昭議(2.5%)、吳昭樺(2.5%)、吳昭鋐(2.5%)
興運投資股份有限公司	吳昕陽(38.08%)、吳東興(32.21%)、吳彭吟芳(15.54%)、吳昕昌(3.33%)、吳昕達3(3.33%)、陳立仔(2.5%)、吳昭頡(2.5%)、吳昭穎(2.5%)
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%)

2.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

條件 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）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	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	
吳東進			✓	✓		✓			✓	✓		✓		無
李紀珠	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		無
吳邦聲			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		無
葉雲萬			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		無
林伯翰			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		無
洪士琪			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		無
吳東明			✓	✓		✓			✓	✓		✓		2
吳東興			✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓		無
蘇啓明			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		無
彭雪芬(註3)			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓		無
吳欣儒			✓			✓		✓	✓	✓		✓		1
吳敏暐			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		無
李正義			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
李勝彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
林美花	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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)非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，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額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、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額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)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。

(7)非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

(8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9)未有公司法第30條各款情事之一。

(10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註3：進賢投資股份有限公司原代表人彭雪芬女士於108年5月1日辭任，尚未指派代表人。

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

(六)發起人：不適用。

(七)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問之酬金

1.董事(含獨立董事)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)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(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(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			
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人:吳東進	51,841	99,058	0	0	0	0	6,624	11,101	0.60%	1.13%	5,713	5,713	143	157	0	0	0	0	0.66%	1.19%	無
董事	財團法人吳東進基金會 代表人:李紀珠																					
董事	東興投資股份有限公司 代表人:吳東興																					
董事	新勝股份有限公司 代表人:洪文棟(註1)																					
董事	新勝股份有限公司 代表人:洪士琪(註2)																					
董事	新勝股份有限公司 代表人:吳東明																					
董事	新勝股份有限公司 代表人:林伯翰																					
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：彭雪芬																					
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬																					
董事	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳敏暐																					
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會 代表人：吳邦馨																					
董事	匯豐投資股份有限公司 代表人：蘇啟明																					
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳欣儒																					
獨立董事	李正義																					
獨立董事	李勝彥																					
獨立董事	林美花																					

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

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 2,000,000 元	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 新勝股份有限公司代表人:吳東明 東興投資股份有限公司代表人:吳東興 新誠投資股份有限公司代表人：吳欣儒 財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳敏暐 新勝股份有限公司代表人:林伯翰 新勝股份有限公司代表人:洪文棟(註 1) 新勝股份有限公司代表人:洪士琪(註 2) 進賢投資股份有限公司代表人：彭雪芬 新光三越百貨股份有限公司代表人：葉雲萬 匯豐投資股份有限公司代表人：蘇啟明	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 新勝股份有限公司代表人:吳東明 東興投資股份有限公司代表人:吳東興 財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳敏暐 新勝股份有限公司代表人:林伯翰 新勝股份有限公司代表人:洪文棟(註 1) 新勝股份有限公司代表人:洪士琪(註 2) 進賢投資股份有限公司代表人：彭雪芬 新光三越百貨股份有限公司代表人：葉雲萬	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 新勝股份有限公司代表人:吳東明 東興投資股份有限公司代表人:吳東興 財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳敏暐 新勝股份有限公司代表人:林伯翰 新勝股份有限公司代表人:洪文棟(註 1) 新勝股份有限公司代表人:洪士琪(註 2) 進賢投資股份有限公司代表人：彭雪芬 新光三越百貨股份有限公司代表人：葉雲萬 匯豐投資股份有限公司代表人：蘇啟明	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 新勝股份有限公司代表人:吳東明 東興投資股份有限公司代表人:吳東興 財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳敏暐 新勝股份有限公司代表人:林伯翰 新勝股份有限公司代表人:洪文棟(註 1) 新勝股份有限公司代表人:洪士琪(註 2) 進賢投資股份有限公司代表人：彭雪芬 新光三越百貨股份有限公司代表人：葉雲萬
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	獨立董事李正義 獨立董事李勝彥 獨立董事林美花	新誠投資股份有限公司代表人：吳欣儒 匯豐投資股份有限公司代表人：蘇啟明 獨立董事李正義 獨立董事李勝彥 獨立董事林美花	新誠投資股份有限公司代表人：吳欣儒 獨立董事李正義 獨立董事李勝彥 獨立董事林美花	匯豐投資股份有限公司代表人：蘇啟明 獨立董事李正義 獨立董事李勝彥 獨立董事林美花
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）				新誠投資股份有限公司代表人：吳欣儒
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）				
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	財團法人新光吳火獅文教基金會代表人:吳東進 財團法人吳東進基金會代表人:李紀珠		財團法人新光吳火獅文教基金會代表人:吳東進 財團法人吳東進基金會代表人:李紀珠	
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）		財團法人新光吳火獅文教基金會代表人:吳東進 財團法人吳東進基金會代表人:李紀珠		財團法人新光吳火獅文教基金會代表人:吳東進 財團法人吳東進基金會代表人:李紀珠
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）				
100,000,000 元以上				
總計	16	16	16	16

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)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(3-1)或(3-2)。
註 2：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)。
附註:董事報酬(A)(註 2)含 107 年度授予長及激勵獎金，預計於 110 年解鎖後核發之金額，不含 104 年度授予 107 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：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。
附註: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 12,005 仟元，給司機相關報酬為 2,118 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（彙總配合級距揭露姓名方式）

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）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(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）	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 5）	
副董事長兼任總經理	李紀珠(副董事長自 1070317 免兼任總經理)	28,156	40,284	1,599	1,821	27,183	42,998	0	0	85	0	0.58%	0.87%	無
首席副總經理	黃敏義(自 1070317 代理總經理職務)													
法務長	簡維能													
資深副總經理	徐順鋆													
總機構法令遵循主管	高全國													
風險控管長	儲蓉													
人資長	吳惠玲													
副總經理	吳欣儒													
總稽核	張弘杰													
資訊長	章光祖													
資深副總經理	劉信成													
副總經理	鄭詩議													
副總經理	謝一中													

＊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 2,000,000 元	高全國、章光祖、劉信成、簡維能	
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	李紀珠、吳欣儒、謝一中	李紀珠、吳欣儒、高全國、謝一中
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	徐順鋆、張弘杰、吳惠玲、鄭詩議 儲　蓉	徐順鋆、張弘杰、章光祖、吳惠玲 劉信成、鄭詩議、儲　蓉、簡維能
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	黃敏義	
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）		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	13	13

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。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

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：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。

附註：總經理及副總經理(C)（註 3）含 107 年度授予長期激勵獎金，預計於 110 年解鎖後核發之金額，不含 104 年度授予 107 年解鎖發放之長期激勵獎金金額。

附註：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 5,398 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。

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相關酬金金額。

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所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄 ，並將欄位名稱改為「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。

分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

107 年度；單位：新台幣仟元

	職稱（註 1）	姓名（註 1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人	副董事長兼任總經理	李紀珠	0	0	0	0%
	首席副總經理代理總經理職務	黃敏義				
	法務長	簡維能				
	總機構法令遵循主管	高全國				
	資深副總經理	徐順鋆				
	資深副總經理	劉信成				
	總稽核	張弘杰				
	副總經理	鄭詩議				
	副總經理	吳欣儒				
	副總經理	謝一中				
	資訊長	章光祖				
	副風控長	林劲杰				
	資深協理	李超儒				
	資深協理	陳正輝				
	部資深協理	施貽昶				
	部資深協理	徐亦翠				
	部資深協理	壽以祥				
	協理	林滄海				
	協理	項程文				
	協理	劉家炤				

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：最近年度員工酬勞尚未經董事會通過者，係填列前一年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額(含股票及現金)；已經董事會通過者，係填列董事會通過分派經理人之員工酬勞金額，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。

註3：經理人之適用範圍，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：若董事兼任經理人有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列董事(含獨立董事)之酬金表格外，另應再填列本表。

4.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人(本公司以審計委員會取代監察人之職能)、總經理、副總經理及協理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、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

(1) 107 年度本公司給付董事、總經理、副總經理酬金之總額佔本公司稅後純益比率為 1.24 %；所有合併報表內公司給付董事、總經理、副總經理酬金之總額佔合併報表稅後純益比率為 2.06%；106 年度本公司給付董事、總經理、副總經理酬金之總額佔本公司稅後純益比率為 1.25%；所有合併報表內公司給付董事、總經理、副總經理酬金之總額佔合併報表稅後純益比率為 1.87% 。

(2)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。107 年度本公司給付董事酬金之總額佔本公司稅後純益比率為 0.66%；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率為 1.19%；106 年度本公司給付董事酬金之總額佔本

公司稅後純益比率為 0.67%；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率為 1.07%。

(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 50.88%，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

108 年 7 月 19 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(股)	12,260,394,063 股	2,239,605,937 股	14,500,000,000 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	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
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

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	其他
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 7~8 月 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	註 41
107.10	10	12,000,000,000	120,000,000,000	12,185,505,712	121,855,057,120	106 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

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司普通股。
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 93.9.30 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 94.2.5 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 94.3.25 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 94.4.19 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 94.8.29 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 94.10.3 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 94.11.4 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 95.8.25 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 95.8.25 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 95.11.9 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 96.2.15 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 96.6.4 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 96.8.10 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 96.9.19 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 96.11.1 經授商字第 09601267690 號函核准第三季 ECB 轉換 1,235,841,860 元。
註 23：97.1.30 金管證一字第 0970003816 號函核准現金增資以每股新台幣 19 元溢價發行新股 368,421,052 股募集金額 7,000,000,000 元。
註 24：97 年度經經濟部商業司 97.5.5 經授商字第 09701103840 號函核准第一季 ECB 轉換 700,410 元。
註 25：97 年度經經濟部商業司 97.9.22 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 98.1.17 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 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 年度經濟部商業司 98.8.18 經授商第 09801184860 號函核准發行新股參與發行海外存託憑證。
註 29：98 年度經濟部商業司 98.12.29 經授商第 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 103 年 10 月 8 日經授商字第 10301211730 號函核准盈餘轉增資 5,059,368,840 元。
註 36：104 年度經經濟部 104 年 09 月 4 日經授商字第 10401187580 號函核准盈餘轉增資 3,933,901,570 元。

註 37：107 年度經經濟部 107 年 3 月 9 日經授商字第 10701019370 號函核准第四季 CB 轉換 128,862,450 元。
註 38：107 年度經經濟部 107 年 5 月 16 日經授商字第 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 107 年 8 月 22 日經授商字第 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 107 年 9 月 6 日經授商字第 10701116110 號函核准 7~8 月 CB 轉換 768,112,650 元。
註 41：107 年度經經濟部 107 年 10 月 1 日經授商字第 10701117720 號函核准與元富證券股份有限公司股份進行股份轉換增資 10,637,438,290 元。
註 42：107 年度經經濟部 107 年 10 月 11 日經授商字第 10701127510 號函核准盈餘轉增資 1,576,897,720 元。
註 43：108 年度經經濟部商業司 108 年 2 月 21 日經授商字第 10801016450 號函核准第四季 CB 轉換 748,883,510 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

108 年 7 月 19 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(人)	4	6	1,198	382,559	730	384,497
持有股數(股)	4,498,959	101,367,942	3,549,840,536	5,919,064,755	2,685,621,871	12,260,394,063
持股比例	0. 04%	0.83%	28.95%	48.28%	21.90%	100%

註 1：係依據本公司 108 年除息基準日 108 年 7 月 19 日之股東結構。

2.股權分散情形

108 年 7 月 19 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1~999	168,945	46,115,761	0.38%
1,000~10,000	139,342	500,831,824	4.08%
10,001~20,000	31,614	432,012,192	3.52%
20,001~30,000	13,318	320,801,322	2.62%
40,001~50,000	11,291	435,087,754	3.55%
50,001~100,000	9,715	674,671,512	5.50%
100,001~200,000	5,283	717,963,074	5.85%
200,001~400,000	2,618	719,714,416	5.87%
400,001~600,000	839	408,339,640	3.33%
600,001~800,000	381	260,786,849	2.13%
800,001~1,000,000	230	205,738,289	1.68%
1,000,001~1,200,000	184	198,764,975	1.62%
1,200,001~1,400,000	110	142,160,449	1.16%
1,400,001~1,600,000	68	102,790,121	0.84%
1,600,001~1,800,000	45	75,954,636	0.62%
1,800,000~2,000,000	49	93,676,583	0.76%
2,000,001 以上	465	6,924,984,666	56.49%
合　　計	384,497	12,260,394,063	100.00%

3.主要股東名單

108 年 7 月 19 日

序號	股份 主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例
1	新光醫療財團法人	524,456,144	4.28%
2	新光三越百貨股份有限公司	494,416,863	4.03%
3	新勝股份有限公司	428,108,572	3.49%
4	台灣新光實業股份有限公司	242,459,109	1.98%
5	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	177,366,140	1.45%
6	大通託管梵加德新興市場股指基金投資專戶	170,253,577	1.39%
7	新光合成纖維股份有限公司	146,221,686	1.19%
8	聯誠投資開發股份有限公司	122,000,000	0.99%
9	新光海洋企業股份有限公司	119,473,069	0.97%
10	家邦投資股份有限公司	113,012,100	0.92%

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：無。

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	106 年度		107 年度		108 年 6 月 30 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	0	0	1,458	0	0	0
副董事長	財團法人吳東進基金會(註1)	0	0	13,769	0	0	0
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會(註1)	0	0	124,907	0	0	0
董事	新光三越百貨股份有限公司	0	0	7,019,087	0	0	0
董事	新勝股份有限公司	0	(106,613,000)	6,077,728	(44,500,000)	0	12,000,000
董事	匯豐投資股份有限公司	0	0	622,069	0	0	0
董事	進賢投資股份有限公司	0	0	421,843	0	0	0
董事	新誠投資股份有限公司	0	0	3,792	0	0	0
董事	東興投資股份有限公司(註1)	0	0	658,562	0	0	0
董事	財團法人德富文教基金會(註1)	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1	註 1
獨立董事	李正義	0	0	0	0	0	0
獨立董事	李勝彥	0	0	0	0	2,000	0
獨立董事	林美花	0	0	486	0	0	0
副董事長	李紀珠	0	0	(289,586)	0	0	0
代理總經理	黃敏義(註 2、註 3)	100,000	0	5,874		0	0
總稽核	張弘杰(註 3)	200,000	0	99,248	0	0	0
風控長	儲蓉(註 4)	170,000	0	(170,000)	0	註 4	註 4
資深副總經理	徐順鋆	110,000	0	(111,859)	0	0	0
資深副總經理	劉信成	154,849	0	(152,568)	0	0	0
副總經理	吳欣儒	(10,000)	0	13,412	0	0	0
副總經理	吳惠玲(註 5)	130,000	0	(130,000)	0	註 5	註 5
副總經理	章光祖	167,000	0	(88,269)	0	0	0
副總經理	簡維能	92,000	0	108,115	0	0	0
副總經理	鄭詩議	130,000	0	(130,000)	0	0	0
副總經理	謝文龍(註 6)	0	0	註 6	註 6	註 6	註 6
副總經理	高全國(註 7)	註 7	註 7	0	0	0	0
副總經理	邱立權(註 8)	註 8	註 8	註 8	註 8	註 8	註 8

職　　稱	姓　　名	106 年度		107 年度		108 年 6 月 30 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
資深協理	謝一中	135,000	0	(132,968)	0	0	0
資深協理	陳正輝	137,000	0	(136,999)	0	0	0
協理	施貽昶(註 9)	120,000	0	(109,856)	0	註 9	註 9
協理	林滄海(註 10)	註 10	註 10	300	0	0	0
協理	李超儒	121,000	0	(119,863)	0	0	0
協理	項程文	90,000	0	(88,986)	0	0	0
協理	劉家炤	120,000	0	(111,865)	0	0	0
協理	徐亦翠(註 11)	註 11	註 11	(114,202)	0	0	0
協理	林慧(註 12)	註 12	註 12	22,448	0	註 12	註 12
專案協理	何宜珍(註 13)	註 13	註 13	註 13	註 13	0	0
協理	壽以祥(註 14)	註 14	註 14	0	0	註 14	註 14
協理	呂雅茹(註 15)	註 15	註 15	註 15	註 15	0	0
副風控長	林劭杰(註 4)	註 4	註 4	註 4	註 4	0	0
協理	洪明達(註 16)	註 16	註 16	註 16	註 16	註 16	註 16

註 1：董事財團法人吳東進基金會、財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會及東興投資股份有限公司於 106.6.16 改選新任，財團法人德富文教基金會因改選解任。
註 2：李紀珠 105.09.13 新任總經理，於 106.6.16 新任副董事長，107.3.16 免兼任總經理，107.3.17 起由黃敏義資深副總經理代理總經理職務。
註 3：黃敏義於 106.06.30 職務調整，免擔任總稽核職務，主管機關核准前，由張弘杰副總稽核暫代總稽核乙職，後於 106.11.01 經金管會金管檢控字第 1060152391 號函核准總稽核由張弘杰擔任。
註 4：林劭杰副風控長 107.06.29 新任，108 年 1 月 1 日起晉升風控長，同日兼任人壽風控長儲蓉風控長於 108 年 1 月 1 日起退休。
註 5：吳惠玲人資長自 108 年 1 月 1 日合約屆滿，於新光銀行聘任顧問至 108 年 3 月 31 日止。
註 6：謝文龍 106.04.01 新任(人壽兼任)；106.08.30(免兼金控)。
註 7：高全國 107.10.01 新任。
註 8：邱立權 108.05.01 新任(人壽兼任)。
註 9：施貽昶部資深協理自 108 年 1 月 1 日起歸建新光人壽同日借調元富證券。
註 10：林滄海 106.04.01 解任;107.04.01 新任。
註 11：徐亦翠 107.01.01 新任(銀行兼任)。
註 12：林慧 107.01.01(人壽兼任)，107.10.01 免兼任金控職務。
註 13：何宜珍 107.01.01 新任。
註 14：壽以祥 107.10.01 新任，108.06.01 免兼任金控職務。
註 15：呂雅茹自 108 年 1 月 1 日起為本公司會計部協理並兼任會計主管職務。
註 16：洪明達於 108.06.01 人壽借調，金控同日敦聘。

(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	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
新光醫療財團法人	524,456	4.28%	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。 董事長互為夫妻	
代表人：吳東進	39,417	0.32%	8	0%	0	0%			
新光三越百貨股份有限公司	494,416	4.03%	0	0%	0	0%	台灣新光實業股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：吳東興	820	0.01%	259	0%	0	0%			
新勝股份有限公司	428,108	3.49%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：彭雪芬	95	0.00%	0	0%	0	0%			
台灣新光實業股份有限公司	242,459	1.98%	0	0%	0	0%	新光三越百貨股份有限公司	董事長為同一人	
代表人：吳東興	820	0.01%	259	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	177,366	1.45%	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	170,253	1.39%	0	0%	0	0%	無	無	
新光合成纖維股份有限公司	146,221	1.19%	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%	86	0%	0	0%			
聯誠投資開發股份有限公司	122,000	0.99%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：林高煌	95,500	0.78%	0	0%	0	0%			
新光海洋企業股份有限公司	119,473	0.97%	0	0%	0	0%	新光醫療財團法人	董事長互為夫妻關係	
代表人：許嫺嫺	8	0%	39,417	0.32%	0	0%			
家邦投資股份有限公司	113,012	0.92%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳溫翠眉	6,588	0.05%	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：持股比率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率。
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。

(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		106 年度	107 年度	108 年度 截至 6 月 30 日
每股市價	最高		10.80	12.75	9.43
	最低		7.61	8.91	8.30
	平均		8.73	11.26	8.82
每股淨值	分配前		13.87	11.80	15.22
	分配後(註 1)		13.30	11.60	不適用
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		10,186,196	11,018,050	12,225,922
	每股盈餘(註 2)	追溯調整前	1.05	0.89	0.87
		追溯調整後	1.03	0.89	不適用
每股股利	現金股利		0.35	0.00	不適用
	無償配股	盈餘配股	0.15	0.00	不適用
		資本公積配股	0.00	0.20	不適用
	累積未付股利(註 3)		0.00	0.00	不適用
投資報酬分析	本益比(註 4)		8.31	12.65	10.14
	本利比(註 5)		24.94	56.30	不適用
	現金股利殖利率(註 6)		0.04	0.02	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：依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：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 3：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 4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.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；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。

2.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，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。

3.本年度已議股利分派之情形

本公司業經 108 年 6 月 14 日股東會決議通過 107 年度盈餘分配案如下：

普通股股利：以股本溢價之資本公積 2,445,184,500 元，按資本公積發放現金基準日股東名簿所載之股東持有股份比例配發之，每股配發新臺幣約 0.2 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

本公司並未公開 108 年度完整式財務預測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露，故不適用。

(七)員工、董事及監察人酬勞

1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

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。

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。

2.本期估列員工、董事及監察人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

應付員工及董監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(已扣除員工分紅及董監酬勞之金額)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：

本公司 107 年度不分派員工酬勞及董事酬勞。

(2)以股票分派之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

本公司於 108 年 6 月 14 日股東會通過虧損撥補案，並未分派酬勞。

5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

107 年實際配發 106 年度員工酬勞 3,250 元及董事酬勞 3,100,000 元，與 106 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

108 年 6 月 30 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

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	0 股
累積持有本公司股份數量	普通股 14,266,670 股(註 1)
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	0.116%
買回股份轉讓與員工之執行進度	不適用(註 3)
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 3)

註 1：不包含子公司元富證券因股份轉換持有本公司股份 20,205,147 股。
註 2：截至 108 年 6 月 30 日，本公司已發行股份總數為 12,260,394,063 股。
註 3：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。

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	104 年度第一期無擔保普通公司債	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
發行日期	104 年 7 月 22 日	106 年 4 月 5 日	106 年 8 月 22 日	107 年 12 月 17 日
面額	新臺幣 100 萬元	新臺幣 100 萬元	新臺幣 10 萬元	新臺幣 10 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十足發行	於發行日依票面金額 100.1%發行
總額	新臺幣 30 億元	新臺幣 50 億元	新臺幣 40 億元	新臺幣 50.05 億元
利率	票面利率 1.42%	票面利率 1.25%	票面利率 0%	票面利率 0%
期限	5 年期 到期日：109 年 7 月 22 日	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
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	台北富邦商業銀行	元大商業銀行
承銷機構	不適用	元富證券(股)公司	永豐金證券(股)公司	元大證券(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、楊民賢	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
償還方法	自發行日起到期 一次還本	自發行日起到期 一次還本	請詳「附件三、國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」	請詳「附件四、國內第五次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」
未償還本金	新臺幣 30 億元	新臺幣 50 億元	新臺幣 1,503,900 仟元	新臺幣 5,000,000 仟元
贖回或提前清償之條款	無	無	請詳「附件三、國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」	請詳「附件四、國內第五次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」
限制條款	無	無	無	無
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：	評等機構：中華信評 發行公司評等等級：	無	無

公司債種類		104 年度第一期無擔保普通公司債	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
		twA+ 評等日期：104 年 5 月 27 日	twA+ 評等日期:105 年 5 月 6 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	不適用	新臺幣 2,496,100 仟元	新臺幣 0 仟元
	發行及轉換(交換或認股)辦法	依「附件一、104 年度第一期無擔保普通公司債發行辦法」規定辦理	依「附件二、106 年度第一期無擔保普通公司債發行辦法」規定辦理	請詳「附件三、國內第四次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」	請詳「附件四、國內第五次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法」
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		不適用	不適用	依目前轉換價格 8.76 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 171,678,082 股，占已發行股份總數 1.40%，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。	依目前轉換價格 10.82 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 462,107,208 股，占已發行股份總數 3.77%，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。
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無	無

(二)一年內到期之公司債：

本公司一年內到期之公司債為本公司國內 104 年第一次普通公司債，到期日為 109 年 7 月 22 日，預計到期而目前待償還之本金為 3,000,000 仟元，本公司預計於債券到期日時依照債券面額一次償還。

(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		107 年度	108 年截至 8 月 30 日止
轉換公司債市價	最　　高	135.80 元	112.00 元
	最　　低	107.10 元	105.50 元
	平　　均	122.00 元	108.70 元
轉換價格		9.17 元	8.76 元(註)
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		107 年度	108 年截至 8 月 30 日止
轉換公司債市價	最　　高	101.25 元	104.00 元
	最　　低	100.20 元	100.35 元
	平　　均	100.89 元	101.63 元
轉換價格		11.06 元	10.82 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：截至公開說明書開印日止無辦理。

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

<table>
<tr><td colspan="4">發行日期
項　　目</td><td>98 年 7 月 27 日
初次發行</td></tr>
<tr><td colspan="4">發行日期</td><td>98 年 7 月 27 日</td></tr>
<tr><td colspan="4">發行及交易地點(註 1)</td><td>發行地區：歐洲、亞洲、美國
交易地點：盧森堡證券交易所</td></tr>
<tr><td colspan="4">發行總金額</td><td>美金 375,004,080 元</td></tr>
<tr><td colspan="4">單位發行價格</td><td>美金 8.82 元</td></tr>
<tr><td colspan="4">發行單位總數</td><td>42,105,410 單位</td></tr>
<tr><td colspan="4">表彰有價證券之來源</td><td>本公司新發行普通股股票</td></tr>
<tr><td colspan="4">表彰有價證券之數額</td><td>1,052,635,317 股</td></tr>
<tr><td colspan="4">存託憑證持有人之權利與義務</td><td>與普通股股東相同</td></tr>
<tr><td colspan="4">受託人</td><td>美商花旗銀行</td></tr>
<tr><td colspan="4">存託機構</td><td>美商花旗銀行</td></tr>
<tr><td colspan="4">保管機構</td><td>花旗(台灣)銀行</td></tr>
<tr><td colspan="4">未兌回餘額(註 2)</td><td>333,536 單位</td></tr>
<tr><td colspan="4">發行及存續期間相關費用之分擔方式</td><td>由本公司負擔</td></tr>
<tr><td colspan="4">存託契約及保管契約之重要約定事項</td><td>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。</td></tr>
<tr><td rowspan="12">每單位市價</td><td rowspan="6">106 年度
(註 3)</td><td rowspan="3">盧森堡證券交易所</td><td>最高</td><td>美金 10.3 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>美金 6.322 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>美金 7.572 元</td></tr>
<tr><td rowspan="3">倫敦證券交易所</td><td>最高</td><td>美金 10.3 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>美金 6.322 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>美金 7.572 元</td></tr>
<tr><td rowspan="3">107 年度
(註 1
及註 3)</td><td rowspan="3">盧森堡證券交易所</td><td>最高</td><td>美金 10.9 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>美金 7.85 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>美金 9.422 元</td></tr>
<tr><td colspan="2" rowspan="3">截至
108 年 8 月 15 日
(註 3)</td><td>最高</td><td>美金 7.65 元</td></tr>
<tr><td>最低</td><td>美金 6.65 元</td></tr>
<tr><td>平均</td><td>美金 7.178 元</td></tr>
</table>

註 1：106 年 10 月 31 日終止本公司海外存託憑證於倫敦證券交易所交易。
註 2：未兌回餘額計算至 108 年 8 月 15 日。
註 3：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)進行中之合併或收購案：不適用。

(二)進行中之分割案：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

新光金控

本公司為金融控股公司業，依金融控股公司法之規定，其業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業如下：

(1)本公司得投資下列事業：

- 金融控股公司
- 銀行業。
- 票券金融業。
- 信用卡業。
- 信託業。
- 保險業。
- 證券業。
- 期貨業。
- 創業投資事業。
- 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

(2)對前款被投資事業之管理。

(3)本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

(4)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

2.營業比重

單位：新台幣仟元；%

年度收益		107年度	
		金額(新台幣仟元)	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	新光人壽保險(股)公司	5,207,463	49
	臺灣新光商業銀行(股)公司	5,215,403	49
	新光證券投資信託(股)公司	19,046	-
	新光金國際創業投資(股)公司	63,617	-
	新光金保險代理人(股)公司	56,985	-
	元富綜合證券(股)公司	168,628	2
	小計	10,731,142	100
其他收益		80,506	-
其他費用及損失		(507,500)	-
合計		10,304,148	-

3.未來計劃開發之新金融商品與服務

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。

本金控公司之子公司，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

(B)團體險

(C)傷害險

(D)利率變動型保險

(E)萬能及投資型保險

(F)附約、付加條款及批註條款

B.營業比重

新光人壽最近三年度營業比重表

單位：新台幣百萬元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	保費收入	比重	保費收入	比重	保費收入	比重
個人壽險	222,424	84.13	237,856	84.[illegible]	262,830	85.60
個人健康險	32,903	12.45	34,093	12.14	34,394	11.20
個人傷害險	7,415	2.80	7,302	2.60	7,231	2.35
年金保險	339	0.13	28	0.01	492	0.16
團體保險	1,300	0.49	1,698	0.60	2,109	0.69
總保費收入	264,381	100.00	280,977	100.0	307,056	100.00

C.未來計畫開發之新金融商品

展望 108 年，新光人壽將持續推動泛保障型及外幣保單，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。

(A)泛保障型商品部分，將持續推動具利變型態之外幣保障型商品。響應政策提高國人保險保障之美意，有別於同業開發預定利率加碼之「美元重疾險」，透過利率提高之保費降低效果，讓保戶能以更經濟的保費獲得重疾保障，享有高保障、低保費的雙重優勢。

(B)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，另推出生存給付型失能扶助險，完整老年健康照護網，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，提供低保費高保障之全方位醫療險商品，持續開拓年輕族群市場佔率。

(C)外幣商品部分，因美元為全球主要貨幣之一，亦為中長期強勢貨幣，新光人壽將持續推動外幣利率變動型終身保險商品，透過宣告利率可靈活反應

市場利率趨勢之特性，讓保戶可享有額外的增加回饋金機制。持續推動外幣利率變動型終身保險商品除能降低解約風險，亦可避免利差損，終身險存續期間較長，可強化負債成本降低之效益，亦有助提升整體保單存續期間。由於國人理財觀念已趨國際化，新光人壽將配合保戶多元資產配置需求，持續推出各種外幣保單，包含美元、澳幣及人民幣等幣別。

(D)順應保險科技時代來臨，新光人壽持續結合穿戴裝置、行動科技及大數 據分析等技術，開發外溢保單等新型態創新商品。

(E)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，以拓展客戶族群與銷售商機。

(2)新光銀行

A.主要業務內容

●收受支票存款。

●收受活期存款。

●收受定期存款。

●辦理短期、中期及長期放款。

●辦理票據貼現。

●投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票。

●辦理國內匯兌。

●辦理商業匯票之承兌。

●簽發國內信用狀。

●保證發行公司債券。

●辦理國內保證業務。

●代理收付款項。

●承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。

●辦理保管及倉庫業務。

●辦理出租保管箱業務。

●辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務。

●辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。

●辦理信用卡業務。

●辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。

●代理經中央主管機關核准之鄉鎮（市）公庫。

●辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。

●辦理本國出口商應收帳款承購業務暨將承購之出口商應收帳款轉讓予國外應收帳款管理商。

●發行金融債券。

●辦理店頭市場政府債券自行買賣業務。

●辦理承購國內廠商因內銷而產生之國內應收帳款承購業務。

●辦理外幣保證金交易業務。

●辦理現金儲值卡業務。

●代售金(銀)幣與金(銀)塊業務。

●辦理依信託業法核定辦理之業務。

●經中央主管機關核准辦理財富管理業務。

●辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

●辦理數位金融業務。

B.營業比重

新光銀行最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	淨收益	比重	淨收益	比重	淨收益	比重
利息淨收益	10,688,464	72.47	11,191,420	72.49	11,824,201	73.39
手續費淨收益	3,232,632	21.92	3,202,870	20.75	3,212,040	19.93
金融資產投資淨益(損)	637,558	4.32	938,131	6.08	149,316	0.93
其他淨收益	190,610	1.29	104,965	0.68	926,751	5.75
合計	14,749,264	100.00	15,437,386	100.00	16,112,308	100.00

C.未來計畫開發之新金融商品

(A)建置智能理財

a.理財人員可透過行動裝置提供客戶更即時及更多元的理財服務，滿足客戶需求、提升客戶服務。

b.最新的各項資料即時提供客戶，隨時隨地與客戶討論。

c.行程管理及客戶管理可於行動理專上處理，行內、行外不受限。

d.各項資料於行動理專上呈現，不需提供紙本給客戶。

f.將最適投資組合送至客戶網路銀行、行動銀行，客戶再到網銀或行銀進行下單。

(B)強化策略聯盟合作

為擴大本行數位金融服務廣度，發展 API Banking，藉由與各領域策略聯盟對象合作，提供金融服務的串接配合，針對 B2B2C、C2C 帳戶交易、數位應用、情境式優惠等面向，給予更全面化的數位金融服務。

(C)行動銀行 APP 持續優化

隨著客戶對行動銀行的使用比率快速成長的趨勢，未來將持續加強信用卡、理財、線上申辦、生活繳費、消費支付、生活優惠等功能優化，滿足客戶在各類生活情境下的數位金融需求，不受時間空間限制，隨時隨地取得快速、方便、安全的行動金融服務。

(D)支援多元化行動支付服務

支持行政院 2025 年行動支付使用率超過九成的政策目標，將持續與各類行動支付業者合作，如 Apple Pay、Google Pay、Line Pay、台灣 Pay 與街

口支付，客戶偏好使用的行動支付，都可以連結本行帳戶或信用卡，滿足消費者「隨經濟」的金融需求。

(E)提升客戶數位滿意度

為強化數位客戶的服務品質與強化客戶關係經營，本行導入市場調查，以座談會與問卷方式，針對使用者體驗、客群經營與行銷策略等構面進行客戶需求洞察，了解客戶對數位化服務的感受，從中發覺哪些功能/服務面向進行精進改善，作為持續優化數位服務的依據，同時也不斷推出各式行銷活動與客戶互動，提升客戶對數位服務的好感度。

(F)輔助分行數位化

強化財管客群權益提升市場競爭力，運用客戶升等及既有客戶轉介新客戶活動，提升客戶貢獻度，依據金融市場狀況及資金需求，靈活運用長、短天期定存進行包裝以吸收新資金，透過大、小額外幣優利專案，整合薪轉優惠，吸引非本行潛力 VIP 客群及潛力 Mass 客群。導入最新數位設備及服務，如：ATM 人臉辨識提款、台外幣現鈔兌換機、台灣 PAY 無卡提款、企業戶媒體票存入存票機、數位寫字台及多功能 ATM，持續拓展自動化設備以降低營運成本、提升收益及客戶經營效能。

(3)新光投信

A.主要業務內容

主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務、期貨信託業務、境外基金總代理業務及其他經主管機關核准之有關業務。

B.營業比重

新光投信最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經理費收入	194,607	93.74	210,396	95.00	231,773	96.44
顧問費收入	9,943	4.79	7,893	3.56	2,344	0.98
銷售費收入	3,049	1.47	3,182	1.44	6,211	2.58
合 計	207,599	100.00	221,471	100.00	240,328	100.00

C.未來計畫開發之新金融商品

隨著政府為促進新金融商品的多樣化，陸續開放新種商品的承作業務，其中亦有涉及投信業務的項目。對新光投信而言，持續滿足客戶在資產配置上不同層面的需求，以穩健報酬為投資管理目標，以創新商品發展為業務展望，期望能夠持續提供客戶績效穩健及多元化的商品選擇，且在服務上能夠更有效率更加方便。

(A)拓展被動式管理基金(即指數股票型基金，ETF)商品線，豐富商品類別，提升管理規模。

(B)穩定類全委投資管理帳戶績效，同時規劃退休金投資管理的運作，著重於開發年輕及優質客戶及鞏固舊有客群，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

新光金保代最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	保費收入	比重	保費收入	比重	保費收入	比重
車險(汽車任意險、機車強制險、汽車強制險)	1,197,017	78.63	1,278,830	77.60	1,378,674	77.99
火險	208,666	13.70	231,410	14.04	250,131	14.15
其他險(水險、新險種)	116,571	7.67	137,820	8.36	138,917	7.86
總保費收入	1,522,254	100.00	1,648,060	100.00	1,767,723	100.00

C.未來計劃開發之新金融商品

保險商品不斷推陳出新之競爭環境下，新光金保代將持續與合作之產險公司研討開發適合業務同仁行銷且符合顧客需求之新商品，例如：結合責任險與實損地震險之新式住火商品「居家綜合保險」；因應實際法院判決實務設計汽車第三人責任險加入「超額責任保險」及「失能增額保險」之新商品組合，以期開發新市場，擴大客戶群，創造產、壽險業務契機。

(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

新光金創投最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
利息收入	12,194	34.81	19,656	28.60	19,636	25.69
其他收入	22,832	65.19	49,064	71.40	56,812	74.31
合計	35,026	100.00	68,720	100.00	76,448	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

元富證券為綜合證券商，辦理經紀、自營、承銷、債券及股務代理等業務，提供客戶各項專業的證券投資及理財服務。營業項目服務範圍如下所述：

●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。

●與證券相關之外匯業務。

●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。

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

元富證券最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	105 年度		106 年度		107 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經紀(註 1)	2,398,931	64.10	3,056,533	62.13	3,361,931	66.12
自營(註 2)	1,023,418	27.35	1,506,175	30.61	1,456,138	28.63
承銷(註 3)	320,005	8.55	340,607	6.92	264,033	5.19
其他(註 4)	9	0.00	16,818	0.34	2,485	0.06
合計	3,742,363	100.00	4,920,133	100.00	5,084,587	100

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)申請開辦「以信託方式接受客戶執行資產配置業務之委託人指定營運範圍或方法單獨管理運用金錢信託」許可，透過指定單獨金錢信託方式提供客戶機器人理財服務。

(B)發行各式衍生性商品，包含但不限於指數投資證券(Exchange Trade Note, ETN)、多元化結構型商品(如連結股票型基金、股票、特別股等)、牛熊證。

(C)搭配客戶之資產配置，提供客製化衍生性商品。

(D)提升數位金融的加值服務，規劃提供機器人理財服務、強化行動交易系統功能，新增【行動 e 櫃台】線上申辦服務，提供客戶更精準且即時的服務。

(E)申請承作匯率、利率相關之衍生性金融商品。

2.產業概況

(1)總體經濟之現況及發展

107 年由於美中貿易戰、美國保護主義與關稅壁壘政策、與國際政經局勢紛擾不斷的影響，衝擊全球貿易及經濟成長，而台灣經濟高度仰賴國際貿易，易受到大國貿易爭端所波及；加以美國四度升息，使台美利差擴大，以致台灣壽險業的外匯避險成本大幅增加。在法規調整方面，主管機關為促進金融機構整併，修正相關法規以塑造有利於併購的環境，包括降低首次投資金融機構的門檻、提供先參股再洽談併購的選項、以及調整資本計提作為誘因；同時，開放設立純網路銀行，協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化普及，滿足年輕世代消費需求。

108 年全球經濟情勢將持續受到美中貿易摩擦、中國大陸經濟成長下滑、英國脫歐情勢未明及各國貨幣政策走向分歧等因素影響，亦將導致金融市場波動加劇及投資人面對的風險提高。根據國際貨幣基金組織(IMF)及世界貿易組織(WTO)的預測，108 年的全球經濟成長及貿易量將較 107 年降低，且減弱的速度比預期快，先進經濟體、新興市場與發展中國家皆呈現經濟放緩的態勢。根據各家研究機構估計，台灣 108 年經濟成長低於 107 年，主要係因全球貿易不確定升高影響出口動能，以及中國大陸經濟與金融不穩定對台灣產生威脅，貿易局勢持續緊張及金融情勢不穩定是未來經濟面臨的主要風險，須密切關注並審慎應對。

(2)金控公司產業之現況及發展

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，規模擴充不易；從獲利面來看，因受限於市場規模、台灣長期處於低經濟成長，及業務限制、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，資產及股東權益報酬率受到壓縮。

另 107 年金管會推動多項重要政策，提供金控公司更多發展空間，主要有：

(A)修正「金融控股公司投資管理辦法」：為促進金融機構整併，凡符合一定條件之金控公司首次投資其他金融控股、銀行、保險及證券商之持股比率，

由控制性持股修正為「已發行有表決權份總數或資本額超過百分之十持股」，提供得以非合意併購方式，先參股再洽商整併。

(B)修正「商業銀行設立標準」及「商業銀行轉投資應遵守事項準則」：開放設立純網路銀行協助銀行因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化普及，滿足世代消費需求。

(C)設置「金融科技創新園區」實體聚落：發展金融科技虛實共創環境，強調以整合空間場域、輔導服務與金融科技開放 API 等資源，推動金融科技共創生態系，加速國內金融機構創新發展。

(D)開放證券商發行指數投資證券(ETN)並於證交所及櫃買中心掛牌交易。

(E)促進綠色金融發展，包括銀行授信、保險業投資，以及鼓勵發行綠色債券，提供金融機構更多業務及投資機會，強化競爭實力。

(3)金融商品之發展趨勢

隨著社會發展，國民生活水準提高及社會環境變遷，壽險商品發展以滿足大眾對基本保障的需求與退休後之生活規劃。此外，伴隨著國人平均餘命延長及各項醫療費用逐年攀升，民眾對醫療險之需求仍將有增無減。

低利率環境下，銀行業者的淨利差大幅回升不易，在國際金融市場仍面臨歐債、美債等系統風險，且政府控管不動產相關放款風險下，金融機構之放款態度轉趨謹慎。此外，市場對風險敏感度仍高，雖投資人對財富管理商品之信心正逐步恢復中，高槓桿與過度複雜的商品設計未來將不易存在，且產品差異化變小，業者間競爭將更趨激烈。

(4)競爭情形

依據中央銀行公佈截至 108 年 5 月底止國內金融機構的總機構有 424 家，分支機構有 5,998 家，雖然歷經 93 年、94 年與 95 年等三年金融機構整併，以及 97 年的金融海嘯，依然沒有解決國內金融機構家數過多之問題，是故未來金融機構之間價格競爭之激烈情勢短期間仍無法獲得改善，沒有金控集團支援之中小型銀行將面臨更嚴苛之挑戰。

年度	總機構家數	分支機構總家數
91	437	5,850
92	433	5,930
93	428	5,922
94	422	5,943
95	415	5,970
96	417	5,977
97	418	5,991
98	428	5,973
99	425	5,989
100	425	6,016
101	427	6,034
102	428	6,050
103	428	6,055
104	429	6,048
105	429	6,031
106	427	6,021

年度	總機構家數	分支機構總家數
107	425	6,001
108 年截至 5 月份	424	5,998

資料來源：108 年 5 月中央銀行「中華民國台灣地區金融統計月報」。

3.金融商品研究與業務發展概況

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，關於商品及金融業務之研究與發展請詳見各子公司介紹。

(1)新光人壽

A.最近兩年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 投保：即以平板電腦提供客戶即時投保服務，業務員透過平板電腦，由要保人簽具「新光人壽行動 e 投保聲明暨同意書」後，將客戶資料即時由商機管理系統之自建客戶帶入要保書，縮短相關要保文件填寫的時間。加上線上即時檢核機制，更增加核保效率，大幅縮短客戶投保時間，也加速發單時效。107 年行動 e 投保使用占率達到 92%。

b.電子保單：提供客戶在壽險、意外傷害險、旅行平安險的電子保單服務，由要保人在投保時同意申請選擇以電子保單形式發單，即可在公司同意承保後，不受時間及地點因素，隨時隨地可瀏覽保單內容資訊，真正達到快速、安全、便利又環保的好處。107 年共發單 20,480 件電子保單。

c.行動 e 拜訪：為維護保戶權益提升服務效能，105 年 7 月起領先業界獨創「行動 e 拜訪」App，服務人員以數位裝置為載具，家戶為拜訪單位，主動關懷保戶。將服務內容數位化留存完整服務軌跡，並強化個資控管以提升服務品質及效能。107 年，已完成拜訪 94,540 人次(較去年成長 96%)，其中 10,357 人(較去年成長 19%)，要保人透過行動 e 拜訪「心動服務」作業申辦簡訊服務，減少郵寄紙本通知，達到節能減碳之效果，同時亦有 52,386 人(較去年成長 659%)辦理轉帳成功，節省收費員收費成本，藉由行動 e 拜訪「心動服務」作業，檢視客戶資料正確性，創造接觸及再服務機會，可謂是一舉數得。

d.行動 e 給付：105 年第二季建置完成業界首創之行動 e 給付作業平台，服務人員透過平板電腦，可試算當下給付金額，即時提供保戶資訊，滿足保戶知的權益，大幅提升服務效率。107 年透過給付行動 e 給付結案筆數 99,365 件，占總給付申請件數達 55%。e. 電子單據：為提供保戶最佳的行動體驗，將紙本通知文件改以電子形式瀏覽，自 2009 年起在新光人壽全員推廣之下，電子單據申辦件數已經逐年提升至 106 年累計有 200 萬件，佔有效契約 23.6%。

(B)擴大多元行銷通路

新光人壽積極聚焦通路資源，發揮各家銀行及保經代公司合作綜效，鞏固優質通路的合作模式，透過資源互助，同步提升服務品質，形成良性

合作循環。107 年銀行保險通路初年度保費高達 654 億元，藉由新光銀行交叉銷售，發揮集團綜效，強化外幣保單銷售，提高契約價值。傳統保經代通路初年度保費收入達 146 億元，連續三年於保經代市場排名第一。

(C)新商品販售

新光人壽長期深耕長照市場，近年來更引領業界成功推動「長照三保」系列商品，全面守護國人「癱、病、失能」的三大風險，並屢次獲獎廣受市場肯定。107 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。

因應社會環境快速變動，新光人壽商品設計緊貼社會脈動，持續經營特定族群，在銀髮族群的退休準備上，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指定退休年齡「月」還本功能的嶄新退休保險計劃，以及連結「目標日期基金」可依據退休目標自動調整投資配置組合的投資型年金保險，業績持續增溫。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。

因應保險科技趨勢，開發結合穿戴裝置之外溢保單，並領先業界擴大穿戴裝置之運用範圍，提供「計步、睡眠、心率、登高路跑、健康存摺或優質保戶、無理賠機制」等六大項外溢機制，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.未來研究發展計劃

(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，並因應法令修訂及依主管機關意見，持續精進外匯風險值計算，優化外匯風險限額訂定方法論等，以更落實風險管理功能。

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，另在專家教授群的指導

下，已建置完成並送審主管機關審核，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

新光人壽 108 年將持續推動外幣利變保障型商品，台幣部分將研發附加保障效果之長年期儲蓄險，創造儲蓄險之差異化特色及附加價值。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，如殯葬實物給付保單、新一代外溢保單、失能扶助險、躉繳意外險及新型態醫療險。

(C)提昇資訊運用效益

a.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。

b.行動 e 理賠：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、縮短理賠時程的成效，讓客戶感受因諸多便利性而進化的服務質感。

c.E-Agent：107 年新光人壽將推出「E-Agent」數位業務員資訊整合平台，透過整合平台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。

d.建置行動繳費：響應政府推動無現金化之社會，於 107 年推出「會員專區線上繳費」，提供客戶繳費便捷又安全的繳費方式，目前新壽客戶已可透過「新壽會員專區或新壽 APP」行動繳費。

e.提升客戶自主服務率：107 年與 20 多家銀行合作，提供保戶除原有之臨櫃申辦管道外，更新增線上申辦網路會員的選項。保戶可於會員專區透過網路銀行、晶片金融卡或自然人憑證之方式完成會員帳號開通，體驗金融科技不受時間地點限制的優勢。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、保單貸款申請及理賠申請等功能外，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 107 年服務交易量已達 172,783 人次。

f.顧客服務改造專案：為了能打破過去的傳統，跳脫出既有的框架，落實從顧客的角度出發，提供最符合顧客期待的服務，107 年順利導入 NPS 評量機制。初步已完成顧客體驗評量，尋找出各項服務中待改善的部分並持續調整，後續亦將建立 NPS 追蹤機制，運用一套完整的改善機制有效提升顧客體驗。

g.數位帳單 e 管家：為提升保戶便捷行動服務體驗，107 年推出「簡訊電子化通知」服務，累計至 107 年底電子單據(電子郵件及簡訊)有 473 萬件，且佔有效契約 54.5%。保戶只要申辦完成，透過「簡訊」接收即可「一機在手」掌握各項保單資訊。簡訊中的連結網址為保戶個人專屬，需輸入相關資訊始可讀取完整內容，亦貼心保障個人資訊。另為提供更友善的查詢，並將各相關通知單據（保費/保單借款/還款/給付/對帳單…等 66 項保險相關通知）彙整至會員專區，提供保戶一次查足功能，再也不用擔心單據遺失的困擾。

h.智能繳費機:為了精進數位服務體驗，擴大服務網絡，與新光銀行合作推出「智能繳費機」，只要透過新光銀行 ATM 存提款機，不須繳費通知單、保單號碼及繳款虛擬帳號的保戶，隨時都可透過「免持單 即查即繳」彈性繳費，讓繳費變得更 easy，為業界首創。初期服務機台設置新光人壽台北行政中心及新光銀行七賢分行及新金湖分行。另外，還提供「eDDA 電子化轉帳授權」服務，要保人可透過新光銀行 ATM 存提款機直接跟新壽約定保費自動扣款帳號，免除現行需填寫申請書及實體銀行核印之繁瑣流程，「一機三用」讓保戶享受更完善的服務體驗。

i.數位顧客經營專案：透過線上線下通路推廣數位保險服務，結合業務團隊、行政中心據點等實體通路，以及 LINE POINTS 任務牆、數位互動集氣等網路活動，107 年達成網路會員數 313,309 人。

j.新光人壽為提供「健康、個人化、快速」的數位服務體驗，107 年全新推出 「SKLife」APP，創新健康管理功能搭配業界最強外溢保單「新光人壽活力心 動定期健康保險」，把運動、睡覺都化為實質保費折扣；以使用者角度出發，打造專屬個人化服務，流暢易懂的直覺式操作介面和快速便捷的使用功能，讓顧客對專屬的貼心設計非常有感。

(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。

(2)新光銀行

A.最近兩年研究發展支出

(A)為針對個別應用系統間整合性資料之管理，建立資料定義、清理、衍生及整合等資訊作業，投入新台幣近貳仟萬元，已建置小額信貸、信用卡、房貸、信用卡及企金業務違約資料之建置，以提升風險資料分析之效率

及風險管理相關作業。

(B)為配合本行數位業務與數據分析需求，投入新台幣近壹仟貳佰萬元，自105 年導入並持續提昇統計建模工具，以協助風管單位建置及監控模型外，亦可提供各業務單位資料採礦、客群分析等數位或數據分析需求。

(C)為健全市場風險管理，建立各投資組合額度設定機制，在考量市場特性及風險容忍制度下，為達成最適資本配置，以經風險調整之資本報酬率(Risk Adjusted Return of Capital,RAROC)設定各投資組合之部位限額、停損限額並與當年度預算連結，並自 106 年起適用。同時建立市場價格資料庫暨控管日報表，每年投入約貳佰萬市場資料匯入費用作為評價基準，以有效落實及執行市場風險管理機制。

(D)為健全利率風險集中控管以及落實風險訂價機制，106 初本行自行建置『資金移轉訂價(Funding Transfer Pricing,FTP)系統』取代聯行息單一訂價機制，本專案已於 106 年底完成，並於 107 年 1 月正式上線。FTP 訂價模型涵蓋全行各幣別存款及放款業務、金融交易業務，並建置各幣別資金成本訂價曲線，資金成本訂價因子涵蓋本行利率風險、流動性風險及業務策略，能有效導引業務目標以及將風險訂價機制反映各項業務當中，亦有助於績效衡量。

(E)為提升作業風險管理效能暨自動化管理流程，自 104 年開始著手規劃建置作業風險管理系統，105 年 4 月委由外部廠商輔導建置，投入新台幣近仟萬元，已於 106 年底完成作業風險管理系統之建置，並自 107 年起正式上線使用。

(F)因應國際會計準則 IFRS 9 於 107 年上線，105 年 9 月委由外部廠商輔導，投入新台幣約壹仟兩佰萬元，依據 IFRS 9 準則相關規範，進行分類與衡量及減損評估作業，並建置 IFRS 9 減損計算管理系統，順利於 107 年接軌 IFRS9。

B.最近兩年研究發展成果及開辦之新業務

(A)風險管理業務

a.信用風險部份

為針對個別應用系統間整合性資料之管理，建立資料定義、清理、衍生及整合等資訊作業，自 104 年已建置小額信貸、信用卡、房貸、信用卡及企金業務違約資料之建置，以提升風險資料分析之效率及風險管理相關作業。

為配合本行數位業務與數據分析需求，自 105 年導入並持續提昇統計建模工具，以協助風管單位建置及監控模型外，亦可提供各業務單位資料採礦、客群分析等數位或數據分析需求。

b.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，107 年度啟動銀行簿利率風險及流動性風險報表自動化專案，並建置 BASEL IRRBB 規

範之行為模型，產出 NII Appraoch 及 EVE Approach 之利率風險衡量結果，同時強化各項流動性管理指標之控管頻率。目前由本行『資產負債管理系統』每日產出管理性報表，有助於建全本行利率風險及流動性風險管理機制，並已於 108 年 1 月正式上線。

c.建置整合性作業風險管理系統

本行於 99 年 1 月獲主管機關核准適用作業風險標準法相關機制及資本計提，已於各單位導入各項管理機制與工具。為提升作業風險管理效能暨自動化管理流程，自 104 年規劃建置作業風險管理系統，105 年 4 月委由外部廠商輔導，已於 106 年底完成作業風險管理系統之建置，並自 107 年正式上線使用。

(B)信用卡業務

a.106 年發行 Google Pay、107 年發行 Apple Pay 行動支付工具，促動客戶體驗不需帶錢包出門的新時代。

b.藉由新戶信用評比系統，進行進件評分卡與行為評分卡客觀運算，及早對高風險客戶進行預警管控措施或提前催理行動，同步婉拒邊緣客戶之申請案件，減緩本行可能增加之損失。

(C)數位金融業務

a.107 年 1 月推出 Apple Pay 服務。

b.107 年 5 月館前數位分行開幕。

c.107 年 6 月推出行動掃碼(QRcode)轉帳服務。

d.107 年 9 月推出 LINE Pay 一卡通帳戶連結、街口支付帳戶連結服務。

e.107 年 9 月與票交所繳費平台合作，推出行動掃碼(三條式條碼)繳費服務。

f.107 年 11 月推出網路銀行薪轉客戶查詢專區。

g.107 年 12 月推出優先股線上申購服務。

h.107 年 12 月推出電子寫字檯理財 VIP 叫號服務、智能繳費機。

(D)財富管理業務

本行致力於財富管理客戶經營與服務品質提升，以符合客戶多元化的服務，於 107 年 8 月參加美國註冊財務策劃師協會(RFPI)台灣管理中心及社團法人台灣註冊財務策劃師協會(TRFP)主辦的台灣金融之星評選，並榮獲「財富管理最佳客戶經營獎」獎項肯定。

C.未來研究發展計劃

(A)持續建置智能理財

智能理財結合行動理專銷售優勢，理財人員可透過行動裝置提供客戶更即時及更多元的理財服務，期能提升工作效能及服務品質，並擴大客戶服務範圍，形成標準化服務流程與流程簡化目標，各層客群戶數增加，達到提升個人、團隊及銀行三贏。

(B)發展 API Banking

因應 Fintech 發展快速，本行將發展 API Banking，主動出擊與不同策盟對象進行金融服務串接，提供 C2C 帳戶交易、B2B2C 便利式服務、多元數位應用、情境式優惠配合，滿足客戶在生活中更多元化的數位金融需求。

(C)以 OMO(Online Merge Offline)虛實相輔的方式進行數金業務推廣

以具業務能力的數位顧問 Digital Consultant(DC)與分行進行配對，透過業務推廣、教育訓練、擬定共同的數位績效目標，強化分行的數位金融業務經營，增加數位通路與分行的合作，將線上數位金融服務深植線下通路。

(D)持續響應數位金融時代思維，與數位金融部合作，除發展行動支付平台外，善用互動式電子帳單，讓客戶體驗更即時且不受環境限制的線上信用卡服務。

(E)透過大數據分析，根據客戶消費習慣、信用評等、使用權益等面項，將信用卡客戶分群，提供適合客戶的產品及行銷活動，進而提高客戶與本行之黏稠度，增加消費意願，降低客戶剪卡意願。

(3)新光投信

A.最近兩年研究發展支出及其成果

(A)以最嚴謹的程序辦理風險控管及投資操作流程。

(B)被動式基金的開發持續朝市場大型法人之需求為方向，研議符合投資需求的商品發行模式。

(C)因應金控整體整合行銷的規畫及投資大眾的需求，進而推行具市場性的相關基金商品問世，讓整體管理資產能夠逐年精進。

(D)精進客戶投資理財服務，激發新進客戶，活化舊有客戶，聚焦核心業務，追求服務效能全面躍升。

B.未來研究發展計劃

(A)短期業務發展計畫

a.提升投資管理績效，改善檢討方式，重建操作理念。

b.落實金控整合行銷規劃，推動類全委投資管理商品。

c.多元發展布局，建置 ETF 全方位商品線。

d.滿足客戶理財規劃需求，提供更完善的專業投資服務。

(B)中長期業務發展計畫

a.強化研究分析資產配置趨勢，提升資產配置能力，增進基金資產價值；落實整體績效與風險管理機制，追求中長期的穩定績效，為客戶謀取最佳投資報酬效益。

b.爭取政府基金全權委託代操業務

政府基金為因應各層級人員(如勞工及公教等)的保險或退休資金需求，原則上每年都會公開遴選委任專業投資管理機構操作相關政府基金之需求。故強化投資研究管理工作，優化資產管理服務，進化基金績效表現

都是新光投信必須持續努力的目標，以期未來能夠爭取成為政府或其他大型法人資金最值得信賴並委以資產管理的團隊之一。

c.退休金理財的運作規劃

近年來對於退休金規劃及長照事業的需求已是社會重大議題。普羅大眾對於退休生活或醫療急助等都有提早準備的規劃。作為資產管理業者，亦有其社會責任及義務，倡導投資人儘早做好相關理財規劃，一旦政府政策開放，便可協助投資人做好人生每一階段的財富管理規劃，以基金低風險、收益穩定及長期複利效果優異的特質，不但可累積個人財富，也可儘早為將來退休生涯做好完善準備。

(4)新光金保代

A.最近兩年研究發展支出及其成果

展望未來，新光金保代持續與合作之產險公司策劃提供優質產險商品，並不斷加強員工的產險專業知識，金控旗下各子公司之業務同仁不管在壽險、銀行及證券等通路端皆可銷售產險，除可創造每年穩定累積的收入外，更因提供客戶多元化服務與增加接觸顧客之機會，產險件數的增加將使得同仁的業務活動力及培養顧客的機會增加，新光金保代將發揮 WIN-WIN 的策略，做金控雙引擎的潤滑劑，為集團各子公司創造出更多的核心業務。另一方面，我們也將持續開發金控外之新通路，例如:彰化一信及嘉義三信等，以擴大業務來源。

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.未來研究發展計劃

(A)短期計畫:

與外部顧問公司合作，提高業務員生產力，另輔以業務活動及獎勵辦法，進一步誘導業務員提升單件效能，除可提供客戶更完善保障，更可增加公司業績與營收。

(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.最近兩年研究發展支出及其成果：不適用。

B.未來研究發展計劃：透過參與創業生態圈相關活動，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。

(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(%)
106 年	89,217	1.81
107 年	145,673	2.86

B.開發成功之技術或產品：

(A)最近二年度開發成功之商品

自行研發產品	發行檔數(生產量；檔)		發行金額(生產值；仟元)	
	106 年	107 年	106 年	107 年
結構型商品(股權連結商品、保本型商品)	672	518	60,429,028	65,355,035
認購權證	2,083	2,005	20,438,734	22,194415

(B)最近二年度完成之資訊系統

年度	自行研發系統	上線時間
106 年	集保手機存摺申請作業電子化	106.04.30
	台網憑證安控平台	106.06.30
	定時定額買台股臨櫃及線上申辦系統	106.08.10
	信託業務海外股票交易系統	106.10.17
	外匯交易整合申報系統	106.11.30
	法人鉅額配對交易主機連線系統	106.12.31
	智能行動選股 APP	106.12.31
	新版單一簽入平台(SSO)	106.12.31
107 年	期貨雲端洗價系統	107.02.28
	行動憑證及跨瀏覽器安控系統	107.07.31
	期貨全客戶風險預警系統	107.08.27
	電子交易單一簽入(Single Sign On)系統	107.08.31
	外匯交易系統	107.10.31
	電子交易平台監控系統	107.11.30
	客製化下單刪單系統	107.12.31

C.未來研究發展計劃：

最近年度(107 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
機器人理財系統	20%	500 萬	108.05.31	･人工智慧演算法成熟度 ･商品覆蓋完整性
智能客服系統	5%	900 萬	108.11.30	･知識庫完整性及學習能力 ･語意分析工具與方法論

(A)短期計畫

a.經紀及財富管理業務

- 聚焦高端及潛力客戶服務，提供專屬產品及服務： 採取客戶分級機制，針對客戶需求提供客製化交易系統平台及差異化產品；積極開發專業投資人客群，並針對高端客戶以資產配置、節稅與遺贈規劃等方面進行產品設計，打造客製化專屬產品。

- 增強產品開發質量，佈局財管、資產管理業務：建置財管信託全商品平台，持續設計、引進具競爭力、題材性之產品，提供客戶一站購足之產品品項；推出機器人理財平台、開辦信託全委業務，達到活絡交易量並開發小資與高端新客群之目的。
- 強化金融科技服務力度，聚焦行動理財趨勢：掌握行動理財商機，建構交易網絡及串聯行動APP，以吸引年輕投資族；另將開發智能理財服務，逐步推出智慧選股 APP、機器人客服、理財機器人，優化客戶資訊取得時效及參與智能理財投資機會。

b. 投資銀行業務

- 持續塑造元富特有的投行形象：除鞏固在生技醫療產業的優勢，並致力耕耘及開發其他潛力產業公司，塑造有別於其他券商之差異化形象。
- 整合集團資源，強化服務深度及力度：與集團間建立策略性客戶，提高與客戶業務往來緊密度，積極爭取承辦規模較大之 IPO 案件及增加 SPO 案源，同時藉由創投提早建立優質案件之部位，以賺取資本利得。

c. 投資業務

- 提升造市效率及避險技術，建構均衡、穩定、成長的收益曲線：配合投資部門業務特性，將單一交易型態轉為多元交易型態，增進投資部門各項業務之互補性，同時透過提升造市效率及避險技術，強化風險中立之業務規模，建構各種情境下皆可獲利之模式。
- 逐步將策略交易實力轉化為產品設計能力：除深耕既有商品並擴大規模，另積極強化穩定收入之交易策略及模型，並致力於發展各式理財新產品，透過差異化的商品設計及服務，拓展公司多元化收入來源，同時協助公司發展財富管理業務及蓄積資產管理能力。

(B)長期計畫

以創投點亮投行特色、以資管展現投資專業、以財管創造服務價值，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

本公司以四大面向作為發展重點，持續強化營運績效、提升對子公司的管理效益並優化整合綜效，為股東創造最大利益。

A.穩定獲利

B.資源整合

C.發展數位金融

D.注重公司治理及法遵風控

(2)長期計畫

本公司除了追求獲利穩定外，深化金控及子公司的資源整合，以發揮經營綜效；順應高齡化社會帶來的退休商機與財富傳承需求，將積極發展資產管理業務；以及善用數位科技，以快速、安全、便利為核心價值，提升營運效率與客戶體

驗。本公司未來的長期發展策略將遵循以下六大主軸，並且展開為具體的年度營運重點：

A.調整結構，穩定獲利

B.資源整合，深化綜效

C.數位優先，行動引航

D.開創利源，拓展市場

E.強化資金運用，注重法遵風控

F.善盡企業責任，落實公司治理

(二)市場及業務概況

(1)新光金控

A.市場之供需狀況與成長性

在供給面，台灣金融市場存在金融機構家數過多、業務同質性高，導致產業競爭日益激烈，加上市場規模不大，擴展空間有限，未來發展將面臨瓶頸，惟可以金控各子公司為基礎，透過範疇經濟，發展全方位金融商品，滿足客戶一站購足；並透過規模經濟以降低營運成本、擴展行銷通路、提供客戶多元金融理財服務；另可發展金融科技，透過不同場景的應用及客戶體驗，滿足並解決客戶的痛點；同時，新光金控亦將積極尋求國內外併購或合作的機會，期能在競爭激烈的金融市場佔有一席之地。

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、信託基金等金融商品及服務的需求日益增加；同時隨著網路科技發展，消費者金融知識提升，不同市場區隔下專屬的金融及服務需求應運而生；因應行動裝置使用者日益增加，帶動數位金融科技的發展，加上消費者行為大數據的應用，數位金融商品需求漸漸成形，新光金控在面對市場需求的轉變亦將發展具體策略作為因應。

B.市場區域及目標市場

新光金控旗下有新光人壽、新光銀行、新光投信、新光金保代、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國內為主，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、發展台商業務做好準備；而新光金控 100 年 11 月於蘇州成立租賃公司後，將有利於新光銀行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

展望新的一年，本於創新局面、勇於當責與落實執行力之前提下，提升對子公司的管理能力、強化金控綜合效益、積極規劃集團發展策略及提升集

團品牌形象，以凝聚同仁向心力，創造股東最大效益。

(A)調整結構，穩定獲利：增加各子公司優質業務比重，以增加穩定獲利來源。

(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範圍。

(C)數位優先，行動引航：流程數位化，提升服務效率；創新客戶體驗，增加客戶數及黏著度。

(D)開創利源，拓展市場：開發各子公司獲利新業務，拓展海外市場。

(E)強化資金運用，注重法遵風控：兼顧報酬與風險，資產多元配置，以增加資金收益；強調法令遵循並落實導入作業流程。

(F)善盡企業責任，落實公司治理：完備公司治理，以回饋各利害關係人。

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.整合集團內資本與資源統籌運用，資金可望有效運用。

b.旗下子公司的金融產品齊備，提供顧客一站購足的服務優勢。

c.旗下子公司的服務據點遍佈全台，深具本土市場通路的滲透利基。

(C)不利因素

a. 國內金融市場規模有限，削價競爭模式使金融業獲利困難。

b.因應數位金融新時代來臨，數位轉型與資訊安全的挑戰。

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.穩定獲利，增加淨值，以提昇面對風險的能力。

(2)新光人壽

A.市場之供需狀況與成長性

隨著社會經濟及國民所得的增長，國人保險意識提高，保險已由傳統的保障與儲蓄功能，漸漸地轉移成為投資理財配置的工具之一。此外，伴隨著

國人各項醫療費用逐年攀升及平均餘命延長，高齡化速度相較其他先進國家較快，民眾對醫療險之需求仍將有增無減。

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。配合長照實物給付型保險及「長照服務機構法人條例」等法令開放，有利於發揮集團綜效，提供涵蓋新型態長照險、長照信託、到宅醫療、居家照護等全面性服務。因應金融數位化趨勢，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，因美元為全球主要貨幣之一，亦為中長期強勢貨幣，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，預期民眾對退休理財商品、老年醫療及長照險之需求將持續增加，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。

新光人壽秉持創辦人「維持現狀，即是落伍」的精神，以正面積極的態度面對金融環境的改變。著重行動化、雲端化、流程 e 化、數據化四大範疇，訂定出短中長期數位金融發展策略。展望 108 年，新光人壽將持續推動泛保障型及外幣保單，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；108 年延續優化銷售管理、招募流程標準化，進而透過固化各項招募流程，結合年度增員獎勵辦法，提升整體招募動能，並深化各階人員組織發展意識，加速組織發展動能，落實 Agent+業務員轉型專案，達成質與量並進之發展策略，以全面深化各階人員組織發展意識，全面啟動組織增員之態勢並達世代交替之年輕化轉型藍圖，並透過即時友善的數位平台、專業的數位化銷售團隊、高效能的數位化服務，帶給客戶全方位的數位創新服務。

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

新光人壽就公司、保戶及員工三面向擬定營運策略：

(A)提升新契約價值

(B)降低損益兩平點

(C)提高經常性收益

(D)提升業務員生產力

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.高齡化社會國民平均壽命延長、年金改革議題延燒，使銀髮族市場需求增加。台灣長期處於低利率環境，間接帶動儲蓄型商品業績成長。諸此種種因素，都將使民眾對保險的需求日漸殷切。

b.配合長照法令推動，主管機關鼓勵壽險業研發長照實物給付商品，引導壽險業資金進入長照產業，有利於商品創新，發揮集團綜效。另為鼓勵業者研發具外溢效果之創新商品，主管機關放寬新型態人身保險商品認定標準，有利加速商品開發及持續創新。

c.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。

d.主管機關對保險業資金運用範圍放寬，將可增加資金運用的靈活度。

e.106 年 11 月大陸宣佈將放寬外資投資大陸金融業持股可過半、單一持股限制放寬乃至日後不限制等，將有助改變現行合資險企的經營模式，從而增強了外資保險公司在大陸的經營靈活性與自由度。

f.預期今年主要經濟體逐步停止寬鬆的貨幣政策，經濟週期由低利率、低通膨回復正常循環軌道上，預期全球經濟成長有望持續增長，將有助於未來壽險業獲利能力呈穩定發展。

g.為接受亞太防制洗錢組織(APG)之評鑑，主管機關新增修正相關防制洗錢及打擊資恐之法令，以期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牴觸，以促進國際金融業務之發展。另主管機關公布保險業應設置專責資訊安全單位，而法令遵循僅得兼任防制洗錢及打擊資恐業務，不得兼任其他內部職務等相關規範，以強化資訊安全及法令遵循之獨立性，提

高內部控制之有效性。

(C)不利因素

a.全球景氣趨緩疑慮，各國大型央行政策風向轉彎，不利保險公司維持原有的利變保單宣告利率水準。

b.美中利率政策轉向鴿派，不易拉高新錢收益率，資產配置面臨挑戰。

(D)因應對策

a.因應銀髮商機，提供多樣化退休規劃、保障型保險及長照險商品，滿足民眾之退休理財、銀髮醫療、長期照顧等多元需求。考量高齡投資人之風險承受度有限，也評估開發附保證給付之投資型商品，以兼顧投資及保險需求，降低購買投資型商品之風險。結合保險科技開發創新外溢保單及實物給付型商品。持續開發推動多元幣別利率變動型保險，以降低利率、匯率波動影響。

b.持續增加銷售外幣保單比重，機動調整外匯避險比例。

(E)營運獲利情形

人壽方面，因有效提升投資收益及降低負債成本，經營成果明顯改善。107 年度合併稅後淨利為 52.63 億元，總保費收入為 3,071 億元，較前一年度大幅增加 261 億元；合併淨值達 702.00 億元，較前一年度下滑 22.69%。整體 107 年初收入達 1,266.63 億元，較前一年度成長 14.1%，商品策略著重泛保障型商品及外幣保單銷售，以優化資產負債配合及提升新契約價值；其中外幣保單保費收入達 715.49 億元，較前一年度成長 37.5%，佔比為 56.5%，有助於在良好資產負債配合下獲取穩定利差，同時降低外匯避險成本。負債成本在新契約銷售及續期保費堆疊下持續降低，較前一年度減少 15 bps(0.15%)至 4.08%。持續佈局國外固定收益及低波動高殖利率股票以提高財務收入，於 107 年底避險前經常性收益率已超過損益兩平率，達成避險前獲利的狀態。

(3)新光銀行

A.市場之供需狀況與成長性

(A)供給面

107 年 12 月底全體銀行存款餘額為 33 兆 9,884 億元。

(B)需求面

行政院主計總處估計 108 年國內經濟成長率約為 2.27%，平均每人 GDP 為 2 萬 5,229 美元。根據 IMF 與 OECD 預測，108 年全球實質經濟成長率可達約 3.5%，美國經濟就業市場熱絡，可望穩健支撐經濟發展；中國大陸、日本 108 年經濟表現仍走緩，歐元區則仍有英國脫歐之議題，加以全球地緣政治不確定因素影響，弱化景氣復甦力道。

(C)成長性

展望 108 年，美中貿易衝突、中國經濟結構性改革、英國退歐仍具不確定性等風險，預期全球貿易活動跟投資將延續 107 年逐漸放緩，IMF

也同步下修 108 年全球經濟成長至 3.5%。在全球主要經濟體方面，美國經濟續受到財政政策激勵，就業市場穩健，預期經濟表現仍相較其他國家穩健。另外，台灣以出口導向的經濟型態，將易受到全球貿易活動趨緩影響，行政院主計總處預估，台灣 108 年經濟成長率下修至 2.27%，顯示經濟成長趨緩。全球股市表現隨美股進入修正，中國股市仍於低檔徘徊。此外，美國聯準會已停止升息，美債殖利率趨平甚至倒掛，普遍預測 108 年經濟成長動能將逐漸減低。市場仍存在諸多不確定性，包括美中間結構性問題的談判、預期美國聯準會近期將降息、中國經濟表現、英國退歐協議、石油輸出國組織(OPEC)減產協議等，將牽動全球資金流向及經濟成長動能。

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 106 家分行，並於 100 年 5 月設立香港分行，可透過該分行為兩岸三地的客戶服務。另，目前於越南與緬甸皆設有代表處，未來將積極拓展海外市場，擴大獲利來源。

(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：

a.強化電子金融服務功能，藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升客戶服務品質，並以客戶導向之數金策略，發展主動型數位銀行。

b.數位效用戶數，搭配生活化的行銷活動及社群媒體溝通，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。

c.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。

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)強化財務結構，提高非息收收入。

(B)調整存款結構，提升外幣存款及活期存款。

(C)爭取國際聯貸，提升海外收入。

(D)善用客群經營策略，搶攻高端客戶群因應數位潮流，持續推動數位金融業務。

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，能強化業務拓展之競爭優勢。在新光金控整合下，使金融商品多元化，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，這些多元化的金融商品與服務，不但能滿足投資人需求，更能提供

客戶一次購足之服務。新光銀行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，並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

a.外部環境部份

(a)美中貿易戰衝擊催動台商回流，有利於銀行拓展財富管理、企業金融業務，帶動國內經濟。

(b)因應國內高資產客群市場快速成長，以客製化多元服務搶攻高資產客群，有助於銀行財富管理的業務發展。

(c)配合金管會新南向整體政策，提供多重資金管道之整體金融支援，以金融支援產業，促進南向發展，政策方向為增設海外據點及提供融資獎勵，有助於海外業務拓展。

(d)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，使經營觸角無限延伸。

b.內部優勢部份

(a)分行據點分佈廣大且位於主要都會區（如台北、台中、高雄），利於業務拓展之競爭優勢。

(b)結合金控子公司整體資源，包含銀行、保險、證券等業務，利於推動共同行銷，達到客戶資源共享，展現規模經濟效益。

(C)不利因素

a.金管會於法規及政策開放純網路銀行，傳統銀行將可能面臨客戶流失、收益減少及資金流出等威脅。

b.國際金融相關法規修正（如防制洗錢組織、衍生性金融商品規範等），使得整體金融經營環境複雜，需不斷調整以符合法令要求。

c.客戶對於金融理財需求趨向商品客製化及服務精緻化，顧客忠誠度及流動性將面臨挑戰。

(D)因應對策

本行 2019 年主要經營策略為「強化財務結構、推動共同行銷及發展數位金融」，其主要具體計劃為：1.強化財務結構，提升獲利能力。2.著重外幣存款及活期存款，有效控制成本。3.爭取國際聯貸，提升海外收入。4.善用客群經營，整合共銷資源。5.因應數位潮流，加速數位金融發展。6.強化風險管理。7.善盡企業責任，落實公司治理。8.培育專業人才，建置領導梯隊。

為因應中美貿易戰、英國脫歐及中國經濟放緩等景氣變化影響，本行將加強放款審貸，並著重貸放優質客群以降低授信風險。並藉由集團資源整合，持續推動元富證活存移入、強化現金管理及拓展第三方支付電子商務金流服務等服務，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)營運獲利情形

銀行方面，對金控整體獲利貢獻顯著，107 年全年合併稅後淨利為 52.15 億元，較前一年度成長 28.5%。淨值持續穩定成長，於 107 年底已接近 600 億元，達 595.34 億元。在兼顧收益與風險控管下，放款較前一年度成長 6.0%，其中海外聯貸放款餘額較前一年度大幅成長 43.4%。此外，持續控管風險，維持資產品質穩健，逾放比及呆帳覆蓋率分別為 0.23% 及 570.15%。

(4)新光投信

A.市場之供需狀況與成長性

近一年來，雖然台股指數曾經持續向上攀升到萬點，但受限中美貿易戰、經濟成長降溫、企業盈餘成長走緩等國際金融市場的不穩定因素，間接影響投信基金的績效表現。惟 107 年全權委託投資業務相較 106 年仍逆勢增長了 1,163 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，交由專業機構投資管理之趨勢，仍是未來潛在的發展方向。

另外，對於投資人而言，ETF 已是市場上發展成熟的投資理財工具，投資人不但將它納入投資範圍，更藉此累積資產財富。然而，因為金融科技創新帶來的改變，ETF 未來可能的發展趨勢，在強調與投資人有所互動後，將會帶來前所未有的智能化及主動化的改變。

B.市場區域及目標市場

主要商品銷售範圍為台灣。新光投信積極透過銀行、證券、壽險及直銷團隊等通路擴展基金銷售業務，維繫及強化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銷售網絡。另針對新光金控內部通路如新光人壽、新光銀行及元富證券等子公司亦強化服務品質，提升客戶黏著度。另為提高與各通路業務往來的合作密度，除強化各區通路的服務頻率與品質外，全國業務服務範圍劃分為北、中、南三區，聚焦資源，以提升產品在市場之滲透率亦滿足各層級客戶之需求。

C.競爭策略

「提升管理績效、拓展管理規模」，一直是新光投信發展的主軸，除了秉持「績效穩健、產品創新」的理念外，提升公司整體管理資產之投資績效是公司始終如一的目標。

另外，提升內部通路合作品質及拓展外部通路合作機會，進而提升整體資產規模，也是新光投信持續努力的方向及目標，希望藉由提升服務品質及加強風險控管的嚴格要求下，持續提供投資人能夠接受的商品並協助投資人穩健獲利，更期望藉由發展優質投資理財規劃及爭取全權委託投資業務發展，逐步提升新光投信的品牌形象。

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，一直以來均維持良好的獲利能力。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，以強化各區域通路據點的服務品質。隨著金控資源整合，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。

b.被動式基金商品線陸續建置，商品多元化，吸引內外部壽險公司的資產配置。

c.整合金控強大資源，藉由類全委投資型保單之投資管理帳戶合作，各取所長，有利整體金控業務及獲利的發展。

(C)不利因素

a.全球投資環境變化日異月殊，投資風險難以掌握，如利率及匯率或商品價格變動等，都有可能導致基金及管理專戶等各別投資組合淨值減損風險提高。再加上市場競爭激烈，利差持續縮小，故要掌握市場趨勢實屬不易。

b.投信同類型基金性質相近，境外基金產品線又相對完整多元，銷售通路上又必須面對境外基金高額銷售傭金的價格優勢，且目前境外基金法令規範上也較投信基金具彈性，故短期間內，投信基金的產品在競爭力上仍難以追上境外基金。

c.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.當前總體經濟變動快速，新光投信旗下基金操作，將以風險控管為先，追求穩健投資績效為目標。著重產業趨勢及時機題材調整投組，機動性績效管理，同時提升投資分析之國際性及時效性，具備海外投資能力。並隨時掌控外部環境變化，以維持穩健績效。

b.建立 ETF 研發團隊，布局多元 ETF 平台(含股、債與另類商品)，建構 ETF 商品線，滿足大型法人及一般投資人需求。

c.積極擴增並深化類全委投資商品之通路教育及提升服務品質，同時持續加強推廣，擴大類全委投資管理帳戶規模。

d.長期培養投資專才，透過研究團隊整體密集討論，深入個股分析，以持續強化操作績效。

e.持續深耕境外基金總代理領域，增加境外基金商品銷售，提升內部良性

競爭，掌握業務拓展的機會，擴大獲利來源。

(E)營運獲利情形

新光投信 107 年度稅後每股盈餘為 0.48 元，管理費收入較前一年度成長 10.16%。

(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	合計	產險	壽險	合計	產險	壽險	產險	壽險
2006	514	378	136	74,968	17,922	57,046	237,760,256	64,713,964	173,046,292	56.71	11.07
2007	486	353	133	81,497	18,945	62,552	243,259,319	52,908,625	190,350,693	47.00	10.15
2008	455	314	141	89,147	25,688	63,459	266,921,805	31,185,902	235,735,903	28.95	12.29
2009	397	267	130	93,357	34,677	58,680	327,608,716	26,810,497	300,798,219	26.32	14.99
2010	337	213	124	97,881	38,236	59,645	377,114,634	24,725,974	352,388,659	23.37	15.24
2011	316	207	109	81,890	35,924	45,966	329,980,977	26,938,437	303,042,540	23.83	13.79
2012	323	212	111	92,237	35,398	56,839	365,548,568	29,743,179	335,805,389	24.69	13.55
2013	312	207	105	99,564	43,489	56,075	369,491,298	32,302,601	337,188,697	25.86	13.05
2014	312	209	103	112,783	53,894	58,889	369,679,076	37,185,617	332,493,459	28.12	12.00
2015	306	202	104	102,620	48,677	53,943	391,946,421	39,846,078	352,100,343	29.27	12.03
2016	300	201	99	101,674	53,478	48,196	762,560,257	45,944,720	716,615,537	31.48	22.87
2017	291	199	92	78,254	48,968	29,286	860,981,786	49,282,129	811,699,657	31.45	23.73
2018	277	193	84	67,687	47,246	20,441	1,038,505,915	50,932,730	987,573,185	30.75	28.12

資料來源：108 年 6 月 28 日保險事業發展中心最新資料
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。

短期以火險及車險(含汽車、機車之強制險及任意險)相關之商品為目標。考量說明如下：

(A)車險及火險合計之保費佔率超過 92.14%，為新光金保代產險市場之主力商品。

(B)一般客戶對車險及火險相關商品之需求性較高。

(C)車險及住宅火險相關商品之專業知識相較其他商品較易瞭解。

(D)對於人壽同仁而言，更易使用於開拓新客源，進而增進壽、產險業績同步成長。

C.競爭策略

為滿足客戶對金融商品的需求，除提供人壽保險、貸款及基金商品外，財產保險商品也是重要一環。新光金保代透過新光金控集團銷售財產保險商品，不需額外增員建置業務員系統，持續維持低成本高獲利之經營模式。

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.透過新光金控整合行銷的綜效，善用各通路現有之業務組織及人力，銷售產險商品，提供客戶更完整之保險規劃。

b.新光金控之服務據點遍佈全省，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，故保險經紀人、代理人公司將須付出更多的成本建置 E 化平台系統與資訊安全，往後保險經代公司市場競爭更加劇烈。

(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，增加客服據點，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。

c.持續研發新產險商品組合，以完整之產品線提供客戶多重選擇與保障。

(E)營運獲利情形

新光金保代 107 年營運維持穩健成長，營業收入達新台幣 34,074 萬元，稅後盈餘為 5,699 萬元，EPS 56.99 元，股東權益報酬率為 67.59%。

(6)新光金創投

A.市場之供需狀況與成長性

政府政策從各業別引導資金投入 5+2 新創重點產業，提高金控公司旗下創投子公司投資國家政策鼓勵產業之投資金額上限，鼓勵保險業積極評估及參與投資新創重點產業，提高銀行轉投資創投事業上限至 100%，讓商業銀行透過投資創投協助 5+2 產業發展。國家發展委員會推出由 13 個部會共同推動的「優化新創事業投資環境行動方案」，著眼於改善台灣新創生態系所面

臨的市場面、資金面、人才面、法規面等問題，目標為增加新創事業獲投金額，孕育出具發展潛力的的新創事業成為台灣獨角獸(估值超過 10 億美元的新創事業)。

新光租賃已於蘇州與東莞二地設立營運據點，業務範圍輻射週邊各大城市，著眼深耕長江、珠江三角洲地區客戶。近年來中國大陸融資租賃業快速發展，然融資租賃 GDP 滲透率(年租賃交易量/年 GDP)僅爲 5%左右，與租賃業發達國家 18%～30%的水平相比還有很大差距，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

創投投資部位在 107 年成長型標的佔創投投資部位比例為 61%，未來將以成長型標的佔比每年增加 5%為目標，以此蓄積獲利潛能；持續參與創業生態圈，連結新創團隊，並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、投資顧問及管理顧問等能力，與被投資公司共同成長，並持續運用集團資源優勢，提供客戶更多元之服務期望成為金控母公司的新利源。

新光租賃將持續擴大業務基盤，增加授信資產，積極推動供應商專案，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；同時深化華東、華南區域發展，並將視業務拓展狀況增加營運據點，降低區域風險；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重建。

(B)有利因素

a.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。

b.中國大陸推動企業轉型升級，部分省市出台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。

c.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

a.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。

b.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。

c.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.穩健開拓優質的台資企業及大型陸資企業為主，且持續精進公司內部之徵信作業系統及導入供應商評級評分功能，以掌控整體資產品質。此外，強化既有及新進業務同仁專業能力並吸收同業人才或團隊，挹注整體業務動能。

(E)營運獲利情形

新光金創投 107 年度稅後淨利為 63,617 仟元，較前一年度成長 19.03%，每股稅後盈餘(EPS) 0.41 元。

(7)元富證券

A.市場之供需狀況與成長性

(A)供給面

政府持續鬆綁法律限制，為增加投資市場豐富度及多元性，106 年 6 月開放自動化投資顧問服務（Robo-Advisor），因應金融科技趨勢，金管會研議擴大開放機器人理財業務範圍，從現行投資顧問服務性質，擴大到全權委託投資，利用 AI 從事投資理財，真正「全自動化」，全委門檻 500 萬元也將評估是否一併降低，以落實普惠金融。全球 ETF 熱度持續升高，107 年 2 月金管會開放券商發行 ETN，增加券商商品多元化，以吸引不同客戶層，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、借券等，可以滿足客戶各式理財規畫。

107 年度台指期貨市場做出重大變革，延長夜盤交易時段取代原本歐台期貨，可節省保證金並提供更好的避險效果。新制度上線後，台指期貨選擇權成交量大幅成長，夜盤成交比重逐步攀升，提供更多交易機會與降低留倉風險，創造更活絡的市場動能。

在金融創新方面，各類金融創新實驗者投入開發新創商品，以擴大金融市場產品多樣化、交易技術的精進，滿足投資人多樣理財需求以及提供更安全的交易情境。

(B)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，以鼓勵新創產業發展、吸引海外企業回台掛牌，除國內資金外，主管機關亦積極規劃台商資金回台方案，積極營造良好的籌資市場。

美中貿易戰問題爭議、歐洲政經情勢發展以及人民幣升貶值等議題導致全球金融市場劇烈波動，提升了國內外期貨的投資與避險需求。此

外，國內期貨市場成交量在各種新商品及夜盤推出後，將持續貢獻成長動能，預期未來台灣期貨交易所將持續不斷推出跨境期貨商品，有助於創造新需求。

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、借券等，可以滿足客戶各式理財規畫。

(C)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，同意券商開辦涉及新台幣之與證券業務相關之即期外匯交易業務，使證券商在外幣有價證券及外幣金融商品的銷售與服務範圍將更為多元，大幅擴大證券商服務範疇，帶來國際化發展之契機。

B.市場區域及目標市場

元富證券目前經營業務項目包括經紀、自營、承銷、債券、股務代理、信用交易、發行認購(售)權證、證券相關之期貨及衍生性金融商品等，並持續開發多元化的電子交易工具，滿足各層級之使用者，使客戶投資理財不受時間、空間限制。營運據點遍及全台，服務對象包括國內外法人、個人及外國專業投資機構等。

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

主要商品（服務）	主要銷售（服務）地區
經紀業務	台灣、海外地區
期貨業務	台灣、海外地區
承銷業務	台灣、海外地區
自營業務	台灣、海外地區
期貨自營業務	台灣、海外地區
債券業務	台灣、海外地區
新金融商品業務	台灣、海外地區
財富管理業務	台灣、海外地區
*投資顧問業務	台灣、海外地區
*期貨顧問業務	台灣、海外地區
*全權委託業務	台灣、海外地區
*創業投資業務	台灣、海外地區
*創業投資管理顧問業務	台灣、海外地區
*保險代理業務	台灣地區
*資產管理業務	海外地區
*投資諮詢、商務諮詢服務業務	海外地區

註 1：主要商品（服務）之海外銷售（服務）地區，以主管機關指定之外國證券交易市場範圍為限；元富海外轉投資事業之業務範圍以當地國法令准許經營之業務項目為限。

註 2：標示*者係表示透過轉投資事業所提供之商品（服務）。

C.競爭策略

(A)業務效率：強化金融科技服務力度，聚焦行動理財趨勢，藉由數位服務優化業務效率。

(B)提升資產報酬：擴大集團客戶資源運用及理財產品/服務面向，提高通路貢獻；結合資源佈局承銷案件，提高承銷手續費收入及獲取超額資本利得；發展多元交易模型、靈活投資策略以優化投資報酬。

(C)擴大新產品及新業務規模：掌握法令開放商機及市場趨勢，擴大客戶資產管理規模及建構新商品及新業務可能利基。

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。

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.完整的科技產業供應鏈是台股最大的優勢，由於具有群聚效應，同時配合政府積極營造友善的投資環境，吸引外資來台投資，使台股受到國際資金青睞。

b.勞工退休金、年金改革，將提高民眾對於投資的需求，主管機關開放小額理財，相關定期定額的人數及投資金額逐年成長，不可小覷的微型力量。

c.「金融科技創新實驗條例」的通過，鼓勵金融產業異業結合、研發科技，推出符合現時潮流的科技技術與提高交易的安全性，保障交易市場的穩定。

(C)不利因素

a.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。

(D)因應對策

a.配合金融科技發展趨勢，朝向金融科技服務轉型。

b.強化產品研發與創新能力，積極建構商品研發所需之資訊系統與人才，適時推出符合客戶需求的各種商品與服務。建構多元交易策略與彈性，以提高交易員產值。

c.配合新商品新業務開放，擴展業務範圍及強化產品廣度，提供多樣化的交易標的及具競爭力的市場價格，提供客戶多樣化的選擇與客製化的服務，建立品牌市場認同度。

d.積極推進籌設大陸合資證券公司，延伸證券領域專業以擴大可能獲利來源。

(E)營運獲利情形

a.健全經營管理，落實公司治理：公司連續十年通過英國標準協會(BSI)資訊安全管理驗證，且為臺灣證券交易所公布公司治理評鑑排名前20%公司。

b.業務專業實力，主管機關肯定：公司各項業務績效深獲主管機關肯定，包括榮獲第 14 屆「證券暨期貨金彝獎-傑出金融創新獎」、證交所「活絡經濟獎」及櫃檯買賣中心「中央公債優良造市商」。

c.業務經營穩健，持續追求成長：

(a)經紀業務：107 年度經紀市佔率為 3.78%，市場排名第六，融資餘額市佔率為 5.23%，市場排名為第七名。

(b)承銷業務：主辦承銷(IPO+SPO)6 件，市場排名第十名。

(c)債券業務：公司債承銷金額市佔率 12.96%，市場排名第二；公債次級市場交易量市佔率 6.56%，市 場排名第二；公司債次級市場交易量市佔率 10.56%，為市場第二。

(c)權證發行檔數達 2,005 檔，市場排名第五，發行金額為 221.94 億，市場排名第六。

(d)期貨市佔率 2.44%，市場排名第九；選擇權市佔率 2.18%，市場排名第十。

(e)投顧全委操作金額為 20.62 億，市佔率 7.91%，市場排名第四。

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		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數	總公司	57	73	71
	分支單位	0	0	0
	合計	57	73	71
平均年歲		42.12	42.09	42.69
平均服務年資		15.11	12.96	13.88
學歷分佈比率(%)	博士	3.45	4.11	2.82

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
	碩士	34.48	34.25	42.25
	大專	58.62	60.27	54.93
	高中	3.45	1.37	0.00
	高中以下	0.00	0.00	0.00
中國精算師		0	0	0
日本精算師		0	0	0
美國會計師		1	1	1
會計師		1	1	2
律師		1	3	2
核保人資格考試		1	1	2
美國壽險核保師(CLU)		1	1	1
美國壽險管理師(FLMI)		6	6	6
美國內部稽核師(CIA)		3	3	3
美國財務風險管理師(FRM)		3	4	1
美國特許財務分析師(CFA)Level3		3	2	1
國際電腦稽核師(CISA)		1	1	1
證券分析師		3	3	3
中華民國內部稽核師		3	3	3
初階授信人員專業測驗		1	4	7
初階外匯人員專業測驗		1	3	5
理財規劃人員專業測驗		6	9	8
信託業務人員專業測驗		15	18	19
銀行內部控制基本測驗		10	17	22
證券商高級業務員		8	11	11
證券商業務員		8	12	11
投信投顧業務員		4	7	7
期貨商業務員		0	9	9
票券業務員		0	0	0
股務專業能力測驗		2	2	1
債券專業能力測驗		2	3	3
人身保險業務員		36	38	34
產險業務員		16	14	14
投資型商品		9	11	13
外幣收付非投資行保險商品		16	18	18
外匯交易專業能力測驗		1	1	0
企業內部控制基本測驗		2	2	2
金融市場常識與職業道德		0	5	9
國際反洗錢師		0	2	2

(2)與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

證照名稱	總公司	企業規劃部	財管暨投資人關係部	風險管理部	會計部	人資部行政管理部門	公共事務部	稽核室	法務暨法令遵循室	整合行銷部
中華民國內部稽核師	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0
美國特許財務分析師	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
美國財務風險管理師	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
美國內部稽核師	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0
美國壽險管理師	1	2	0	0	0	2	0	1	0	0
財會主管專業認證	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
銀行內部控制基本測驗	4	2	1	2	0	2	1	3	1	4
國際反洗錢師	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0

(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。107 年度員工相關教育訓練課程及訓練費用明細如下表：

項目	課程名稱	班次	人數	總費用
專業	■ IFRS 架構下財務報表的編製與揭露等課程	2	7	
	1. IFRS16 租賃會計熱門議題	1	6	
	2. IFRS16「租賃」生效適用之實務解析	1	1	
	■ 會計主管進修課程	4	4	
	1.運用合併報表提升經營管理績效	1	1	
	2. 參加帳列所得課稅	1	1	
	3. 會計主管持續進修班	1	1	
	4. 發行人證券交易所會計主管進修班	1	1	
	■ 稽核人員專業知識及技術之訓練。	16	27	
	1. 稽核人員進修班	1	1	
	2. 領隊稽核研習班	1	1	
	3. 主管機關裁罰案例解析研習班	1	1	
	4. 國際會計準則	1	1	
	5. 公司法修正對內稽實務之影響與因應	1	1	
	6. 資訊安全、個人隱私之法遵防弊實務解析	1	1	
	7. 淺談財報舞弊案件課程	1	2	
	8. 證券市場內線交易之法律與實務解析	1	1	
	9. 電商營利內稽思維課程	1	1	
	10. 稽核作業實演及道德倫理之研討	1	1	
	11. 內稽人員偵防舞弊與大數據分析	1	1	
	12. 稽核主管研習班會	1	1	
	13. 金控公司內部稽核座談會	1	1	
	14. 內稽人員如何偵防企業舞弊與大數據分析之應用實務探討	1	1	
	15.107 年度稽核人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練	1	1	
	16.107 年度內控自行查核人員研習課程	1	11	

項目	課程名稱	班次	人數	總費用
	■ 風險管理課程訓練。	5	5	
	1. 舞弊鑑識與風險管理論壇	1	1	
	2. 風險警訊危機因應	1	1	
	3. 金融機構機構風險評估課程	1	1	
	4. GPU 平行運算與財務工程實作課程	1	1	
	5. 風險管理高階主管圓桌會議	1	1	
	■ 金融法規研討。	32	76	
	1. 法令遵循人員職前研習班	9	9	
	2. 防制洗錢及	4	6	
	3. 打擊資恐研習班	1	1	
	4. 專業法規系列課程(保險契約法總論)	1	1	
	5. 專業法規系列課程(保險商品銷售作業之相關法規探討與案例分析)	1	1	
		1	1	
	6. 專業法規系列課程(保險業資金運用法令探討)	1	26	
	7. 國際防制洗錢研討會(第 9 期)	1	18	
	8. 107 年度部室法令遵循主管教育訓練	13	13	
	9. 法令遵循人員在職研習班			
	■ 專業職能相關訓練課程	33	198	
	1. 區塊鏈系統開發實務	1	1	
	2. 日文上級 A 課程	1	1	
	3. Hit FinTech 台灣數位金融高峰會	1	1	
	4. 數位時代之品牌經營與管理	1	1	
	5. R 軟體與大數據建模	1	1	
	6. Tableau 課程	1	1	
	7. 公司法最新修正內容	1	1	
	8. AI 經理人班 TP 第二期	1	1	
	9. FinTech Emba 工作坊	1	1	
	10.國際純網路銀行實務研討會	1	1	
	11.AI 人工智慧學校經理人研修班	1	1	
	12.新加坡研習團	1	2	
	13.107 年度保險業公司治理研討會	1	1	
	14.債券 ETF 市場介紹暨近期投資相關法規函令介紹	1	1	
	15.數位金融科技浪潮來襲	1	1	
	16.投資型保險常見爭議問題研討班	1	1	
	17.臺灣 OIU 與 OBU 介紹暨 OIU 商品介紹	1	1	
	18.信託業督導人員研習班	1	1	
	19.107 年度防範內線交易宣導會	1	1	
	20.資訊安全治理的趨勢與挑戰	1	1	
	21.面對新法變革企業因應之道—最新公司法修正重點與實務探討	1	1	
		1	1	
	22.中美貿易戰對總體經濟影響	1	1	
	23.2019 年經濟展望	1	23	
	24.金融、服務業之永續發展與策略	1	9	
	25.FinTech 浪潮下壽險公司的機會與挑戰	1	6	
	26.數位銀行再造交流會	1	1	
	27.高階主管創新領導課程	1	15	
	28.開拓信託業務講習	1	1	

項目	課程名稱	班次	人數	總費用
	29.勞資會議勞方代表培訓活動	2	93	
	30.新光金控暨子公司 GDPR 專案教育訓練	1	11	
	31.創新時代下之企業經營策略與組織	1	15	
	32.「FinTech 導入行業應用的再思考」			
	■ 董監事研修課程	6	75	
	1. 公司治理幕後推手	1	1	
	2. 審計委員會運作實務	1	1	
	3. 年報關鍵訊息與責任解析：董監事觀點	1	1	
	4. 新光金控暨子公司董事、監察人及高階主管「防制洗錢及打擊資恐研習課程」	1	12	
	5. 公司法修法變革之影響與因應	1	35	
	6. 新光金控暨子公司董事、監察人及高階主管教育訓練	1	25	
總計		98	392	$1,211,940

2.新光人壽

單位：人；%

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數	總公司	1,626	1,692	1,706
	分支單位	8,658	8,951	9,026
	合計	10,284	10,643	10,732
平均年歲		43.0	42.7	42.7
平均服務年資		9.2	8.7	8.6
學歷分佈比率(%)	博　　士	0.04	0.06	0.03
	碩　　士	6.41	6.53	6.53
	大　　專	46.56	49.38	50.41
	高　　中	41.16	39.03	38.2
	高　中　以　下	5.83	5.00	4.83
中國精算師		2	2	2
美國正精算師(FSA)		3	3	3
美國準精算師(ASA)		16	22	21
美國特許財務分析師(CFA)	正式	8	9	9
	Level 3	1	1	1
	Level 2	9	11	12
	Level 1	9	9	10
證券投資分析師		34	37	37
期貨交易分析人員		1	1	1

年　　度	106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
金融風險管理師(FRM)	13	13	14
會計師	4	6	6
律師	6	7	9
建築師	6	6	5
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)	8	22	26
美國內部稽核師(CIA)	6	6	6
內部稽核師	5	5	5
電腦稽核師(CISA)	4	5	5
中華民國人壽保險核保人員	267	285	286
美國核保人(CLU)	1	1	1
中華民國人壽保險理賠人員	257	286	286
中華民國壽險管理師	91	91	92
美國壽險管理師(FLMI)	100	95	95
人身保險代理人	13	14	14
人身保險經紀人	164	162	163
財產保險代理人	6	7	7
財產保險經紀人	5	7	7
國際專案管理師(PMP)	18	18	20
企業風險管理師	3	3	2
個人風險管理師	4	4	3
美國基礎客戶服務認證考試(ACS)	5	7	7
初階授信人員專業能力測驗	114	113	114
理財規劃人員專業能力測驗	186	190	191
信託業業務人員信託業務專業測驗	378	400	410
銀行內部控制與內部稽核測驗	159	168	177
初階外匯人員專業能力測驗	15	17	18

年　　度	106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
證券商高級業務員	105	115	118
證券商業務員	70	76	86
證券投資信託投資顧問業務員	93	98	105
期貨商業務員	67	73	78
票券商業務人員	6	7	7
股務人員專業能力測驗	6	6	5
債券人員專業能力測驗	24	26	27
外匯交易專業能力測驗	1	1	1
債權委外催收人員專業能力測驗	10	10	9
資產證券化基本能力測驗	15	15	15
IBM Certified Database Associate	1	1	1
IBM Certified Database Administrator	1	1	1
Sun Java 認證程序員(SCJP)	4	5	5
Sun Web 組件認證開發人員(SCWCD)	2	3	3
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(ISO27001)	10	13	13
員工薪酬管理師	8	8	8
績效管理師	9	8	8
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)	20	21	20
職能管理師	5	5	5
勞動法令管理師	6	7	7
策略人資管理師(HR 策略夥伴認證)	2	3	3
CARDSORT 職能分析師	4	4	4
勞健保暨勞基法管理師	16	22	22
員工關係管理師	1	3	3
人資成本管理師	2	2	2
企業內部控制基本能力測驗	37	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	106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員 工 人 數 合　計	3,774	3,759	3,711

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
平　均　年　歲		40.09	40.61	41.07
平均服務年資		9.71	10.07	10.25
學歷分佈比率	博　　士	0.11%	0.08%	0.11%
	碩　　士	12.06%	12.21%	11.83%
	大　　專	79.38%	79.65%	79.95%
	高　　中	8.37%	7.98%	8.03%
	高 中 以 下	0.08%	0.08%	0.08%
員工持有專業證照之名稱	理財規劃人員專業能力測驗	483	479	471
	信託業務專業測驗	2,448	2,529	2,491
	初階授信人員專業能力測驗	1,049	1,084	1,113
	進階授信人員專業能力測驗	27	26	27
	銀行內部控制基本能力測驗	3,259	3,330	3,206
	初階外匯人員專業能力測驗	553	562	557

4.新光投信

單位：人；%

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數(不含實習工讀約聘)	總公司	73	82	81
	分支單位	10	9	8
	合計	83	91	89
平均年歲		41.9	41.5	42.2
平均服務年資		8.4	8.5	8.4
學歷分佈比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	28.9	29.6	30.4
	大專	67.5	68.1	67.4
	高中	2.4	2.2	2.2

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
	高中以下	1.2	0	0
美國特許財務分析師 (CFA)	Level 1	1	1	0
	Level 2	1	1	1
理財規劃人員專業測驗		13	14	12
證券商高級業務員		38	40	38
證券商業務員		19	24	24
投信投顧業務員		42	40	42
期貨商業務員		50	44	43
債券專業能力測驗		1	1	1
人身保險業務員		43	41	40
投資型商品業務員		5	4	4
銀行內部控制人員		11	13	11
初階授信人員		8	7	6
產險業務員		9	11	11
信託業務員		55	54	50
證券投資分析人員		9	10	11
期貨交易分析人員		5	5	5

5.新光金保代

單位：人；%

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數	總公司	13	14	14
	分支單位	0	0	0
	合計	13	14	14
平均年歲		40.21	36.99	40.63
平均服務年資		11.75	13.56	12.42
學歷分佈比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	21.43	21.43	21.43
	大專	78.57	78.57	78.57
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
核保人人員資格考試(產險)		1	1	2
理賠人員資格考試(產險)		1	1	2
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	3
銀行內部控制基本測驗		1	1	3
產險業務員		13	14	1

投資型商品	4	4	13
外幣收付非投資行保險商品	7	7	4
人身保險業務員	10	10	7
理財規劃人員專業測驗	1	1	10

6.新光金創投

單位：人；%

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數	總公司	4	3	5
	分支單位	0	0	0
	合計	4	3	5
平均年歲		32.05	36.04	34.80
平均服務年資		2.28	1.82	4.30
學歷分佈比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	50	67	2
	大專	50	33	3
	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		1	0	0
證券商業務人員		1	1	2
證券商高級業務員		0	1	3
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		0	0	1
證券投資信託投資顧問業務員		0	1	2
證券投資分析人員		0	1	1
期貨商業務員		0	0	1
債券專業能力測驗		1	1	0
金融市場常識與職業道德		0	0	2
人身保險業務員		0	0	2
銀行內部控制人員		1	1	0

7.元富證券

單位：人；%

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
員工人數	總公司	627	634	626
	分支單位	1,123	1,110	1,106

年　　度		106 年度	107 年度	截至 108 年 6 月 30 日
	合計	1,750	1,744	1,732
平均年歲		45.67	46.16	45.92
平均服務年資		12.71	13.22	13.36
學歷分佈比率(%)	博　　士	0%	0.11%	0.12%
	碩　　士	11.83%	12.33%	12.59%
	大　　專	69.09%	68.87%	69.28%
	高　　中	18.97%	18.58%	17.89%
	高　中　以　下	0.11%	0.11%	0.12%
證券商高級業務員		970	963	960
證券商業務員		1,068	1,063	1,054
證券投資信託投資顧問業務員		394	395	400
期貨商業務員		1,219	1,208	1,204
證券商辦理有價證券買賣融資融券		424	428	421
證券商內部稽核		98	101	100
信託業業務人員		851	859	850
財富管理業務人員		996	984	970
證券分析師		22	21	22
人身保險業務員		1,173	1,154	1,122
財產保險業務員		1,000	981	958
投資型保險商品業務員		472	472	457
票券商業務人員		31	31	30
股務人員專業能力測驗		72	69	69
債券人員專業能力測驗		16	14	15

(四)勞資關係

1.列示公司各項員工福利措施、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)員工福利措施、進修及訓練

A. 本公司員工一律參加勞工保險及全民健康保險，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健康保險法之規定辦理。

B. 本公司並訂有新團體定期保險、團體防癌健康保險、守護團體健康保險、團體傷害保險、傷害住院日額等團體福利保險辦法，以提供員工優惠費率投保，使員工之家庭獲得最大之保障。

C. 本公司為關懷同仁，除核發節日節金以為慰勉外，另本慶弔互助之意旨，訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利。

D. 本公司重視基層員工福利制度，除勞健保、優惠團險、節慶禮金外，也提供結婚補助、喪葬補助、健康檢查等多項福利。

E. 績優人員出國觀摩：派遣績優人員出國觀摩、研習，學習國外先進專業知識、增進工作技能，並擴大員工視野，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。

F. 國內外研習機會：員工得依相關辦法申請外語學習補助費，碩士在職班、學分班等之學費補助等。

(2)退休制度與其實施情形

本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。

(3)勞資協議情形與各項員工權益維護措施情形

A. 公司除依法令須訂各項「管理規則」外，亦主動與員工簽訂勞動契約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。公司一向重視員工福利及待遇等，員工向心力強，無勞資糾紛之困擾。

B. 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。

C. 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。

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、不動產及設備及其他不動產

(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

108 年 6 月 30 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	2,035,624	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	791,954	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	-	1,145,382	總公司	-	-	商業火險、公共意外責任險	-

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		
北市崇仰段一小段	平方公尺	5,716	80/04	378,785	-	204,305	興建中	-	-	-	-
丙園金融大樓	平方公尺	11,174	85/12	440,343	-	369,859	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	-	899,419	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	-	2,094,577	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	-	398,239	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	-	2,046,307	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	102/10	859,374	-	851,376	業務單位	-	-	商業火險、公共意外責任險	-
三重三重段	平方公尺	1,010	104/02	1,828,236	-	1,828,236	興建中	-	-	-	-
烏日新長壽	平方公尺	12,196	104/08	542,625	-	542,625	興建中	-	-	-	-
台中大安通商大樓	平方公尺	3,301	86/10	400,607	-	243,027	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	-	399,146	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

108 年 6 月 30 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	837,846	-	815,616	分行	-	-	商業火險	-
長安分行	坪	431	90/07	383,806	-	323,755	分行	-	-	商業火險	-
慶城分行	坪	276	82/05	363,364	-	299,801	分行	-	-	商業火險	-
新生南大樓	坪	2,491	89/03	948,185	-	789,306	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	-	253,193	分行及非營業用辦公場所	菲○○○○○○股份有限公司等	9 樓	商業火險	-
屏東大樓	坪	4,054	84/09	677,679	-	521,629	分行	元富證券	4 樓	商業	-

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		
								股份有限公司等	6 樓部分	火險	

(3)元富證券股份有限公司

108 年 6 月 30 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	-	73,605	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

108 年 6 月 30 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)	公告現值或評定價值(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	14,583,357	28,261,345	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	1,514,510	1,790,836	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	-	907,280	1,485,446	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	-	2,815,653	3,994,299	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	-	4,487,186	8,824,480	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	12,593,219	19,364,732	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	1,111,327	738,841	1,610,231	1,983,845	出租中
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	1,056,329	1,452,584	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	10,399,174	-	8,806,547	19,034,246	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	1,829,619	2,674,414	出租中
基湖大樓	平方公尺	39,169	台北市基湖路 12 號等	96/07	3,370,269	897,290	4,018,331	5,814,321	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	1,309,419	1,900,776	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	2,617,242	3,400,000	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	2,904,674	681,180	3,408,189	5,079,398	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)	公告現值或評定價值(仟元)	未來處分或開發計畫
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	-	2,534,556	-	興建中
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	-	3,694,944	5,819,252	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	-	3,454,293	5,084,724	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	-	3,673,136	5,821,661	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	-	1,032,382	1,463,634	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	7,281,398	-	7,281,398	-	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	2,981,403	-	2,856,378	4,132,219	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	-	390,356	424,125	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	-	1,544,835	1,904,762	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	-	1,262,708	2,041,347	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	-	2,403,626	2,539,013	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	-	784,645	1,125,730	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	-	1,435,213	1,792,699	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	-	1,559,857	1,520,305	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	477,428	-	462,818	589,728	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	4,909,288	-	4,850,751	5,109,812	出租中
士林百齡段土地	平方公尺	1,472	台北市士林區百齡段一小段24地號等10筆	104/11	2,221,568	-	2,221,568	-	興建中
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	2,052,531	-	2,037,958	-	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	-	1,997,940	2,040,000	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	1,418,290	-	1,375,039	1,421,720	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	-	1,670,060	2,196,000	出租中
新板傑仕堡(A棟)	平方公尺	16,331	新北市板橋區文化路一段188巷51號	102/10	387,179	-	383,576	470,526	出租中
板橋文化段(B基地)	平方公尺	4,801	新北市板橋區文化段1996、1996-1地號	102/10	1,857,651	-	1,850,937	-	興建中
板橋文化段(C基地)	平方公尺	2,753	新北市板橋區文化段1964、1964-1地號	102/10	1,351,511	-	1,345,758	-	興建中
桃園金融大樓	平方公尺	26,966	桃園市復興路207號等	78/06	1,101,699	-	787,714	-	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)	公告現值或評定價值(仟元)	未來處分或開發計畫
烏日新長壽	平方公尺	12,196	台中市烏日區新長壽段 87、90 地號	104/08	954,577	-	954,577	-	興建中
嘉義大樓	平方公尺	13,006	嘉義市中興路 467 號	89/01	332,134	-	258,054	-	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	-	592,028	-	出租中

(2)臺灣新光商業銀行股份有限公司

108 年 6 月 30 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)	公告現值或評定價值	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	-	199,784	-	出租中
新竹大樓	坪	255	新竹市中山路 84 號 8-9 樓	86/01	39,710	-	30,788	-	部分出租中
台中建成大樓	坪	340	台中市建成路 1107 號 1-3 樓	78/03	53,093	-	37,995	-	部分出租中
台中太原路	坪	382	台中太原路 1 段 261 號	88/09	98,618	-	80,604	-	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	-	8,113	-	招租中
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	-	10,301	-	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	-	17,171	-	招租中
屏東大連路	坪	166	屏東市大連路 7-22 號	83/10	45,517	-	39,976	-	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	-	139,327	-	部分出租中

(二)租賃資產

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融資租賃：無。

2.每年租金達新臺幣一千萬元以上之營業租賃資產：

(1)新光金融控股股份有限公司

108 年 6 月 30 日

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市中正區忠孝西路一段 66 號 38 樓	坪	569	105/1/1~109/12/31	1,230	新光人壽保險(股)公司	月付	-

(2)新光人壽保險股份有限公司

108 年 6 月 30 日

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市光復北路 11 巷 29、31 號 7 樓	坪	523	108/2/16~113/5/5	964	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-
台北市光復北路 11 巷 33 號 6 樓、光復北路 11 巷 33 號 8 樓	坪	110	108/3/1~113/5/5	191	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市光復北路 11 巷 33 號八樓	坪	1,284	108/5/6~113/5/5	2,225	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-

(3)臺灣新光商業銀行股份有限公司

108 年 6 月 30 日

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市信義區信義路 5 段 8 號 1 樓及地下 1 樓(世貿分行)	坪	342	105/1/1~110/4/30	1,970	新光人壽保險(股)公司	月付	-
桃園市復興路 207 號 1 樓(桃園分行)	坪	301	105/11/1~110/10/31	769	新光人壽保險(股)公司	月付	-
桃園市復興路 207 號 9 樓之 4(桃園分行)	坪	57	106/6/16~111/6/15	30	新光人壽保險(股)公司	月付	-
桃園市復興路 207 號 9 樓之 3(桃園分行)	坪	71	105/8/16~110/8/15	37	新光人壽保險(股)公司	月付	-
新北市板橋區中山路 1 段 141 號 1.2 樓(新板分行)	坪	385	106/4/1~111/3/31	915	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市信義區松仁路 36 號 1 樓、32 號 3 樓、36 號 3 樓(營業部)	坪	354	106/8/16~111/8/15	1,377	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市敦化南路一段 223 號 1、2 樓(敦南分行)	坪	185	107/10/1~112/9/30	1,838	人○股份有限公司	月付	-
台北市南京東路 2 段 123 號西側 1、2 樓及 B1 樓(南東分行)	坪	383	105/3/1~110/2/28	1,519	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市南京東路 2 段 123 號東側 1 樓(南東分行)	坪	147	105/4/1~110/3/31	908	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市信義區松仁路 36 號 3、4、5、19、20、21 樓(總行)	坪	2,903	106/11/16~111/11/15	9,906	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市光復北路 11 巷 29、31 號 8 樓	坪	544	107/5/1~112/4/30	971	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-
台北市光復北路 11 巷 29、31 號 3 樓	坪	543	107/9/16~112/9/15	969	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-
台北市光復北路 11 巷 33 號 4 樓	坪	507	107/10/16~112/10/15	878	大台北區瓦斯股份有限公司	月付	-
香港九龍尖沙咀廣東道 25 號港威大廈第二座 15 樓 1502-07 室(香港分行)	坪	246	106/2/10~109/2/9	HKD451	海○○○○有限公司	月付	-

(4)新光證券投資信託股份有限公司

108 年 6 月 30 日

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北總公司	坪	413	108/7/1~109/12/31	825	新光人壽保險(股)公司	月付	-

(5)元富證券股份有限公司

108 年 6 月 30 日

資產單位	單位	數量	租賃期間	月租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市大安區復興南路一段 209 號 1-3 樓(營業部)	坪	465	105/5/1~110/4/30	10,175	合○○○股份有限公司	半年付	-
台北市信義區信義路五段 8 號 2 樓(世貿分公司)	坪	396	105/7/1~110/2/28	12,717	新光人壽保險(股)公司	月付	-
台北市大安區敦化南路二段 97 號 6 樓及 99 號 6 樓(總公司)	坪	411	105/1/1~109/12/31	11,109	大○○○○股份有限公司	月付	-
台北市大安區敦化南路二段 97 號 7 樓 (總公司)	坪	415	108/4/15~113/4/14	10,200	財團法人○○○	月付	-

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：

108 年 6 月 30 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		108 第二季股權淨值	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	90,016,410	109,174,794	5,797,561	100%	109,124,755	-	權益法	5,207,463	-	-
新壽綜合證券(股)公司(註 2)	證券業	-	77,298	-	100%	77,298	-	權益法	-	-	-
臺灣新光保險經紀人(股)公司(註 3)	保險經紀	-	1,853	-	100%	1,853	-	權益法	-	-	-
臺灣新光商業銀行(股)公司	銀行業	32,278,880	62,438,477	4,111,942	100%	62,420,599	-	權益法	5,215,403	現金 500,000 仟元 股票 309,745 仟股	-
新光證券投資信託(股)公司	投資信託	2,075,862	1,562,270	40,000	100%	632,855	-	權益法	19,046	現金 13,000 仟元	-
新光金國際創業投資(股)公司	創業投資	1,550,000	1,544,799	155,000	100%	1,544,799	-	權益法	63,617	現金 50,000 仟元	-
新光金保險代理人(股)公司	保險代理人	7,724	64,835	1,000	100%	64,829	-	權益法	56,985	現金 50,000 仟元	-
元富證券(股)公司	證券	19,223,684	23,851,319	1,609,610	100%	23,687,838	-	權益法	168,628	現金 600,000 仟元	20,205
新壽公寓大廈管理維護(股)公司	大樓管理業	352,641	981,495	36,007	72.01%	1,362,828	-	權益法	161,361	現金 180,035 仟元	-

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		108 第二季股權淨值	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	
新富保險代理人(股)公司	人身保險代理業務	2,060	90,677	4,000	100%	90,657	-	權益法	4,272	現金 5,665 仟元	-
新光行銷(股)公司	推廣行銷	20,000	141,006	10,000	100%	140,854	-	權益法	12,516	現金 11,289 仟元	-
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	USD30,010	905,007	註 1	100%	905,007	-	權益法	52,294	-	-
新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	USD30,000	904,963	註 1	100%	904,963	-	權益法	52,334	-	-
元富期貨(股)公司	期貨經紀及自營業務	710,308	1,491,390	70,000	100%	1,491,390	-	權益法	112,920	現金 78,500 仟元	-
元富創業投資管理顧問(股)公司	管理顧問業務	29,500	44,013	2,950	100%	44,013	-	權益法	10,570	現金 9,540 仟元	-
元富創業投資(股)公司	創業投資	829,200	607,284	82,900	100%	607,284	-	權益法	47,400	-	-
元富證券投資顧問(股)公司	證券投資分析	302,163	314,495	30,000	100%	314,495	-	權益法	14,306	現金 13,000 仟元	-
元富證券(英屬維京群島)有限公司	證券金融業務	501,932	481,604	17	100%	481,604	-	權益法	3,844	-	-
元富保險代理人(股)公司	保險代理人業務	5,000	19,756	500	100%	19,756	-	權益法	9,772	現金 10,000 仟元	-
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	管理顧問業務	50,450	55,787	註 1	100%	55,787	-	權益法	946	-	-
元富證創業投資(天津)有限公司	創業投資	504,500	442,782	註 1	100%	442,782	-	權益法	(1,141)	-	-
元富證券(香港)有限公司	證券業	USD15,450	USD 13,787	12,000	99.99%	USD13,787	-	權益法	USD85	-	-
元富投資顧問(天津)有限公司	投資諮詢業務	13,774	25,719	註 1	100%	25,719	-	權益法	869	-	-
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。

註 2：董事會於 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，惟至 108 年 3 月 31 日尚未完成清

算程序。

註 3：董事會於 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，並於 108 年 7 月清算完結。

(二)綜合持股比例

108 年 6 月 30 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)公司	5,797,561	100%	-	-	5,797,561	100%
臺灣新光商業銀行(股)公司	4,111,942	100%	-	-	4,111,942	100%
新光證券投資信託(股)公司	40,000	100%	-	-	40,000	100%
新光金保險代理人(股)公司	1,000	100%			1,000	100%
新光金國際創業投資(股)公司	155,000	100%	-	-	155,000	100%
元富證券(股)公司(註 2)	1,609,610	100%	-	-	1,609,610	100%
新壽綜合證券(股)公司(註 3)	-	100%	-	-	-	100%
臺灣新光保險經紀人(股)公司(註 4)	-	100%	-	-	-	100%
新壽公寓大廈管理維護(股)公司	-	-	36,007	72.01%	36,007	72.01%
新富保險代理人(股)公司	-	-	4,000	100%	4,000	100%
新光行銷(股)公司	-	-	10,000	100%	10,000	100%
元富證券投資顧問(股)公司	-	-	30,000	100%	30,000	100%
元富期貨(股)公司	-	-	70,000	100%	70,000	100%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	-	-	17	100%	17	100%
元富保險代理人(股)公司	-	-	500	100%	500	100%
元富創業投資(股)公司	-	-	82,900	100%	82,900	100%
元富創業投資管理顧問(股)公司	-	-	2,950	100%	2,950	100%
元富證券(香港)有限公司	-	-	12,000	100%	12,000	100%
元富投資顧問(天津)有限公司	-	-	USD500 註 1	100%	USD500 註 1	100%
元富代理人(香港)公司	-	-	15	99.99%	15	99.99%
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	-	-	50,450 註 1	100%	50,450 註 1	100%
元富證創業投資(天津)有限公司	-	-	504,500 註 1	100%	504,500 註 1	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	-	-	USD30,010 註 1	100%	USD30,010 註 1	100%
新光租賃(蘇州)有限公司	-	-	USD30,000 註 1	100%	USD30,000 註 1	100%

註 1：為實收資本額。

註 2：本公司已於 107 年 10 月 1 日完成增資發行新股受讓元富證券股份有限公司之股份，股份轉換後元富證券已成為新光金控 100%持有之子公司。

註 3：董事會於 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，惟至 108 年 3 月 31 日尚未完成清算程序。

註 4：董事會於 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，並於 108 年 7 月清算完結。

(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	本金融控股公司持股比例	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%	107年10月1日	20,205,147股 227,793仟元	-	-	20,205,147股 227,793仟元	-	-	-
				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

新光金控股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股份轉換契約	新光金融控股股份有限公司 元富證券股份有限公司	107.6.8~契約權利義務結束	以股份轉換方式將元富證券股份有限公司納為新光金融控股股份有限公司持股百分之百之子公司	無

註：資料截至 108 年 6 月 30 日。

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	57.10.31~迄今	壽險、傷害險、健康險、團體險、同業轉分再保險業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保險股份有限公司	54.11.19~迄今	壽險、健康險、團體險再保險業務	無
再保險合約	百慕達商美國再保險集團	88.10.11~迄今	壽險、傷害險、健康險、巨災再保險業務	無
再保險合約	德商科隆再保險股份有限公司	89.09.01~迄今	壽險、健康險、團體險再保險業務	無
再保險合約	德商漢諾威再保險公司	103.12.01~迄今	壽險、傷害險、健康險、團體險、巨災再保險業務	無

註：資料截至 108 年 6 月 30 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	主要內容	限制條款
基金信託契約	合作金庫商業銀行(股)	82.4.15~迄今	新光台灣富貴基金	無
	台新國際商業銀行(股)	85.9.3~迄今	新光吉星基金	
	台新國際商業銀行(股)	87.3.4~迄今	新光創新科技基金	
	永豐商業銀行(股)	87.10.28~迄今	新光店頭基金	
	陽信商業銀行(股)	91.5.10~迄今	新光大三通基金	
	中國信託商業銀行(股)	92.1.16~迄今	新光亞洲精選基金	
	臺灣中小企業銀行(股)	98.4.20~迄今	新光中國成長基金	
	台灣中小企業銀行(股)	99.5.11~迄今	新光兩岸優勢基金	
	第一商業銀行(股)	103.1.23~迄今	新光澳幣保本基金	
	臺灣中小企業銀行(股)	103.3.12~迄今	新光全球 ETF 組合基金	
	臺灣中小企業銀行(股)	103.4~迄今	新光澳幣八年期保本基金	
	台中商業銀行(股)	103.5.21~迄今	新光澳幣十年期保本基金	
	彰化商業銀行(股)	103.10.9~迄今	新光全球生技醫療基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)	103.12.19~迄今	新光南非幣保本基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)	104.9.9~迄今	新光美國豐收平衡基金	
	台新國際商業銀行(股)	105.8.31~迄今	新光全球債券基金	
	臺灣中小企業銀行(股)	105.10.19~迄今	新光新興大東協債券基金	
	華南商業銀行(股)公司	106.8.21~迄今	新光全球總回報平衡基金	
	陽信商業銀行(股)公司	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	106.11.20~迄今	新光多重資產基金	
	臺灣中小企業銀行(股)	107.6.8~迄今	新光特選內需收益 ETF 基金	
	上海商業儲蓄銀行(股)公司	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	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(尚未成立)	
	華南商業銀行(股)公司	107.11.16~迄今	新光 NYSE 美國核心大型權值股 ETF(尚未成立)	
	台新國際商業銀行(股)公司	107.11.26~迄今	新光富時 15 年以上特選產業美元投資等級債券 ETF(尚未成立)	

註：資料截至 108 年 6 月 30 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 年度第一期無擔保普通公司債 5,000,000 仟元、106 年度國內第四次無擔保轉換公司債 4,000,000 仟元、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，以及 107 年度國內第五次無擔保轉換公司債 5,005,000 仟元，茲評估其效益如下：

(一)106 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：106 年 3 月 24 日證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10600053121 號函。

2.計畫所需資金總額：新台幣 5,000,000 仟元。

3.資金來源：發行 106 年度第一期無擔保普通公司債 5,000 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 1.25%，發行總金額為新台幣 5,000,000 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 106 年度 第二季
償還國內第二次無擔保轉換公司債	106 年第 2 季	4,000,000	4,000,000
償還銀行借款	106 年第 2 季	1,000,000	1,000,000
合計		5,000,000	5,000,000
預計可能產生效益	1.本次發行無擔保普通公司債 50 億元用於償還 101 年國內第二次無擔保轉換公司債及銀行借款。 2.參酌目前市場銀行中期借款利率約 1.50%，以本次發行普通公司債固定利率 1.25%，較銀行借款可有效降低利息費用。		

資料來源：公開資訊觀測站

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 106 年第二季(累計)
償還國內第二次無擔保轉換公司債	支用金額	預定	4,000,000
		實際	4,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
償還銀行借款	支用金額	預定	1,000,000
		實際	1,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
合計	支用金額	預定	5,000,000
		實際	5,000,000
	執行進度	預定	100

計畫項目	執行狀況		截至106年第二季(累計)
	(%)	實際	100

資料來源：公開資訊觀測站

本公司106年第一期無擔保普通公司債50億元，已於106年4月21日(含)前完成償還國內第二次無擔保轉換公司債及銀行借款，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國內第二次無擔保轉換公司債及銀行借款，除預計106年度及107年後每年可節省利息支出8,333仟元及12,500仟元外，本公司透過發行票面利率為固定利率 1.25%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，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，與預計效益8,333仟元相較，節省14,800仟元，效益達成177.61%，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：

分析項目	105年度(籌資前)	106年度(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	3,022,104,487	3,228,417,848	6.83
負債淨值比率(%)(註)	17.91	15.43	(13.85)
營業收入	233,947,367	237,215,826	1.40
營業支出	23,048,341	24,318,486	5.51
營業利益	210,899,026	212,897,340	0.95
稅前純益	5,127,444	10,175,936	98.46
每股盈餘(元)	0.48	1.05	118.75

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105年度及106年度財務結構觀之，負債總額雖因營運擴展而增加，但負債淨值比率下降，且每股盈餘有大幅成長，故前次籌資對改善財務結構的效益顯著。

(二)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。		

資料來源：公開資訊觀測站

(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	
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，致原募集金額中尚餘 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。			

資料來源：公開資訊觀測站

(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	
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。			

資料來源：公開資訊觀測站

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)
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

計畫項目	執行狀況		截至107年第三季(累計)
		實際	4,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100

資料來源：公開資訊觀測站

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(%)(註)	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

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(%)
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。

(三)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，本公司之子公司元富證券 107 年第四季營業費用為 933,590 仟元，較 106 年第四季減少 12.79%，108 年第一季營業費用為 1,071,060 仟元，較 107 年第一季減少 7.50%，此外，本公司 108 年第一季營業費用為 6,094,259 仟元，亦較去年同期減少 260,277 仟元，減少幅度為 4.10%，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%，本公司 108 年第一季認列對元富證券之獲利為 461,301 仟元，較 107 年第一季依比例認列之獲利為 117,638 仟元增加 343,663 仟元，成長幅度為 292.14%，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。

(四)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。

資料來源：公開資訊觀測站

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)
償還短期借款	支用金額	預定	4,000,000
		實際	4,000,000
	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

資料來源：公開資訊觀測站

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

資料來源：本公司提供。

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
負債淨值比率(%)(註)	11.90	11.24	(5.55)
營業收入	65,761,750	67,278,220	2.31

分析項目	107 年第三季 (籌資前)	108 年第一季 (籌資後)	兩期比較(%)
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)	0.22	0.45	104.55

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。

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.本次計畫所需資金總額：新台幣 6,300,000 仟元。

2.資金來源：現金增資發行普通股 340,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格 8.6 元，募集資金總額 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 10 元，採溢價發行，每股發行價格 45 元，募集資金總額 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，將以自有資金支應。

3.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度 108 年度 第四季
轉投資 100%子公司—新光人壽	108 年第 4 季	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%】。		

4.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次計畫所需資金總額為 6,300,000 仟元，實際募集金額依普通股暨甲種特別股發行股數及其發行價格計算為 6,299,000 仟元，募集資金不足之差額為 1,000 仟

元，將以自有資金支應。

(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)

本公司本次係發行甲種特別股，相關發行條件如下：

每股面額	新台幣 10 元
發行價格	採溢價發行，為每股新台幣 45 元
股數	75,000 仟股
預計發行總額	3,375,000 仟元
發行目的及資金用途	轉投資 100%子公司—新光人壽
發行條件對股權可能稀釋情形	因不得轉換成為普通股，故不致對普通股股東股權產生稀釋
對股東權益影響	對於股東權益無影響
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響	本公司預計增資完成後，可有效提升資本適足率及強化資本結構，預計於 108 年第四季資金到位後，擬制集團資本適足率可較 107 年度增加 3.24%，雙重槓桿比及負債淨值比亦可分別降低 4.52%及 0.56%。
公司法第一百五十七條規定 一、特別股分派股息及紅利之順序、定額或定率。 二、特別股分派公司賸餘財產之順序、定額或定率。 三、特別股之股東行使表決權之順序、限制或無表決權。 四、特別股權利、義務之其他事項。	(1)甲種特別股股息率(年率)為 3.80%(七年期 IRS 利率 0.72%+3.08%)，按每股發行價格計算。又七年期 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。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)除依本項第(4)款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。 (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。 (5)甲種特別股股東除依本項第(1)款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。 (6)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。 (7)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。 (8)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。 (9)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。 (10)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。 (11)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。

(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

本公司於108年6月14日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，而本次辦理現金增資發行普通股及甲種特別股之相關內容，業經本公司108年7月16日董事會決議通過。經查閱本公司本次現金增資發

行普通股及甲種特別股之計劃內容、發行條件及公司章程揭露部分，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，並洽請律師出具法律意見書，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劃發行普通股 340,000 仟股，每股面額新台幣 10 元整，採折價發行，發行價格為每股新台幣 8.6 元整，募集總金額為 2,924,000 仟元。除依公司法第 267 條規定，保留 15%計 51,000 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 條之一規定，提撥本次發行總數之 10%，計 34,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%計 255,000 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。另本公司最近三年度淨收益及稅後淨利分別為 233,947,367 仟元、237,215,826 仟元、252,859,691 仟元及 5,098,510 仟元、11,218,876 仟元、10,478,595 仟元，均呈現穩定成長，每年盈餘分配為相當穩定，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。

本公司本次現金增資計劃發行甲種特別股 75,000 仟股，每股面額新台幣 10 元整，採溢價發行，發行價格為每股新台幣 45 元整，其發行條件係參酌市場利率水準及公司未來營運狀況等因素訂定，預計募集總金額為 3,375,000 仟元。除依公司法第 267 條規定，保留 15%計 11,250 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 條之一規定，提撥本次發行總數之 10%，計 7,500 仟股對外公開承銷，其餘 75%計 56,250 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。本次計畫內容適法，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

本次計畫總募集金額新台幣 6,299,000 仟元，係用於提高資本適足率及轉投資子公司新光人壽，本次增資效益可提高本公司及新光人壽資本適足率及財務結構外，並可強化與同業競爭力，進而提升集團整體綜效。經考量主管機關審核、集團作業及營運資金支用需求時程等因素後，預計現金增資發行普通股及現金增資發行甲種特別股於 108 年第三季募足款項後，即可依預計時程運用，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及甲種特別股，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，故整體而言，其籌資計畫應屬可行。

(2)本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

①提升新光人壽資本適足率(RBC)及獲利能力

全球經濟情勢將持續受到美中貿易摩擦、中國大陸經濟成長下滑、英國脫歐情勢未明及各國貨幣政策走向分歧等因素影響，亦將導致金融市場波動加劇及投資人面對的風險提高。根據國際貨幣基金組織(IMF)及世界貿易組織(WTO)的預測，108 年全球經濟成長及貿易量將較 107 年降低，且減弱之速度比預期快，先進經濟體、新興市場與發展中國家皆呈現經濟放緩的態勢。根據各家研究機構估計，預期台灣 108 年經濟成長低於 107 年，主要係因全球貿易不確定升高影響出口動能、中國大陸經濟與金融不穩定對台灣產生威脅、貿易局勢持續緊張及金融情勢不穩定是未來經濟面臨的主要風險，須密切關注並審慎應對。有鑑於全球政經情勢變化快速，諸多不確定性因素都將使資本適足率遭受衝擊，故考量整體金融情勢，保險業者皆應積極充實資本，以提升保險業資本適足性及財務穩健度，以避免因資本適足率變動而影響本業營運發展。

依「保險業資本適足性管理辦法」第六條規定，保險業資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率者，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。此外，金管會於兼顧保險審慎監理、產業健全發展與及保障保戶權益之原則下，亦持續研議相關監理與配套措施，金管會於 108 年 5 月召開之「壽險業負責人座談會」中針對強化資本結構之政策說明方向，主要包括：

A.增訂淨值比低於一定比率之保險業，金管會得採取要求業者提出財務業務改善計畫或限期增資等相關措施：研議修正「保險業資本適足性管理辦法」，增訂淨值比低於 3%或 2%之保險業，金管會得依保險法第 143 條之 6 第 1 款或第 2 款規定，令其或其負責人限期提出增資、其他財務或業務改善計畫等必要之處置相關措施，以促使保險業重視資本結構。

B.為強化保險業核心資本及風險承擔能力，金管會將研議自有資本採分類法：參酌金管會銀行局及國際清償能力制度，研議將自有資本進一步分為第 1 類資本(Tier 1)及第 2 類資本(Tier 2)及其相關的要求，以強化保險業核心資本及風險承擔能力。

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及全球政經情勢變化劇烈下，故擬以本次所募集總額 6,299,000 仟元，全數轉投資子公司新光人壽，預計新光人壽 108 年第四季增資完成後之資本適足率(RBC)，將可較 107 年度增加 9.63%，提升未來金融市場變動風險承擔之能力，另於募集金額 6,299,000 仟元挹注後，若以 3.5%

作為投資之預期報酬率進行設算，預估可為 109 年稅前淨利增加約 220,500 仟元，故本公司本次現金增資發行普通股及甲種特別股之募集資金全數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、強化資本及財務結構

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，而金控公司為求發展及壯大與永續經營，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。近幾年雖然全球經濟基本面持續改善，但歐洲債信風暴持續延燒，107 年中美貿易戰開打，雙方採取一連串的貿易抵制措施，造成股票及外匯投資市場動盪，加以企業加強海外資產匯率避險，增加避險成本，企業經營風險提高。本公司在面對激烈競爭之環境下，為提升整體經營績效及競爭力，以穩健公司經營，強化財務結構，故擬藉由本次募資計畫以取得長期資金，亦能避免過度仰賴金融機構借款，降低整體經濟、金融環境等不利影響，預估募資完成後，本公司集團資本適足率將可較 107 年度提升3.24%，雙重槓桿比率及負債占淨值比率亦可分別降低4.52%及0.56%。

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。

綜上，顯示本公司辦理現金增資募集資金後，集團資本適足率及財務結構將有所改善，有助本公司中長期營運發展，降低因應政經情勢變化之營運風險，且更能強化金融控股公司資本適足性之法令遵循，故本次資金募集計畫係有其必要性。

綜合上述，本公司可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，並強化財務及資本結構，進而提升競爭力及獲利能力，亦可提早規畫提升核心資本及風險承擔能力，以更加符合現行及未來更為嚴謹之監理制度，並降低因應政經情勢變化之營運風險，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資金計畫之合理性評估

①資金運用計畫及預計進度之合理性

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			108 年度
			第四季
轉投資 100%子公司—新光人壽	108 年第 4 季	6,300,000	6,300,000

本公司本次辦理現金增資發行普通股及甲種特別股計畫業經本公司 108 年 7 月 16 日董事會通過，於 108 年 7 月份向主管機關送件申報，考量主管機關審查時間及資金募集相關作業時程推估本次募資時程表，預計於 108 年第三季資金募集完成後，即可依計畫動用本次募集之資金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提高集團資本適足率及轉投資子公司新光人壽以提高其資本適足率及獲利能力，預計增資後本公司及新光人壽，因自有資本總額增加，故本公司集團資本適足率可增加 3.24%，新光人壽資本適足率可增加 9.63%。

而針對投資收益之認列，新光人壽係以國內外固定收益之投資組合設算預期報酬率，約 6 成投資國內 ETF 債券型及 4 成投資國外公司債，其中，預期國內 ETF 債券型及國外公司債之報酬率皆約介於 3%~4%，故預期報酬率約為 3.5%，經參考 Bloomberg Barclays 美國公司債券指數一年殖利率約介於 2.670%~3.960%，其依 3.5%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年度每股盈餘稀釋之影響

①各種資金調度來源比較分析

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(普通股或特別股)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。

項目		有利因素	不利因素
權	現金增資發行特別股	1.提高自有資本比率，強化財務結構，減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選擇權之特別股，較不會對經營權產生影響。 4.員工依法得優先認購 10%~15%，可提升員工之認同感及向心力。 5.可計入合格資本。	1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利需先支付特別股股息及紅利，將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股，則到期即有償還資金壓力。
	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。
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。 3.轉換前不可計入合格資本。
	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。
	銀行借款或發行承兌匯票	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(普通股或特別股)、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(普通股或特別股)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%，有效提高其對本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，為提升財務穩定性，以現金增資發行特別股及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及特別股方式辦理，應有其必要性。

②對當年度及未來一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，另因金融業實務上較少以銀行借款與發行公司債方式募集資金以轉投資子公司，故以下僅就本公司若採現金增資特別股、現金增資普通股及普通股加特別股等籌資工具，分析對本公司 108 及 109 年度每年盈餘稀釋之影響。

採行各種資金調度方式對 108 年度每股盈餘稀釋之影響

單位：新台幣仟元；仟股

項目	現金增資特別股	現金增資普通股	普通股加特別股
籌資金額	6,299,000	6,299,000	6,299,000
籌資工具利率(註 1)	3.80%	0	3.80%
資金成本(A)(註 2)	59,841	-	32,063
108 年 6 月底已發行流通在外普通股數(註 3)	12,225,922	12,225,922	12,225,922
計畫執行後之流通在外普通股數(B)(註 3)	12,225,922	12,855,822	12,565,922
資金成本對 108 年度每股盈餘影響(A/B)	0.49%	0.00%	0.26%
每股盈餘稀釋程度(註 4)	0.00%	4.90%	2.71%
計畫執行後之股東權益(C)(註 5)	192,769,468	192,769,468	192,769,468
每股淨值(C)/(B)	15.77	14.99	15.34

註 1：不包含發行成本下，各種籌資工具之資金成本分別為 3.80%、—、3.80%。另假設資金於 108 年 9 月到位，故以流通之 3 個月份計算資金成本，其中特別股資金成本以 3.80%設算。

註 2：普通股加特別股之資金成本計算，由於普通股無利率，故僅計算 3 個月份之特別股籌資金額之資金成本(3,375,000*3.80%/12*3)。

註 3：1.計畫執行後之流通在外股數係以 108 年 6 月底流通在外股數 12,225,922 仟股(不含庫藏股 34,472 仟股)加計新增股份。

2.現金增資普通股以發行價格 8.6 元計算，增加股本為 640,000 仟股，預期增資後流通在外之股數為 12,865,922 仟股。

3.現金增資普通股 2,924,000 仟元(340,000 仟股)加計特別股 3,375,000 仟元(75,000 仟股)，預期增資後流通在外股數增加為 12,565,922 仟股(12,225,922+340,000)；特別股不計入普通股股本。

註 4：特別股股本不計入已發行普通股股本，故不致產生每股盈餘稀釋效果；普通股每股盈餘稀釋程度=1-(108 年第一季已發行股數/籌資後已發行股數)，係未考量資金成本。

註 5：股東權益係以 108 年 6 月底 186,470,468 仟元為基礎加計籌資新增之股東權益。

採行各種資金調度方式對 109 年度每股盈餘稀釋之影響

單位：新台幣仟元；仟股

項目	現金增資特別股	現金增資普通股	普通股加特別股
籌資金額	6,299,000	6,299,000	6,299,000
籌資工具利率(註 1)	3.80%	0	3.80%
資金成本(A)(註 2)	239,362	-	128,250
108 年 6 月底已發行流通在外普通股數	12,225,922	12,225,922	12,225,922
計畫執行後之流通在外普通股數(B)(註 3)	12,225,922	12,855,822	12,565,922
資金成本對 108 年度每股盈餘影響(A/B)	1.96%	0.00%	1.02%
每股盈餘稀釋程度(註 4)	0.00%	4.90%	2.71%
計畫執行後之股東權益(C)(註 5)	192,769,468	192,769,468	192,769,468
每股淨值(C)/(B)	15.77	14.99	15.34

註 1：不包含發行成本下，各種籌資工具之資金成本分別為 3.80%、—、3.80%。另假設資金於 108 年 9 月到位，故 109 年係以其流通 1 年計算資金成本，其中特別股資金成本以 3.80%設算。

註 2：1.普通股加特別股之資金成本計算，由於普通股無利率，故僅計算特別股籌資金額之資金成本(3,375,000*3.80%)。

註 3：1.計畫執行後之流通在外股數係以 108 年 6 月底股本流通在外股數 12,225,922 仟股(不含庫藏股 34,472 仟股)加計新增股份。

2.現金增資普通股以發行價格 8.6 元計算，增加股本為 640,000 仟股，預期增資後流通在外之股數為 12,865,922 仟股。

3.現金增資普通股 2,924,000 仟元(340,000 仟股)加計特別股 3,375,000 仟元(75,000 仟股)，預期增資後流通在外股數增加為 12,565,922 仟股(12,225,922+340,000)；特別股不計入普通股股本。

註 4：特別股股本不計入已發行普通股股本，故不致產生每股盈餘稀釋效果；普通股每股盈餘稀釋程度=1-(108 年第一季已發行股數/籌資後已發行股數)，係未考量資金成本。

註 5：股東權益係以 108 年 6 月底 186,470,468 仟元為基礎加計籌資新增之股東權益。

本次本公司係現金增資發行普通股及現金增資發行特別股方式籌集，總籌資金額為新台幣 6,299,000 仟元。其中本次發行之特別股新台幣 3,375,000 仟元無到期日，且投資人不具賣回權利，且經會計基金會解釋函令此特別股屬股權性質，對本公司之財務結構及集團資本適足有立即提昇之效果，雖因每年發放股息恐致普通股股東之可分配盈餘減少，若資金運用之效益大於須支付之特別股股息，即不會稀釋本公司每股盈餘及造成公司財務負擔，對原有股東之股權將不會有稀釋效果，但若全數以現金增資發行特別股，雖可不稀釋每股盈餘，惟仍需負擔較多特別股股息，也相對增加本公司財務負擔；另現金增資發行普通股新台幣 2,924,000 仟元，預計每股盈餘可能稀釋程度為 2.71%，稀釋程度並不高，若全數以現金增資發行普通股，雖不用額外支付特別股股息，但對每股盈餘可能稀釋程度則提升為 4.90%。

由以上分析，經比較各種籌資工具後，本公司若同時以辦理現金增資發行特別股及普通股方式，雖會稀釋每股盈餘，惟稀釋程度尚屬不高，對現有普通股股東權益尚不致產生重大影響，且雖因發行特別股恐致每年普通股股東可分配盈餘減少，惟若資金運用效益大於須支付之特別股股息，即不會稀釋普通股每股盈餘及造成財務負擔。

③對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資發行普通股 2,924,000 仟元及特別股 3,375,000 仟元，主要係用於提升集團資本適足率及轉投資新光人壽以提高資本適足率與獲利能力。因發行甲種特別股可納入金控公司合格自有資本，雖需額外支付股息，但無到期還本壓力，且參考新光人壽增資後獲利貢獻，應可抵減甲種特別股股息的不利影響，對本公司之財務負擔影響有限。

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及特別股方式籌資 6,299,000 仟元，其中特別股預計發行 75,000 仟股，籌資 3,375,000 仟元，該特別股無到期日，且投資人不具賣回權利，也不得轉換為普通股股票，且本次募集之資金可視為合格之自有資本，故以現金增資發行特別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 340,000 仟股，本次現金增資普通股以每股發行價格為 8.6 元計算，籌資 2,924,000 仟元，其普通股股東股權之稀釋比率計算為 1－已發行流通在外之普通股股數/(已發行流通在外之普通股股數＋本次增資發行股數)，經以 108 年 6 月底已發行流通在外之普通股股數 12,225,922 仟股(不含庫藏股股數 34,472 仟股)及本次增資發行普通股數 340,000 仟股，按上述公式計算普通股股東股權之稀釋比率為 2.71%。由上述分析可知，在考量股權稀釋度觀點上，其稀釋比率為 2.71%，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及特別股之方式籌資，實為本次籌資工具之最佳選擇。

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 108 年 7 月 16 日董事會通過辦理現金增資發行普通股 340,000 仟股，暫定以每股新台幣 10 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 108 年 7 月 16 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會及/或董事長視資本市場狀況議定之，本公司本次實際發行價格為 8.6 元，就發生實際發行價格低於票面金額之情況，說明如下：

A.折價發行新股之必要性與合理性

穩健之資本結構規劃一向為本公司首要目標，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，並強化財務及資本結構，進而提升競爭力及獲利能力，亦可提早規畫提升核心資本及風險承擔能力，以更加符合現行及未來更為嚴謹之監理制度，並降低因應政經情勢變化之營運風險。

而 108 年第三季實際發行時，本公司須參酌目前金融環境、本公司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畫及發展前景等因素之綜合考量下，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

本次增資目的係為提升資本適足率及轉投資子公司新光人壽，以因應子公司業務發展策略。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，可改善本公司負債淨值比率及雙重槓桿比率。

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

本公司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及甲種特別股搭配發行，普通股以每股 8.6 元發行，甲種特別股以每股 45 元發行，普通股實際發行價格低於票面金額，甲種特別股依市場慣例溢價發行，整體而言，對於本公司資本公積及股東權益均有增益。

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，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及現金增資發行甲種特別股每股發行價格之訂定方式，請詳公開說明書附件五及附件六之承銷價格計算書。

(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 107 及 106 年度之稅後淨利分別為新臺幣 5,263,236 仟元及新臺幣 6,971,895 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
			108 年度
			第四季
轉投資 100%子公司—新光人壽	108 年第 4 季	6,300,000	6,300,000

本次辦理現金增資發行普通股及甲種特別股之募資金額為 6,299,000 仟元，加計以自有資金 1,000 仟元，共計所需資金為 6,300,000 仟元，相關內容業經本公司 108 年 7 月 16 日董事會決議通過，將全數用以轉投資子公司新光人壽，以提升集團資本適足率及強化資本結構，並提升子公司資本適足率及提升獲利能力。

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，係來自子公司之獲利，故本公司本次轉投資新光人壽 6,300,000 仟元，若以新光人壽投資國內外固定收益之預期報酬率以 3.5%設算，預估可為 109 年稅前獲利增加約 220,500 仟元，稅後淨利為 176,400 仟元，預計資金回收年限約 36 年，累計至資金回收年度，本公司認列之投資收益為 6,350,400 仟元。

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	176,400
持股比率	100.00%

項目	新光人壽
本公司認列之投資收益(B)	176,400
增資後預計股數(A)	12,565,922
對每股稅後盈餘變動數(元)	0.014

註：A 係以目前流通在外股數(不含庫藏股股數)加計本次現金增資發行普通股股數計算(12,260,394-34,472+ 340,000 仟股)。

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，本公司於 108 年 7 月向主管機關申請辦理發行有價證券，預計於 108 年第三季向主管機關申請轉投資新光人壽， 108 年第四季取得核准函及完成轉投資新光人壽，故不致影響本次計畫之可行性。

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		一〇三年至一〇七年財務資料(註 1)					當年度截至一〇八年六月三十日(註 2)
		一〇三年	一〇四年	一〇五年	一〇六年	一〇七年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同		175,240,590	183,383,083	129,456,396	141,418,436	90,497,948	147,412,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產		101,669,448	134,831,661	111,206,127	162,295,384	388,623,506	424,241,043
備供出售金融資產		396,111,162	338,024,273	362,155,777	423,514,613	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金		-	-	-	-	394,108,421	417,501,742
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	-	1,714,648,273	1,807,244,834
附賣回票券及債券投資		7,582,805	8,824,149	15,483,759	9,500,275	9,657,198	9,192,143
應收款項-淨額		73,044,590	63,485,909	83,891,232	68,774,189	76,657,778	74,076,369
當期所得稅資產		3,801,860	3,820,392	4,282,426	3,048,330	2,299,374	2,871,985
待出售資產-淨額		5,182,190	4,570,798	-	37,976	37,976	37,976
貼現及放款-淨額		687,196,662	678,732,275	688,641,256	697,269,130	725,435,818	737,930,455
持有至到期日金融資產		366,945,441	379,050,847	761,286,083	980,606,580	-	-
採用權益法之投資-淨額		253,491	10,788	-	-	511,677	485,279
其他金融資產-淨額		782,291,011	973,261,498	816,038,450	713,221,782	48,768,106	50,341,253
不動產及設備-淨額		24,670,917	27,824,948	28,819,220	31,454,925	31,854,369	31,272,356
投資性不動產-淨額		120,581,900	106,536,945	110,288,861	108,999,896	110,484,998	126,548,929
使用權資產		-	-	-	-	-	4,331,310
無形資產-淨額		3,038,240	2,860,372	2,858,002	2,953,112	2,935,570	2,990,992
遞延所得稅資產-淨額		13,009,618	17,354,895	13,668,876	14,072,574	18,954,916	12,835,358
其他資產		33,173,281	40,498,084	29,596,107	27,221,247	32,991,324	21,175,813
資產總額		2,793,793,206	2,963,070,917	3,157,672,572	3,384,388,449	3,648,467,252	3,870,490,552
央行及銀行同業存款		14,332,356	7,644,855	2,685,360	3,871,190	8,705,068	3,898,878
透過損益按公允價值衡量之金融負債		36,045,846	30,717,056	24,096,961	4,247,263	8,552,203	16,628,114
附買回票券及債券負債		26,298,862	40,324,706	26,987,935	36,373,039	42,654,744	49,489,694
應付商業本票		2,199,293	1,299,811	-	1,499,936	-	2,249,308
應付款項		38,271,509	29,599,507	27,411,241	30,509,742	45,664,411	56,367,068
當期所得稅負債		120,027	94,535	134,266	195,952	211,241	139,001
存款及匯款		622,643,523	639,387,307	657,104,926	686,523,027	707,967,035	735,133,034
應付債券		42,637,460	40,240,811	49,878,421	54,508,565	59,697,196	61,729,369
特別股負債		-	-	-	-	-	-
其他金融負債		98,100,540	83,467,021	76,259,228	64,959,395	61,119,972	65,790,410
負債準備		1,770,438,022	1,946,423,251	2,140,109,002	2,325,936,439	2,546,341,100	2,664,597,020
租賃負債		-	-	-	-	-	7,010,395
遞延所得稅負債		4,059,247	7,893,102	4,131,864	3,539,977	3,708,157	5,521,903
其他負債		13,174,050	12,845,623	13,305,283	16,253,323	19,230,405	15,465,890
負債總額	分配前	2,668,320,735	2,839,937,585	3,022,104,487	3,228,417,848	3,684,020,084	3,684,020,084
	分配後	2,669,304,210	2,839,937,585	3,024,150,116	3,232,097,276	尚未分配	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		110,850,854	108,329,909	121,396,675	141,310,499	144,206,560	186,089,064
股　本	分配前	98,347,538	102,281,441	102,281,441	102,419,027	122,603,941	122,603,941
	分配後	102,281,440	102,281,441	102,281,441	103,995,925	122,603,941	尚未分配
資本公積		9,515,301	9,557,397	9,577,224	10,033,789	13,935,322	11,490,137
保留盈餘	分配前	31,198,825	31,219,601	35,251,281	42,123,659	25,999,474	36,971,154
	分配後	26,281,448	31,219,601	33,205,652	36,867,333	25,999,474	尚未分配
其他權益		(28,210,810)	(32,821,415)	(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	15,425,678
庫藏股票		-	(1,907,115)	(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)
非控制權益		14,621,617	14,803,423	14,171,410	14,660,102	409,160	381,404
權益總額	分配前	125,472,471	123,133,332	135,568,085	155,970,601	144,615,720	186,470,468
	分配後	124,488,996	123,133,332	133,522,456	152,291,173	142,170,535	尚未分配

註1：各年度及一〇八年第二季財務資料業經會計師查核及核閱。
註2：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

項目 \ 年度		一〇三年至一〇七年財務資料(註 1)					當年度截至一〇八年六月三十日(註 2)
		一〇三年	一〇四年	一〇五年	一〇六年	一〇七年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行		8,186,107	3,759,567	3,750,151	5,756,675	4,120,076	6,516,337
透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	485	-	-
當期所得稅資產		3,785,514	3,814,980	4,277,707	3,045,740	2,303,000	2,872,227
採用權益法之投資-淨額		121,032,776	120,614,093	133,172,535	153,482,419	155,693,756	198,715,645
無活絡市場之債券投資-非流動		546,385	-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		5,426	3,918	3,443	4,617	3,871	3,841
不動產及設備-淨額		7,111	8,901	10,674	9,524	7,527	6,729
使用權資產		-	-	-	-	-	25,494
無形資產-淨額		3,142	1,708	1,227	795	373	173
其他資產		1,191,052	1,325,264	1,918,948	807,459	1,529,822	416,645
資產總額		134,757,513	129,528,431	143,134,685	163,107,714	163,658,425	208,557,091
透過損益按公允價值衡量之金融負債		48,317	36,000	5,000	10,351	41,561	33,504
短期借款		-	1,500,000	1,005,000	20,000	-	-
應付款項		5,528,368	6,109,494	7,037,327	5,157,635	5,136,514	8,113,538
應付債券		14,137,460	11,740,811	11,878,421	16,508,565	14,197,196	14,229,369
長期負債		3,800,000	1,500,000	1,500,000	-	-	-
租賃負債		-	-	-	-	-	25,559
其他負債		392,514	312,217	312,262	100,664	76,594	66,057
負債總額	分配前	23,906,659	21,198,522	21,738,010	21,797,215	22,468,027	22,468,027
	分配後	24,890,134	21,198,522	23,783,639	25,476,643	尚未分配	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		110,850,854	108,329,909	121,396,675	141,310,499	144,206,560	186,089,064
股　本	分配前	98,347,538	102,281,441	102,281,441	102,419,027	122,603,941	122,603,941
	分配後	102,281,440	102,281,441	102,281,441	103,995,925	尚未分配	尚未分配
資本公積		9,515,301	9,557,397	9,577,224	10,033,789	13,935,322	11,490,137
保留盈餘	分配前	31,198,825	31,219,601	35,251,281	42,123,659	36,971,154	36,971,154
	分配後	26,281,448	31,219,601	33,205,652	36,867,333	尚未分配	尚未分配
其他權益		(28,210,810)	(32,821,415)	(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	15,425,678
庫藏股票		-	(1,907,115)	(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)
權益總額	分配前	110,850,854	108,329,909	121,396,675	141,310,499	186,089,064	186,089,064
	分配後	109,867,379	108,329,909	119,351,046	137,631,071	尚未分配	尚未分配

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：一〇八年第二季財務資料業經會計師核閱。

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

項目 \ 年度	一〇三年至一〇七年財務資料(註 1)					當年度截至一〇八年六月三十日(註 2)
	一〇三年	一〇四年	一〇五年	一〇六年	一〇七年	
利息收入	68,592,644	79,604,332	86,649,751	93,943,443	103,772,439	55,953,492
減:利息費用	(6,023,659)	(6,173,529)	(5,120,388)	(5,363,242)	(6,319,374)	(3,869,948)
利息淨收益	62,568,985	73,430,803	81,529,363	88,580,201	97,453,065	52,083,544
利息以外淨收益	123,115,469	131,541,690	152,418,004	148,635,625	155,406,626	84,086,845
淨收益	185,684,454	204,972,493	233,947,367	237,215,826	252,859,691	136,170,389
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,906,732)	(1,753,172)	(1,415,312)	(2,135,557)	(1,552,000)	(234,474)
保險負債準備淨變動	(149,046,112)	(170,892,417)	(204,356,270)	(200,585,847)	(214,575,601)	(110,279,401)
營業費用	(24,458,374)	(24,219,041)	(23,048,341)	(24,318,486)	(25,697,374)	(13,051,163)
繼續營業單位稅前淨利	10,273,236	8,107,863	5,127,444	10,175,936	11,034,716	12,605,351
所得稅(費用)利益	(2,430,217)	(1,269,860)	(28,934)	1,042,940	(556,121)	(1,884,336)
繼續營業單位本期淨利	7,843,019	6,838,003	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	7,843,019	6,838,003	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,507,209	(5,500,559)	7,877,662	9,291,160	(45,779,954)	33,648,882
本期綜合損益總額	11,350,228	1,337,444	12,976,172	20,510,036	(35,301,359)	44,369,897
淨利歸屬於母公司業主	6,811,250	5,780,140	4,810,317	10,531,170	9,753,791	10,682,361
淨利歸屬於非控制權益	1,031,769	1,057,863	288,193	687,706	724,804	38,654
綜合損益總額淨利歸屬於母公司	10,131,822	324,946	13,045,990	19,964,952	(36,268,297)	44,327,689
綜合損益總額歸屬於非控制權益	1,218,406	1,012,498	(69,818)	545,084	966,938	42,208
每股盈餘(元)	0.67	0.57	0.48	1.03	0.89	0.87

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：一〇八年第二季財務資料業經會計師核閱。

新光金融控股公司簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	一〇三年至一〇七年財務資料(註 1)					當年度截至一〇八年六月三十日(註 2)
	一〇三年	一〇四年	一〇五年	一〇六年	一〇七年	
採用權益法之子公司損益之份額	7,237,225	5,767,578	5,055,174	11,644,192	10,756,791	10,600,248
其他收益	118,288	214,186	69,198	57,382	54,857	29,238
營業費用	(267,999)	(242,754)	(224,477)	(520,187)	(334,237)	(169,328)
其他費用及損失	(275,810)	(325,142)	(211,837)	(214,128)	(173,263)	(84,497)
稅前淨利	6,811,704	5,413,868	4,688,058	10,967,259	10,304,148	10,375,661
所得稅(費用)利益	(454)	366,272	122,259	(436,089)	(550,357)	306,700
本期淨利(淨損)	6,811,250	5,780,140	4,810,317	10,531,170	9,753,791	10,682,361
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,320,572	(5,455,194)	8,235,673	9,433,782	(46,022,088)	33,645,328
本期綜合損益總額	10,131,822	324,946	13,045,990	19,964,952	(36,268,297)	44,327,689
每股盈餘(元)	0.67	0.57	0.48	1.03	0.89	0.87

註1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：一〇八年第二季財務資料業經會計師核閱。

(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	簽證會計師	查核(核閱)意見
103	徐文亞、楊民賢	修正式無保留意見
104	徐文亞、郭政弘	修正式無保留意見
105	徐文亞、郭政弘	無保留意見
106	林旺生、郭政弘	無保留意見
107	林旺生、賴冠仲	無保留意見
108 年第二季	林旺生、賴冠仲	無保留意見

103 年度：修正式無保留查核意見，主要係強調合併財務報告之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司以及新光海航人壽保險公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及子公司以及新光海航人壽保險公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券股份有限公司及其子公司以及新光海航人壽保險公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之資產總額分別為新台幣 86,225,201 仟元及 78,599,319 仟元，占合併資產總額 3.08%及 3.10%；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨收益分別為新台幣 5,229,065 仟元及 4,254,881 仟元，占合併淨收益分別為 2.83%及 2.87%；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益分別為新台幣 1,583,297 仟元及 785,483 仟元，占合併綜合損益分別為 13.95%及 6.14%。

104 年度：修正式無保留查核意見，主要係強調合併財務報告之子公司中，有關元富證券股份有限公司及子公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。元富證券股份有限公司及其子公司民國 104 年 12 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產總額分別為新台幣 99,577,628 仟元及 80,694,329 仟元及 76,222,265 仟元，占合併資產總額 3.36%、2.89%及 3.01%；民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨收益分別為新台幣 5,534,692 仟元及 5,154,825 仟元，占合併淨收益分別為 2.70%及 2.78%；民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益分別為新台幣 1,490,129 仟元及 1,768,901 仟元，占合併綜合損益分別為 111.42%及 15.58%。另列入上開合併財務報表中，採用權益法之合資公司新光海航人壽保險公司之民國 104 年及 103 年度財務報表係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報所表示之意見中，有關上述合資公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之權益法投資金額（含預付採用權益法之投資款）分別為新台幣 1,164,336 仟元及 1,355,033 仟元，占合併資產總額 0.04% 及 0.05%。民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益（包括採用權益法之關聯企業損益之份額及採用權益法之關聯企業

之其他綜合損益份額）分別為（190,697）仟元及（184,768）仟元，占合併綜合損益之（14.26）%及（1.63）%。另外，如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自 104 年起開始適用修正後之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之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

105 年度、106 年度、107 年度及 108 年第二季皆為無保留意見，故無需詳述其意見內容。

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明

年度	簽證會計師	更換原因
103	徐文亞、楊民賢	為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調整，本公司自103年第三季起，合併財務報表簽證會計師由陳昭鋒及楊民賢會計 師變更為徐文亞及楊民賢會計師。
104	徐文亞、郭政弘	為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調整，本公司自104年第二季起，合併財務報表簽證會計師由徐文亞及楊民賢會計師變更為徐文亞及郭政弘會計師。
106	林旺生、郭政弘	為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調整，本公司自106年第三季起，合併財務報表簽證會計師由徐文亞及楊民賢會計師變更為林旺生及郭政弘會計師。
107	林旺生、賴冠仲	為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調整，本公司自107年第四季起，合併財務報表簽證會計師由林旺生及郭政弘會計師變更為林旺生及賴冠仲會計師。

(四)財務分析

國際財務報導準則(合併)

分析項目(註 2) \ 年度			一〇三年至一〇七年財務資料					當年度截至一〇八年六月三十日(註 4)
			一〇三年	一〇四年	一〇五年	一〇六年	一〇七年	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.07	0.07	0.08	0.07	0.07	0.04
獲利能力	資產報酬率(%)		0.29	0.24	0.17	0.34	0.30	0.29
	權益報酬率(%)		6.53	5.50	3.94	7.70	6.97	6.48
	純益率(%)		4.22	3.34	2.18	4.73	4.14	7.87
	每股盈餘(元)		0.67	0.57	0.48	1.03	0.89	0.45
財務結構(%)	負債占資產比率		95.51	95.84	95.71	95.39	96.04	95.18
	負債占淨值比率		2,126.62	2,306.39	2,229.22	2,069.89	2,422.87	1,975.66
	雙重槓桿比率		109.19	111.34	109.70	108.61	107.97	106.79
償債能力	流動比率(%)		-	-	-	-	-	-
現金流量	現金流量比率(%)		24.34	(註 3)	(註 3)	(註 3)	(註 3)	3.39
	現金流量允當比率(%)		299.04	137.30	(註 3)	(註 3)	(註 3)	(註 3)
	現金再投資比率(%)		1.05	(註 3)	(註 3)	(註 3)	(註 3)	0.69
槓桿度	營運槓桿度		15.69	22.29	41.13	20.92	20.59	9.77
	財務槓桿度		1.59	1.76	2.00	1.53	1.57	1.31
資本適足性	各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽	141,613,673	137,739,660	139,255,292	139,578,445	148,678,913	162,887,083
		新光商銀	56,000,757	59,994,100	65,996,575	68,044,909	79,038,758	83,443,509
		元富證券	14,612,137	15,043,917	14,961,729	16,193,768	17,016,479	17,401,794
		新光保經	1,853	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)
		新光投信	586,811	588,947	662,641	631,039	633,165	632,856
		新光金創投	1,513,655	1,523,495	1,464,540	1,518,368	1,569,312	1,544,799
		新光金保代	47,857	58,902	71,660	77,320	84,305	64,830
	集團合格資本淨額(仟元)		185,841,999	185,386,776	186,118,368	189,379,676	220,934,430	235,838,961
	各子公司之法定資本需求(仟元)	新光人壽	91,622,186	102,882,326	99,736,402	108,431,996	130,760,528	133,592,239
		新光商銀	41,129,258	40,814,692	44,867,620	48,176,922	54,274,969	59,712,287
		元富證券	6,109,245	7,588,853	5,847,936	6,934,918	6,511,934	7,979,683
		新光保經	1,948	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)	不適用(註 2)
		新光投信	362,117	366,712	362,142	377,870	339,096	361,952
		新光金創投	757,623	763,229	733,671	761,318	787,743	776,741
		新光金保代	42,131	50,005	63,985	73,034	70,202	64,636
	集團法定資本需求總額		258,671,635	269,328,149	282,811,520	314,445,374	349,979,448	202,940,247
	集團資本適足率(%)		135.02	124.66	124.38	117.65	113.72	116.21

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.新光人壽之法定資本需求 107 年度較 106 年度成長 20.59%，主係新光人壽資產規模成長所致。

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／平均權益淨額。

(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+利息費用) ／稅前損益。

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：新光保經董事會已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日。截至 106 年 3 月 31 日止，新光保經尚未完成清算程序。

註 3：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

註 4：108 年第一季之財務報告僅經會計師核閱。

註 5：108 年第一季財務報告未經會計師查核，故不適用資本適足性揭露。

(五)適法性分析

分析項目＼年度	法定比率(法定金額)	103 年	104 年	105 年	106 年	107 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%	18.36%	14.93%	12.33%	12.28%	10.89%
(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%	5.18%	5.00%	4.01%	2.19%	1.55%
(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%	4.70%	0.58%	0.51%	0.54%	0.50%
(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%	6.84%	1.67%	1.51%	1.55%	1.41%
(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%	135.02%	124.66%	124.38%	117.65%	113.72%
(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

年度 會計項目	108 年度 第二季		107 年度 第二季		增 減 變 動		說 明
	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	424,241,043	10.96	360,412,004	10.08	63,829,039	17.71	主要係進行波段操作並增加投資國內受益憑證
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,807,244,834	46.69	1,605,693,726	44.9	201,551,108	12.55	主要係增加投資國外收益率較佳之債券
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-2,266,935	-3.29	-52,079,063	(88.13)	49,812,128	(95.65)	主要係衍生性避險評價及處分影響所致
兌換損益	8,661,830	12.09	55,449,552	93.84	(46,787,722)	(84.38)	主要係本期台幣貶值使外幣實體資產產生兌換利益較去年同期減少

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。

年度 會計項目	107 年度		106 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	51,679,250	1.42	104,540,929	3.09	(52,861,679)	(50.57)	主係新光人壽之3個月以內之定存、支票存款及活期存款減少所致。
透過損益按公允價值衡量之金融資產	388,623,506	10.65	162,295,384	4.80	226,328,122	139.45	主係 107 年起適用 IFRS 9，將備供出售金融資產、部分以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券工具及投資等會計科目重新衡量及分類至此會計科目所致。
備供出售金融資產	-	-	423,514,613	12.51	(423,514,613)	(100.00)	主係 107 年起適用 IFRS 9，將相關金融商品重新分類至適當會計科目所致。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	394,108,421	10.80	-	-	394,108,421	100.00	主係 107 年起適用 IFRS 9，將相關金融商品重新分類至適當會計科目所致。
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,714,648,273	47.00	-	-	1,714,648,273	100.00	主係 107 年起適用 IFRS 9，將相關金融商品重新分類至適當會計科目所致。
持有至到期日金融資產	-	-	980,606,580	28.97	(980,606,580)	(100.00)	主係 107 年起適用 IFRS 9，將相關金融商品重新分類至適當會計科目所致。

年度 會計項目	107 年度		106 年度		增 減 變 動		說 明
	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 1)	金 額	% (註 2)	
無活絡市場之債務工具投資	-	-	657,169,492	19.42	(657,169,492)	(100.00)	主係 107 年起適用 IFRS 9，將相關金融商品重新分類至適當會計科目所致。
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(71,167,140)	(28.14)	67,504,463	28.46	(138,671,603)	(205.43)	主係美元升息，導致外幣資產避險成本增加所致。
兌換利益(損失)	35,989,210	14.23	(87,212,071)	36.76	123,201,281	(141.27)	主係 107 年度美元升值 0.885 元，使新光人壽外幣美元實體資產產生兌換利益所致。

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

1.106 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件七。

2.107 年度合併財務報告及會計師查核報告，請參閱附件八。

3.108 年度第二季合併財務報告及會計師核閱報告，請參閱附件九。

(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。

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，且兼採多幣別之投資，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。

3.匯率風險

市場預期美國聯準會因經濟前景未明，將會採取降息政策，預期避險成本下降，但因另中美持續貿易戰，雙方分別以提高關稅及貨幣貶值因應，使台美匯率波動甚鉅，另將使壽險公司因持有人民幣計價之金融資產匯率波動，進而影響國外投資績效。

(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	107 年度	106 年度	增(減)金額	變動比例（%）
現金及約當現金	4,120,076	5,756,675	(1,636,599)	(28.43)
當期所得稅資產	2,303,000	3,045,740	(742,740)	(24.39)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	485	(485)	(100.00)
其他金融資產	3,871	4,617	(746)	(16.16)
採權益法之股權投資	155,693,756	153,482,419	2,211,337	1.44
不動產及設備-淨額	7,527	9,524	(1,997)	(20.97)
無形資產－淨額	373	795	(422)	(53.08)

項目 \ 年度	107 年度	106 年度	增(減)金額	變動比例（%）
其他資產	1,529,822	807,459	722,363	89.46
資產總額	163,658,425	163,107,714	550,711	0.34
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,561	10,351	31,210	301.52
短期借款	-	20,000	(20,000)	(100.00)
應付款項	5,136,514	5,157,635	(21,121)	(0.41)
應付公司債	14,197,196	16,508,565	(2,311,369)	(14.00)
其他負債	76,594	100,664	(24,070)	(23.91)
負債總計	19,451,865	21,797,215	(2,345,350)	(10.76)
股本	122,603,941	102,419,027	20,184,914	19.71
資本公積	13,935,322	10,033,789	3,901,533	38.88
保留盈餘	25,999,474	42,123,659	(16,124,185)	(38.28)
權益其他項目	(17,930,331)	(12,782,589)	(5,147,742)	40.27
庫藏股票	(401,846)	(483,387)	81,541	(16.87)
權益總額	144,206,560	141,310,499	2,896,061	2.05

重要變動項目(前後期變動達 10%以上，且變動金額達年度總資產 1%以上者)之比率變動分析說明：

1、現金及約當現金：主係 107 年度增資新光銀行之普通股。

2、應付公司債：主係 107 年度部份可轉換公司債執行轉換所致。

3、普通股股本：主係 107 年度盈餘轉增資、部分可轉換公司債執行轉換及為取得元富證券剩餘股權增資發行普通股所致。

4、資本公積：主係 107 年度發行可轉換公司債及為取得元富證券剩餘股權增資發行普通股所致。

5、保留盈餘：主係 107 年度開始適用 IFRS 9，因會計原則轉換差異數調整保留盈餘所致。

6、權益其他項目：主係 107 年度所持有之金融資產未實現評價損失增加所致。

(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	107 年度	106 年度	增(減)金額	變動比率（%）
採用權益法之子公司損益之份額	10,756,791	11,644,192	(887,401)	(7.62)
其他收益	54,857	57,382	(2,525)	(4.40)
營業費用	(334,237)	(520,187)	185,950	(35.75)
其他費用及損失	(173,263)	(214,128)	40,865	(19.08)
稅前淨利	10,304,148	10,967,259	(663,111)	(6.05)
所得稅利益(費用)	(550,357)	(436,089)	(114,268)	26.20
本期淨利	9,753,791	10,531,170	(777,379)	(7.38)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(46,022,088)	9,433,782	(55,455,870)	(587.84)
本期綜合損益總額	(36,268,297)	19,964,952	(56,233,249)	(281.66)

重要變動項目(前後期變動達 10%以上，且變動金額達年度總資產 1%以上者)之比率變動分析說明：

1、本期其他綜合損益(稅後淨額)：主係 107 年開始適用 IFRS 9，部分之金融資產未實現評價損益重分類於其他綜合損益所致。

(三)現金流量

1.最近兩年度流動性分析

項　　目 ＼ 年　度	107 年度	106 年度	增加比率
現金流量比率	註 1	註 1	-
現金流量允當比率	註 1	註 1	-
現金再投資比率	註 1	註 1	-
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 108.01-108.12)

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
4,114,076(註 1)	2,646,415	9,236,331	(2,475,840)	-	V(註 2)

註 1：不含受限定期存款-存出保證金 6,000 仟元。
註 2：擬增資發行普通股及特別股籌措資金。

(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

本公司依據金融控股公司法規定轉投資及管理旗下子公司，以確保業務之健全經營。此外，伺機尋求國內外轉投資機會，以提高整體經營績效。

2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

107 年新光金控合併稅後淨利達 104.79 億元，較前一年度微幅減少 6.60%。獲利主要來自兩大核心子公司：新光人壽及新光銀行。新光人壽合併稅後淨利為 52.63 億元，較前一年度減少 24.51%，主係 107 年第四季全球股票市場大幅回檔，導致金融資產未實現評價損失增加所致，惟為因應波動率逐漸攀高之金融市場，新光人壽採取持續佈局國外固定收益及低波動高殖利率股票之投資策略。新光銀行合併稅後淨利為 52.15 億元。在兼顧收益與風險控管下，放款較前一年度成長 6.0%，其中海外聯貸放款餘額較前一年度成長 43.4%。銀行著重客戶分級管理且擇優承作，同時提高資金運用收益，淨利息收入較前一年度成長 5.7%。此外，資產品質管控得宜，而銀行之資本適足率均優於前一年度，呈現穩健成長。

其他子公司業務亦穩定成長：證券經紀手續費較前一年度成長 14.3%，投信經理費收入較前一年度成長 10.2%，保代稅後淨利較前一年度成長 2.4%，創投稅後淨利較前一年度成長 19.0%。

3.未來一年投資計畫

在恪遵相關法令基礎上，持續評估與金控具互補與綜效之國內外投資標的，以滿足對客戶之全方位金融服務，並提升金控市佔及獲利，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
105	無重大缺失	不適用
106	無重大缺失	不適用
107	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 184 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十。

公司名稱	中華信評(106 年度)			中華信評(107 年度)			中華信評(108 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+	穩定	-	twA+	穩定
新光人壽	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定
新光銀行	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定	BBB	twAA-	穩定
元富證券	-	twA	穩定	-	twA+	穩定	-	twA+	穩定

三、證券承銷商評估總結意見：請詳閱本公開說明書第 185 頁。

四、律師法律意見書：請詳閱本公開說明書第 186 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、風險限額訂定有與所訂「風險限額管理辦法」規定不符。於 106 年 8 月 4 日遭主	新光人壽： 一、107 年風險限額訂定作業已依「風險限額管理辦法」之相關規定辦理並業經 106 年

項　　目	案由及金額	改善措施
	管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	11 月 24 日董事會通過。
	二、大陸合資新光海航人壽陝西分公司，未按規定履行客戶身份識別義務及開展黑名單監控。於 106 年 12 月 21 日陝西分公司遭中國人民銀行西安分行核處罰鍰人民幣 25 萬元、陝西分公司負責人遭罰鍰人民幣 1 萬元。	二、 1.新光海航人壽陝西分公司自 106 年 12 月起經過一年執行整改計畫後，已完成反洗錢工作制度建設和流程完善。 2.另本公司持有之新光海航人壽股權已於 107 年 9 月底經中國銀保監會審批同意轉讓，僅餘 25%股權，對新光海航已不具實質控制力。惟本公司所委任之董事代表將持續關注該公司洗錢工作作業辦理情形。
	三、辦理保險招攬及核保作業，有未充分瞭解要保人及被保險人之收入，以評估保戶所繳躉繳大額保費是否明顯超過其收入或資產狀況；另對以躉繳保單疑似洗錢樣態之偵測及通報機制有欠妥情事。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	三、已要求通路（新光銀行）發文重申要保書及相關文件應符合主管機關頒布之相關法令及本公司所列規範，要保書及相關文件應以客戶實際情況詳實填寫，並要求招攬同仁上階主管應對同仁招攬保險之要保書及相關文件詳加審核；另已修正並完善洗錢防制作業內部相關規定，並請開戶銀行回饋客戶以現金存入繳納本公司保費之情形。
	四、參貸建設公司聯貸案，有未落實徵信作業及興建開發計畫評估情形。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	四、本案為聯貸案件，資料來源主要來自主辦行，日後除加強法令遵循及徵授信審核(覆審)機制外，對於聯合貸款參貸案件亦將加強與聯貸主辦行聯繫，詳實評估借戶 5P 風險。
	五、辦理國外投資之法令遵循作業，有未於進行特定或重大資金運用前出具意見書情事。於 107 年 5 月 22 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	五、已訂定相關規定並發文公告，對特定資金運用樣態出具法令遵循意見書之時點做明確規範；另針對該類投資案相關作業程序，亦已於單位 SOP 及內控程序中明確規

項　　目	案由及金額	改善措施
		範。
	六、疑似洗錢交易監控態樣實際作業有與公司自行訂定「可疑交易監控及申報辦法」所列之參數標準不一致，或有未依監控態樣納入控管情事。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	六、已修正本公司「可疑交易監控及申報辦法」，實際作業與內規一致，已完成改善。
	七、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，且交易決策有與個股研究報告內容相互矛盾等欠正常情事。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	七、已依金檢意見，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 月董事會通過。
	八、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 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 180 萬元。	八、已依金管會處分內容，修訂本公司物品採購管理及驗收辦法，明定專案核定採購適用標準；另廣告案作業已依 107 年 5 月 29 日頒佈之本公司物品採購管理及驗收辦法執行；同時，107 年 2 月已修訂廣宣課 SOP，未來廠商遴選皆需填寫「廠商適切性分析」。另針對專案核定之採購案訂定客觀標準，業修訂本公司物品採購管理及驗收辦法，並提報 108 年 2 月董事會通過。
	九、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 1 月 29 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	九、已依金管會處分意見，重新定義各類型債券評價程序，並依照「金融資產評價作業程序」執行評價作業，已完成改善。

項　　目	案由及金額	改善措施
	十、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情事。於108年1月29日遭主管機關核處罰鍰新台幣60萬元。	十、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。
	十一、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1月29日遭主管機關核處罰鍰新台幣60萬元。	十一、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，已發文懲處記過或警告處分；權責單位將加強宣導及優化系統。
	十二、105年6月29日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1月29日遭主管機關核處罰鍰新台幣180萬元。	十二、已將相關交易資訊補充說明提報至108年1月25日董事會核備；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月董事會通過。
	十三、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2月26日遭主管機關核處罰鍰新台幣120萬元。	十三、本案違失業務員及生調人員，已依規予以處分；另為強化生調管控措施，將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，依主管機關108.06.13函文後續由稽核單位持續追蹤覆查。

項　　目	案由及金額	改善措施
	十四、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，以及有非要、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 2 月 26 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 60 萬元。	十四、已增加電訪措施及完成修訂「新光人壽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」；於相關契約變更時，應填具之行政表單中，增列作業經辦詳實核對保戶簽章樣式之確認勾選欄位，如核對有異，將對要保人進行電訪確認作業並留存電訪紀錄，以完備保全作業流程，已完成改善。
	新光銀行 一、辦理衍生性金融商品業務所涉未落實審查客戶董事會議紀錄之缺失。於 106 年 6 月 1 日遭主管機關核處新臺幣 200 萬元罰鍰、糾正及限制該行新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務。	新光銀行 一、 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。 2.相關失職人員業移送懲處。 3.依照主管機關要求，由人力資源部安排相關人員參加金融研訓院開辦之裁罰案例研習或與該受罰業務相關專業課程。
	元富證券 一、106 年 08 月 02 日李總經理回覆徐姓客戶泰福生技上市競拍案流標資訊，涉有傳遞未公開資訊之違規情事。公司於 108 年 01 月 23 日遭櫃檯買賣中心核處違約金新台幣伍萬元。 二、自 106 年 5 月起迄 107 年 2 月 6 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。於 108 年 03 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 12 萬元。	元富證券 一、 1.對李總經理依員工獎懲管理辦法警告處分。 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。 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，並留存確認記錄。

項　　目	案由及金額	改善措施
	三、元富證券之子公司元富期貨 1.未按交易人指定方式，發送高風險帳戶通知。 2.發送高風險帳戶通知前，即代為沖銷交易部位。 3.未依規定代為沖銷交易人盤中全部部位。 4.未正確篩選 IP 位址相同交易人名單。 於 108 年 03 月 07 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 48 萬元。	三、 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。 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。 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。 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。
(三)缺失經金管會糾正者。	新光人壽： 一、對投資之子公司新壽公寓大廈管理維護公司轉投資業務管理，有未落實督導管理情事。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處糾正。 二、業務員未落實執行客戶適合度分析作業，未查證要保人所填收入資料之正確性。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處糾正。 三、受理電話行銷之保單，要保人與被保險人非同一人，核保作業涉有未落實親晤保戶取得保戶親簽之要保書等相關文件情事。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處糾正。 四、股票停損作業有透過多次延長停損期限之情形，且未能即時或股價回升時出清，致損失持續擴大情事。於 107 年 1 月 22 日遭主管機關核處糾正。	新光人壽： 一、已責成子公司訂定國內股票風險管理辦法，並將持續督導子公司落實該辦法之規定。 二、已要求通路修正該行辦理要點，增訂主管覆核機制，以確實檢視文件填報之收入是否一致。 三、已禁止通路業務員親晤，並將有違失業務員進行懲處；未來若有外部合作通路，將明確告知公司親晤規範，並要求遵行。 四、損失個股已於 106 年底處理完畢，僅少數個股至今年陸續獲利了結出場，整體損失已有效控制且改善。

項　　目	案由及金額	改善措施
	五、法令遵循單位對內部稽核單位查核所發現之缺失及所提之改善建議，有未採取適當措施情事。於 107 年 5 月 22 日遭主管機關核處糾正。	五、法令遵循單位已增修相關標準作業程序，定期調閱內部稽核單位查核所發現之缺失及所提之改善建議，並依判定原則將屬規範制度面未建置或建置未完備者，採行適當措施；另製作表單留存判定軌跡，已確立執行標準。
	六、辦理國外不動產投資管理，國外不動產鑑價報告，有由具潛在利益衝突者所出具情事。於 107 年 5 月 22 日遭主管機關核處糾正。	六、已於相關內控制度中增訂利益衝突防範控管機制。
	七、保全作業相關內部控制措施過於疏漏，致業務員有重大挪用款項，保全作業相關風險管控機制亟待加強。於 107 年 5 月 22 日遭主管機關核處糾正。	七、已完成 POC(Proof of Concept；試行驗證專案)，將爭取模型建置專案預算，以期於 108 年內正式啟動專案，並擴大偵測範圍至全區部之業務員(不限原 POC 資料範圍)。
	八、對於屬內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失情事，有未依「保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」規定辦理通報。於 107 年 5 月 22 日遭主管機關核處糾正。	八、已修訂內部控管及通報機制，並建置挪用態樣資料庫，調整現行通報流程及通報原則，以恪遵並確保「保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」有效落實。
	九、公司客戶風險等級評估，有欠妥情事，如公司已建立黑名單資料庫，惟經掃描後有未篩選出異常警示或應屬黑名單客戶而未納入資料庫；對系統掃描產出可疑名單，有查證作業欠妥情事；透過保經代銷售之年金保險案件，要保文件中未填具職業狀況者，皆預設為最低風險等級 1 分，有低估保	九、已訂定關鍵風險指標進行異常控管，並修訂規範納入每日系統晨檢管控機制；另 AML 系統已新增可自建高風險名單資料之功能，並新增強制輸入判斷依據之軌跡；而針對保經代通路部分保險商品，已修改要保文件，新增職業填寫欄位，而職業無法取得部分，已提高為中風險等級。

項　　目	案由及金額	改善措施
	戶職業風險之虞。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	
	十、對大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款者，有未瞭解評估其合理性，不利評估是否有洗錢疑慮。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	十、已訂定相關作業規範，並辦理自行檢查及業務稽查例行查核，並藉由系統，將新契約、續期、保全契變、保貸還款、團險等非由保險契約當事人或利害關係人代繳大額保費之交易，納入系統交易監控作業；後續擬將第三人代繳團體險保費納入系統名稱檢核作業，以及擬優化新契約系統名稱檢核作業。
	十一、辦理疑似洗錢交易監控報表所列有關大額契撤交易之查證作業，對查證紀錄有未盡明確情事。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	十一、已針對契撤交易加強盡職調查，查明投保目的、契撤原因、當時保費來源等其是否正當，如不正當將進行通報，並於系統作業面之備註欄詳細載明調查項目，留存軌跡。
	十二、國際保險業務分公司(OIU)對涉媒體報導之負面新聞人士，有未確實評估疑似洗錢交易表徵並向法令遵循單位通報；對大額保費非由要保人付款，有未確實查證繳款人與要保人之關係，並評估洗錢風險；未對受益人進行名稱檢核情事。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	十二、已將案關保單完成疑似洗錢通報，並於系統新增「自建高風險名單」功能；另已發文公告要求新契約投保需雙證件、填寫匯款服務單及禁止法人代自然人繳保費等；並將受益人納入名單掃描。
	十三、辦理核保作業有未確認實質受益人身分是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性人物情事。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	十三、已於新契約進件時，要保人或受益人為法人時，須出具「遵循防制洗錢暨辨識實際受益人聲明書」，並進行名單確認，以辨識實質受益人是否為重要政治性職務人士。

項　　目	案由及金額	改善措施
	十四、辦理受益人為法人之解約及理賠給付作業，尚未建立實質受益人是否為重要政治性職務人士之檢核機制情事。於 107 年 7 月 16 日遭主管機關核處糾正。	十四、解約作業已建置實質受益人檢核機制；而理賠給付作業已將理賠受益人比對作業以即時顯示，並持續教育宣導上開缺失及重申就法人需再檢視實際受益人。
	十五、辦理業務員與客戶保單貸款爭議之重大偶發事件通報流程，作業程序制度設計有欠周延，致未能掌握案件時效，即時辦理通報情事。於 107 年 10 月 24 日遭主管機關核處糾正。	十五、已修訂內部控管及通報機制，統一事權將立案調查與通報單位調整為同一單位，調整現行通報流程及原則，以確保「保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」有效落實。
	十六、公司配合集團對利害關係人新〇公司之董事監察人選舉表決權策略運用，操作新〇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，非依公司分析決策，核欠妥適。於 108 年 1 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。	十六、已依金檢意見，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 月董事會通過。
	十七、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	十七、已修訂新光人壽「國內上市櫃股票投資」投資政策與程序。
	十八、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	十八、已訂定評估機構法人為要保人之變更受益人作業，若不符合保險利益，則不受理變更機制，已完成改善。

項　　目	案由及金額	改善措施
	十九、董事會 106 年 4 月 28 日決議將子公司新〇公司 9,000 千股出售予利害關係人〇〇保全及 6 家關聯企業，提報董事會時，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，影響交易決策妥適性。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	十九、已將相關內容補充說明提報至 107 年 12 月 25 日第 19 屆第 21 次董事會核備。
	二十、有聯貸案不動產鑑價之缺失，核有礙健全經營之虞。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十、已修正本公司放款部標準作業程序，以為後續遵循。
	二十一、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握實際交易情形。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十一、已依照檢查意見修正相關評估作法及資訊揭露之方法。
	二十二、辦理電話行銷，發現有不當招攬話術之情事。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十二、已修訂『新光人壽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；將持續強化改善措施之有效性。
	二十三、行動裝置 APP 委外開發維護，所訂「行動裝置應用程式作業辦法」規範 APP 開發、發布及上版流程，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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十三、已依照糾正內容完成改善，並完成檢視 e 投保 APP 之行動應用程式權限與服務相當，並經審核同意。

項　　目	案由及金額	改善措施
	二十四、所訂「源碼掃描作業管理辦法」未就源碼檢測結果所列「高」(High)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，風險控管有欠周延。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十四、已修訂「源碼掃描作業管理辦法」，將「高」(High)風險納入修補範圍，並規劃於 108 年 12 月底前導入「資安追蹤事項管理平台」，對各風險等級弱點做風險評估及留存系統修補紀錄。預計 108 年 12 月底改善。
	二十五、未依主管機關函令所列 SWIFT 系統應加強管理之 7 項重點列為查核重點；SWIFT 系統 LSO 及 RSO 等特權帳號，尚未訂定密封保管、使用核准及使用紀錄留存之管理規範；對於 SWIFT 組織寄發之 Security Notification 電子郵件中有關 IOCs(惡意軟體)資訊，未轉知網路資安人員，進行相關網際網路防護系統監控。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十五、已依主管機關函令所列 SWIFT 系統應加強管理之 7 項重點列為查核重點；修訂「SWIFT 設備使用作業規範」，規範 LSO、RSO 特權帳號密封保管、使用核准及使用紀錄留存之管理規範；指定網路資安人員訂閱 SWIFT 組織寄發之 Secruity Notification 電子郵件，並每月定期開會，檢視 SWIFT Secruity Notification 電子郵件。
	二十六、有授信作業程序之缺失，核有礙健全經營之虞。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十六、已修正本公司放款部標準作業程序，以為後續遵循。
	二十七、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十七、已修訂相關 SOP 完成改善，並依 SOP 落實執行。
	二十八、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十八、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。

項　　目	案由及金額	改善措施
	二十九、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，經查有委外事項未依公司所訂「委外作業自行查核實施辦法」辦理查核，不利公司瞭解該委外事項之實際執行情形。於 108 年 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	二十九、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。
	三十、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	三十、已依照糾正內容完成改善。
	三十一、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 1 月 29 日遭主管機關核處糾正。	三十一、已依照糾正內容完成改善。
	三十二、辦理自動櫃員機(ATM)保單借款業務，允許客戶擁有多張金融卡辦理保單借款，增加洗錢及資恐風險，惟公司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 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	三十二、已與新光銀行共同規劃 ATM 保單借款業務之洗錢及資恐風險管控措施，ATM 保貸戶採限額提領現鈔措施，以 ID 歸戶方式限額管理，已完成改善。
	三十三、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 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	三十三、已修正風險評估程序及系統；將持續不定期檢視風險因子及分數之合理性。預計 108 年年底改善。
	三十四、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，及對部分要、被保險人	三十四、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

項　　目	案由及金額	改善措施
	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 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	機制。
	三十五、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 2 月 11 日遭主管機關核處糾正。	三十五、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。
	新光銀行： 一、辦理鼎興集團授信案所涉缺失，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 2 月 9 日遭主管機關核處應予糾正。	新光銀行： 一、 1.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。 2.相關失職人員業移送懲處。
	二、遺失含客戶資料報表，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 4 月 13 日遭主管機關核處應予糾正。	二、 1.為強化本案相關內控機制，業於 105 年 8 月 9 日召開「台中分行涉個資遺失案後續改善因應措施討論會議」。 2.為落實客戶資料保密作業，於 105 年 8 月 10 日發文重申有關客戶資料保密之相關規定。 3.為能有效控管及識別全行工作站列印含有個人資料之文件，列印資料均已建置「浮水印」列印功能，並留存相關軌跡，查詢或列印人員均有紀錄。 4.已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。 5.依照主管機關要求，由人力資源部安排相關人員參加金融研訓院開辦之裁罰案例研習或與該受罰業務相關專業課

項　　目	案由及金額	改善措施
		程。
	三、辦理防制洗錢作業及林森北路分行遺失客戶資料等相關缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 9 月 20 日遭主管機關核處均應予糾正。	三、 1.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。 2.相關失職人員業移送懲處。
	四、辦理慶富造船股份有限公司及其關係企業授信、撥款、匯款等業務所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 12 月 29 日遭主管機關核處均應予糾正。	四、 1.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。 2.相關失職人員業移送懲處。
	五、辦理結構型商品銷售相關作業及程序所涉缺失，有礙該行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 107 年 2 月 21 日遭主管機關核處予以糾正。	五、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。
	六、辦理提款及外收服務作業等相關缺失，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，於 107 年 6 月 6 日遭主管機關核處應予糾正。	六、 1.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。 2.本行已納入內部教育訓練課程，加強教育訓練，並懲處相關失職人員。
	元富證券： 一、 1.法人客戶開戶後，未進行開戶函證確認，營業員即受理委託買賣。	元富證券： 一、 1.對未完成函證確認程序之法人客戶，公司系統已進行程式設控。
	2.業務人員代理財管信託客戶以電子交易方式進行申購或	2.要求業務人員不得代理財富管理客戶以電子交易方式進行

項　　目	案由及金額	改善措施
	贖回基金。	申購或贖回基金，及定期檢核客戶 IP 位址有無異常情形。
	3.分支機構增設承銷辦公處所未辦理申報程序。 4.未徵提持股超過 25%具控制權之最終自然人資料，以確認客戶之實際受益人。 5.未對部分海外子公司執行稽核作業。 於 106 年 09 月 21 日遭主管機關核處糾正。	3.已完成分公司承銷辦公處所申報作業。 4.要求業務人員應依據法人客戶提示之資料，確認實際受益人。 5.已對所述海外子公司執行稽核作業。
	二、前新金融商品部權證交易員呂○○有將所造市之權證，以高買低賣交易予自己於他家證券商使用之帳戶情事。於 106 年 10 月 27 日遭主管機關核處注意改善及解除呂員職務。	二、 1.對交易員進行法紀教育，要求不得利用親友帳戶買賣有價證券。 2.已建制權證非常規交易之監控機制。
	三、未經主管機關核准，逕於 107 年 1 月 30 日及 31 日對元富證券(香港)有限公司實際動支背書保證金額各港幣 65,791 仟元及 78,100 仟元。於 107 年 06 月 19 日遭主管機關核處糾正。	三、 1.已補行申報作業程序。 2.要求元富證券(香港)有限公司應依規定執行動支，公司依規審查、紀錄及申報。
	四、107 年 5 月 18 日買進臺灣期貨交易所股份有限公司股票 630,357 股，未於投資後 15 日內申報備查。於 107 年 08 月 29 日遭主管機關核處糾正。	四、 1.強化法規函釋之更新及落實。 2.增加投資控管作業程序。 3.加強業務人員遵法之落實，並與考核連動。
	五、107 年 8 月 23 日買進群益證股票 300,000 股。於 107 年 10 月 23 日遭主管機關核處糾正。	五、已重新全面檢視設定，並要求自營買賣業務人員交易前，應確認股票代號及價格等交易條件。
(四)經金管會依金控法第五十四條第一項規	無	

項　　目	案由及金額	改善措施
定處分事項。		
(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。	無	
(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：107 年 4 月 24 日第 6 屆第 14 次董事會討論事項第 7 案副董事長報酬案有董事持保留意見，本公司董事對其餘董事會通過重要決議並無不同意見。

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十一。

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

最近(107)年度董事會開會 18 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	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 改選)
副董事長	財團法人吳東進基金會 代表人：李紀珠	18	18	0	100%	新任 (106.6.16 改選)
董事	東興投資股份有限公司 代表人：吳東興	18	14	4	77.8%	新任 (106.6.16 改選)
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：葉雲萬	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 改選)
董事	財團法人德富文教基金會 代表人：吳敏暐	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 改選)
董事	匯豐投資股份有限公司 代表人：蘇啟明	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 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	18	15	3	83.3%	連任 (106.6.16 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	8	6	2	75%	解任 (107.6.20 解任)
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士琪	10	10	0	100%	新任 (107.6.20 改派)
董事	新勝股份有限公司 代表人：林伯翰	18	12	6	66.7%	連任 (106.6.16 改選)
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東明	18	18	0	100%	新任 (106.6.16 改選)
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：彭雪芬(註)	18	9	9	50%	連任 (106.6.16 改選)
董事	新誠投資股份有限公司 代表人：吳欣儒	18	15	3	83.3%	新任 (106.6.16 改選)
獨立董事	李勝彥	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 改選)
獨立董事	李正義	18	18	0	100%	連任 (106.6.16 改選)
獨立董事	林美花	18	17	1	94.4%	連任 (106.6.16 改選)

註：進賢投資股份有限公司原代表人彭雪芬女士於 108 年 5 月 1 日辭任，尚未指派代表人。

其他應記載事項：

一、董事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、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司設有審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 規定，不適用同法第 14 條之 3。關於證券交易法第 14 條之 5 所列事項，請見審計委員會運作情形

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：107 年 4 月 24 日第 6 屆第 14 次董事會討論事項第 7 案副董事長報酬案有董事持保留意見，本公司董事對其餘董事會通過重要決議並無不同意見。

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

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

董事會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.1.2 第 6 屆 第 9 次	李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司第六次買回庫藏股轉讓經理人限額調整	本案適用對象	未參與討論及表決
107.1.30 第 6 屆 第 10 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 林伯翰董事 洪文棟董事 彭雪芬董事 蘇啟明董事 吳欣儒董事 吳東興董事 吳東明董事 葉雲萬董事 吳邦聲董事 吳敏暐董事	本公司董事(不含獨立董事)106 年度春節節金案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.2.9 第 6 屆 第 11 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司高階主管年度績效獎金發放辦法修正案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.2.9 第 6 屆 第 11 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司 106 年度績效獎金案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.2.9 第 6 屆 第 11 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司 106 年度長期激勵獎金授予暨公司解鎖條件案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.3.16 第 6 屆 第 11 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司 106 年度員工酬勞分派案	本案適用對象或有利害關係者	未參與討論及表決
107.3.16 第 6 屆 第 11 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 林伯翰董事 洪文棟董事 彭雪芬董事 蘇啟明董事 吳欣儒董事 吳東興董事 吳東明董事 葉雲萬董事 吳邦聲董事 吳敏暐董事	本公司 106 年度董事酬勞分派案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.4.24 第 6 屆 第 14 次	李紀珠副董事長	副董事長報酬案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.4.24 第 6 屆 第 14 次	李正義獨立董事 李勝彥獨立董事 林美花獨立董事	獨立董事出席委員會支給出席費案	本案適用對象	未參與討論及表決

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

董事會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.4.24 第 6 屆 第 14 次	吳東進董事長 吳欣儒董事 林伯翰董事 李正義獨立董事	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	交易對象之負責人與董事本人相同或與董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
107.5.29 第 6 屆 第 16 次	吳東進董事長 吳邦聲董事 洪文棟董事 彭雪芬董事	本公司擬繼續投保董監事暨重要職員責任保險	交易對象之負責人與董事本人相同或與董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
107.6.29 第 6 屆 第 17 次	吳東進董事長 吳欣儒董事	經理人年度調薪案	本案適用對象或有利害關係者	未參與討論及表決
107.7.20 第 6 屆 第 18 次	吳東明董事 吳東興董事	金融監督管理委員會 106 年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見，其辦理改善情形	董事本人對於檢查意見所提公司有實質控制力，或為該董事之二親等血親	未參與討論及表決
107.8.14 第 6 屆 第 19 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 林伯翰董事 洪士琪董事 彭雪芬董事 蘇啟明董事 吳欣儒董事 吳東興董事 吳東明董事 葉雲萬董事 吳邦聲董事 吳敏暐董事	本公司 106 年度董事酬勞分配	本案適用對象	未參與討論及表決
107.8.28 第 6 屆 第 20 次	吳東進董事長 吳欣儒董事 林伯翰董事 李正義獨立董事 李勝彥獨立董事	本公司投資子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股新臺幣 30 億元	交易對象之負責人與董事本人相同或與董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
107.9.28 第 6 屆 第 22 次	吳東明董事 吳東興董事	金融監督管理委員會 106 年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)、二(二)及二(三)，其續行辦理改善情形	董事本人對於檢查意見所提公司有實質控制力，或為該董事之二親等血親	未參與討論及表決

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

董事會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
107.10.30 第 6 屆 第 24 次	吳東明董事 吳東興董事	金融監督管理委員會 106 年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)，其續行辦理改善情形	本案適用對象或與本案適用對象有利害關係者	未參與討論及表決
107.10.30 第 6 屆 第 24 次	吳東進董事長 吳欣儒董事	華南永昌綜合證券股份有限公司擬參與本公司發行國內第五次無擔保轉換公司債(下稱本轉換公司債)之協辦承銷，本公司依金融控股公司法第 45 條規定辦理	交易對象之負責人與董事本人相同或與董事本人有利害關係者	未參與討論及表決
107.11.27 第 6 屆 第 25 次	吳東明董事 吳東興董事	金融監督管理委員會 106 年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)、二(二)及二(三)，其續行辦理改善情形	本案適用對象或與本案適用對象有利害關係者	未參與討論及表決
107.12.25 第 6 屆 第 26 次	林伯翰董事 李正義獨立董事 李勝彥獨立董事	本公司第一屆企業社會責任委員會成員	本案適用對象	未參與討論及表決
107.12.25 第 6 屆 第 26 次	吳欣儒董事	訂定本公司 108 年度內部稽核計畫	擔任本公司經理人	未參與討論及表決
107.12.25 第 6 屆 第 26 次	吳東進董事長 吳欣儒董事	本公司高階主管長期激勵獎金發放辦法修正案	本案適用對象	未參與討論及表決
107.12.25 第 6 屆 第 26 次	吳東進董事長 李紀珠副董事長 吳欣儒董事	本公司高階主管持股信託實施辦法修正案	本案適用對象	未參與討論及表決

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提升資訊透明度等)與執行情形評估說明如下：

(一)依證券交易法第 14 條之 2 之規定，目前公司設有獨立董事三名。

(二)本公司設有審計委員會，由全體獨立董事擔任，其成立宗旨主要在於協助董事會提高公司治理績效，委員會成員均具有金融保險、會計、財務專業背景，職權之行使已發揮相當的功能。

(三)為健全公司治理及強化董事會功能，本公司設有薪資報酬委員會，該會目前由三位獨立董事組成，一年至少召開二次會議。主要任務為協助董事會訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

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

(四)本公司自 98 年 6 月 1 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董監事及重要職員責任保險」，每年並定期檢討保單內容，以求降低董監事、重要職員及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

(五)為落實公司治理並提升董事會運作效能，本公司於民國(下同)107 年依據上市上櫃公司治理實務守則第 37 條，並參考證券交易所訂定之範例，由董事會通過「董事會績效評估辦法」，於每年度開始後 3 個月內召開之董事會前完成去年度之董事會績效評估，至少每 3 年應對董事會績效執行 1 次外部績效評估。評估對象包含董事會整體運作情形及個別董事成員績效表現。本公司內部董 事 會績效評估之衡量項目包括五大面向：(1)對公司營運之參與程度、(2) 提升董事會決策品質、 (3)董事會組成與結構、(4)董事的選任及持續進修、(5)內部控制；董事成員自我績效評估之衡量項目 包括六大 面向：(1)公司目標與任務之掌握、(2)董事職責認知、(3)對公司營運之參與程度、(4)內部關係經營與溝通、(5)董事之專業及持續進修、(6)內部控制。

107 年董事會績效評估結果如下：

1.評估期間：107 年 1 月 1 日至同年 12 月 31 日。

2.評估方式：董事會內部自評及董事成員自評，均以問卷方式進行。董事會內部績效自評係由董事會秘書參採相關資料進行評估，董事個別成員績效自評則由各董事進行自我評估。

3.執行單位：董事會秘書(董事會議事單位)。

4.評估結果：評估結果共分為五個等級--優、佳、好、尚可、有待加強，107 年本公司董事會內部績效自評及董事個別成員績效自評結果均為「優」，董事會整體運作良好，足見本公司強化董事會效能之成果。各面向之評估結果如下：

(1)董事會內部績效自評：

考核面向(占總分之比率)	結果
A.對公司營運之參與程度(25%)	優
B.提升董事會決策品質(27.5%)	優
C.董事會組成與結構(12.5%)	優
D.董事之選任及持續進修(15%)	優
E.內部控制(20%)	佳

(2)董事個別成員績效自評：

考核面向(占總分之比率)	結果
A.公司目標與任務之掌握(12%)	佳
B.董事職責認知(20%)	優
C.對公司營運之參與程度(32%)	優
D.內部關係經營與溝通(8%)	優
E.董事之專業及持續進修(16%)	優
F.內部控制(12%)	優

5.本公司 107 年董事會績效評估結果已於 107 年 12 月完成，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。

(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

最近(107)年度審計委員會開會 15 次(A)，董事出列席情形如下：

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	15	0	100%	連任(106.6.16 選任)
獨立董事	李正義	15	0	100%	連任(106.6.16 選任)
獨立董事	林美花	14	1	93.33%	連任(106.6.16 選任)

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	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
107.01.30 第 6 屆 第 10 次	1、有關本公司 103 年度第三次及 106 年度第四次國內無擔保可轉換公司債轉換發行新股案，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
107.02.27 第 6 屆 第 12 次	1、本公司 106 年度合併財務報告決算案，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
107.03.16 第 6 屆 第 13 次	1、本公司 106 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。	✓	
	2、本公司 106 年度盈餘轉增資案，提請審議。	✓	
	3、本公司財務報表之簽證會計師委任案及其審計公費，提請審議。	✓	
	4、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。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
107.04.24 第 6 屆 第 14 次	1、本公司擬發行新股，以股份轉換方式將元富證券股份有限公司(下稱元富證券)納為本公司持股百分之百之子公司，暨簽署股份轉換契約，提請審議。	✓	
	2、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。	✓	
	3、有關本公司 103 年度第三次及 106 年度第四次國內無擔保可轉換公司債轉換發行新股案，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：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		

董事會	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
107.05.29 第6屆 第16次	1、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：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
107.07.20 第6屆 第18次	1、有關本公司103年度第三次及106年度第四次國內無擔保可轉換公司債轉換發行新股案，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
107.08.28 第6屆 第20次	1、本公司107年第2季財務報告，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事一致同意照案通過。		
	2、本公司投資子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股新台幣30億元，提請審議。		✓
	審計委員會決議結果：審計委員會獨立董事因利益迴避致審計委員人數不足，無法議決，全案爰提報董事會經全體董事三分之二以上決議通過。		
	公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事(達全體董事三分之二以上)一致同意照案通過。		
107.09.03 第6屆 第21次	1、有關本公司103年度第三次及106年度第四次國內無擔保可轉換公司債轉換發行新股案，提請審議。 2、依據本公司與元富證券股份有限公司簽署之股份轉換契約，調整換股比例及本公司新發行普通股總數，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		
107.09.28 第6屆 第22次	1、金融監督管理委員會106年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)、二(二)及二(三)，其續行辦理改善情形，提請審議	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		
107.10.16 第6屆 第23次	1、本公司發行國內第五次無擔保轉換公司債事宜，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		
107.10.30 第6屆 第24次	1、金融監督管理委員會106年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)，其續行辦理改情形，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		

董事會	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
107.11.27 第6屆 第25次	1、更換本公司財務報表之簽證會計師，提請審議。	✓	
	2、金融監督管理委員會106年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告(報告編號106H063號)所提檢查意見二(一)、二(二)及二(三)，其續行辦理改善情形，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		
107.12.25 第6屆 第26次	1、本公司會計主管異動案，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會全體成員同意通過。		
	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。		
	2、本公司第一屆企業社會責任委員會成員，提請審議。	✓	
	審計委員會決議結果：審計委員會獨立董事依法應予迴避，致審計委員人數不足，無法議決，全案爰提報董事會經全體董事三分之二以上決議通過。		
	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：無此情事。

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
107.04.24 第2屆第12次	李正義獨立董事	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。	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
107.08.21 第2屆第16次	李正義獨立董事 李勝彥獨立董事	本公司投資子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股新台幣30億元，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
107.12.21 第2屆第22次	李勝彥獨立董事 李正義獨立`董事	本公司第一屆企業社會責任委員會成員，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

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、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
107.01.26	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	106年第4季內部稽核業務報告	1.報告後送董事會核備 2.依建議事項辦理
107.02.23	審計委員會	簽證會計師	106年度財務報表查核後與審計委員會溝通事項	同意洽悉

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
107.03.15	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	106 年度「內部控制制度有效性之考核」及「內部控制制度聲明書」	審議後送董事會決議
107.04.24	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	107 年第 1 季內部稽核業務報告	1.報告後送董事會核備 2.依建議事項辦理
107.05.25	審計委員會	簽證會計師	107 年度財務報表之查核程序	同意洽悉
107.07.17	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	本公司 107 年第 2 季內部稽核業務報告	1.報告後送董事會核備 2.依建議事項辦理
107.08.14	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	金融監督管理委員會 106 年度對本公司辦理一般業務檢查之檢查報告所提檢查意見，其辦理改善情形	報告後送董事會核備
107.08.21	審計委員會	簽證會計師	107 年第 2 季財務報表查核過程中所獲悉之治理事項	同意洽悉
107.09.25	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二(一)、二(二)及二(三) 續行改善辦理情形	照案通過並提董事會審議。
107.10.26	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	107 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。
			106 年度金管會一般業務檢查之檢查意見二(一) 續行改善辦理情形	照案通過並提董事會審議。
107.11.23	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二(一)、二(二)及二(三) 續行改善辦理情形	照案通過並提董事會審議。
			106 年度金管會一般業務檢查之檢查意見續行改善辦理情形	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。
107.11.27	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 108 年度稽核計畫 3.子公司稽核作業考評辦法之修訂	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。
107.12.21	審計委員會	本公司總稽核及稽核同仁	訂定本公司 108 年度內部稽核計畫	依審計委員會意見修正後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其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	摘要說明	
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		(一) 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。 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。	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		(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。	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		(三) 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。 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。 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。 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『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	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	
			及準利害關係人相關資訊，以達到妥適管理之目標。 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。 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。	
二、董事會之組成及職責 （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？ （二）金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	 V	 V 	(一)公司依法設有薪資報酬委員會及審計委員會等功能性委員會。 (二)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。 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: (1)財務利益事項。 (2)融資及保證。 (3)與本公司之密切商業關係。 (4)受聘或擔任本公司之職務。 (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)。 (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)。	無重大差異。 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	
			4.由擬受任會計師出具獨立執業聲明書。	
三、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員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、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	V		根據本公司公司治理實務守則，公司治理相關事務至少包括下列內容： 1.辦理公司登記及變更登記。 2.依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。 3.製作董事會及股東會議事錄。 4.提供董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事遵循法令。 5.與投資人關係相關之事務。 6.其他依公司章程或契約所訂定之事項。 本公司之公司治理人員由董事會轄下之「董事會秘書」兼任，其職稱為資深副總經理，具備三年以上之議事管理經驗，並經108年四月董事會通過由其擔任「公司治理主管」。本公司之公司治理人員主要職責為：規劃及推動公司治理；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；依法辦理董事會及股東會之相關事宜等。 107年度業務推展情形如下： 1.辦理107年歷次公司變更登記。 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。 3.評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。 4.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。 5.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。 6.依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。 7.為落實公司治理，於107年訂定本公司「董事會績效評估辦	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	
			法」，每年對董事會進行績效評估(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。 8.於107年度針對每季經營績效舉辦法人說明會，且不定期參加此外，另設置「企業社會責任委員會」(簡稱CSR委員會)，由金控總經理擔任主任委員，各子公司總經理擔任委員，由公共事務部負責統籌辦理且召開CSR會議；CSR委員會下設「公司治理組」，由企業規劃部兼辦彙整窗口。	
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？	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？	V		(一)本公司已架設公司網站並依法令規定揭露相關資訊:「關於新光」專區揭露公司簡介、發展策略、金控成員及經營團隊等資訊;「企業社會責任」及「公司治理」專區揭露公司永續經營與公司治理之理念及落實狀況，且於「企業社會責任」專區刊登CSR報告書以供下載;「投資人關係」專區提供投資人活動相關資訊，並定期上傳金控及子公司之財務業務資訊，另於該專區項下「股東專區」揭露股東會日期、股利發放等相關資訊。	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公司網站等）？	V		(二)本公司架設之公司網站包含中、英文版，依工作職掌設有專人負責執行資訊蒐集及揭露工作，並由IR團隊隨時回覆國內外投資者訊息。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。 (三)本公司亦依規定於「公開資訊觀測站」中發布中英文「重大訊息」，以利投資人即時掌握本公司營運概況與財務資訊。	無重大差異。
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	V		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	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	
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等）？			內，以達成風險與報酬合理化之目標。 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99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」。 3.公司落實誠信經營之情形： 敬請參閱「(七)公司履行誠信經營情形及採行措施」之記載。 4.公司遵循公平待客原則之情形： 為落實並強化公平待客原則，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，以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，另外，亦會將執行情形定期提呈相關委員會或董事會報告。	
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。

107 年第五屆公司治理評鑑已改善情形及優先加強事項與措施

編號	評鑑指標	已改善情形	優先加強事項與措施
1.11	公司是否於股東常會開會 7 日前上傳英文版年報？		108 年度股東常會已編製英文版年報
2.14	公司是否設置法定以外之功能性委員會，其人數不少於三人，且半數以上成員為獨立董事，並揭露其組成、職責及運作情形？	已於 107.12.25 董事會通過將企業社會責任委員會提升隸屬董事會下之功能性委員會，委員會成員共三人，且二人為獨立董事，並於網站揭露其組成、職責及運作情形。	
2.22	公司訂定之董事會績效評估辦法或程序是否經董事會通過，並至少一年執行自我評估一次、將評估結果揭露於公司網站或年報？	已於 107.9.28 訂定董事會績效評估辦法，並於 107 年 12 月完成當年度績效評估。	
2.29	公司執行內部控制制度相關控制作業是否未經主管機關處分、未經證交所或櫃買中心發現有缺失函請派員參加主管機關指定單位舉辦之宣導課程？		未來將加強母、子公司相關法令及內控制度之宣導，以防範因作業流程疏失而遭受處分。

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

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」。

本屆薪資報酬委員會於 106 年 6 月 16 日董事會(註 4)通過委任三位獨立董事擔任薪資報酬委員。

身分別（註 1）	條件 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）								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	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	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		
獨立董事	李正義			V	V	V	V	V	V	V	V	V	1	
獨立董事	李勝彥	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	3	
獨立董事	林美花	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	(註 3)

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員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。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，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額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、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額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)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。

(7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、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。

(8)未有公司法第 30 條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會職責

A.訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

B.定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

3.薪資報酬委員會運作情形：

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)第三屆委員任期：106 年 6 月 30 日至 109 年 6 月 15 日，最近年度(107 年)薪資報酬委員會開會 12 次(A)，委員出席情形如下：

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
召集人	李正義	12	0	100%	-
委　員	李勝彥	12	0	100%	-
委　員	林美花	12	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)：無。

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：

(一)薪資報酬委員會日期：107 年 4 月 24 日。

(二)薪資報酬委員會期別：第 3 屆第 9 次。

(三)議案內容：副董事長報酬案。

(四)所有成員意見：林美花獨立董事對於副董事長報酬提案內容持保留意見；其餘兩席獨立董事同意通過。

(五)對成員意見之處理：依規定發佈重大訊息。

註：(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(3)上表統計期間為 107 年 01 月 01 日至 107 年 12 月 31 日。

(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、落實推動公司治理				
(一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	是		(一)本公司為落實推動企業社會責任，已訂定新光金控企業社會責任政策、新光金控企業社會責任守則，將永續經營之理念融入企業日常營運中，本公司落實企業社會責任備受肯定，榮獲證交所「第三屆公司治理評鑑排名前 20%」及天下雜誌「天下企業公民獎」殊榮。新光金控企業責任使命：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。有計畫、有策略地藉由慈善方案，提升資源運用效能，並透過整合旗下子公司與關係企業各界資源，積極投入公益志業，與利害關係人建立良好的溝通與互動，從關懷長者、幼童、青少年、女性族群、社會大眾、弱勢、偏鄉族群、環境及生態，以實際的行動善盡企業社會責任，更多具體推動計畫與實施成效請參閱「新光金控企業社會責任報告書」，本報告書揭露於公開資訊觀測站及本公司官方網站（http://www.skfh.com.tw/tw/CSR/），清楚呈現公司企業社會責任於經濟、環境、社會各項執行情形及成果，並依全球永續性報告協會 GRI 準則編製。	無差異
(二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	是		(二)本公司107年已就【重要CSR議題】進行教育訓練；另外亦舉辦【法令遵循系列課程】，包含：員工行為準則、道德行為準則、誠信經營守則、法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐之法令遵循、新光金控法遵重大事件通報辦法、個人資料保護之法令遵循、新光金控內外部人員檢舉處理辦法、GDPR遵法認知、職場性騷擾防治等課程對相關人員進行宣導教育。	無差異
(三)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，及向董事會報告處理情形？	是		(三)本公司各部門皆積極推動並參與企業社會責任相關活動，並由公共事務部負責統籌辦理。為促進企業社會責任實踐及運作，成立「新光金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，由本公司總經理擔任主任委員，各子公司總經理擔任委員，下設總幹事及執行幹事，以及六個工作小組，負責統籌規劃 CSR 各面向策略與發展、溝通與執行，並監督其成效。委員會及各小組視實際推動情形每年定期召開會議，並依權責向董事會或董事會授權之高階管理階層報告重要 CSR 相關議題、CSR 運作及執行情形，進行檢討改善，以實踐企業永續經營之責任與價值。	無差異
(四)公司是否訂定合理薪資報酬政	是		(四)本公司規劃合理性的薪酬制度，並訂有「員工績效管理辦法」、「員工績效獎	無差異

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)	
策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？			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。本公司訂定「新光金融控股股份有限公司工作規則」、「新光金融控股股份有限公司員工行為準則」及各部室各項業務應遵循之法令規章，明定員工應遵守之行為規範及相關獎懲制度、處理程序。此外，本公司設置「企業社會責任委員會」，亦於各公司指派專責部門，明確落實各項企業永續政策。	
二、發展永續環境 （一）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？	是		(一)氣候變遷對環境的影響日以遞增，各產業所遭受的衝擊也日益加大，為預防氣候風險影響到經濟的發展，各個產業無不逐漸加強推動節能減碳作為的力道，而本公司長期關注環境保護，積極響應落實節能減碳與生態保育活動，為履行企業社會責任，我們持續努力減少對環境可能產生的負面影響與足跡，透過各項自發性的行動措施與改善方案，致力提高能源效率，減少能源、紙張及水資源的耗用，並透過影響我們的廣大客戶以及配合的供應商，共同實踐對環境友善的責任，同時盡力推動綠色金融等相關服務。未來，我們將規劃環境相關的短中長期目標，藉以逐步實踐綠色職場環境為目標。	無差異
（二）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	是		(二)本公司與其子公司因新產品以提供金融相關衍生性服務為主，故在能源使用及廢棄物等相關排放上，並無造成營運當地環境之重大實際和潛在負面衝擊。雖然金融業在直接能源消耗與環境衝擊與其他產業相較而言較少，但因所掌握的金流，與整個產業環境有很大的連結，惟為降低負面衝擊強度，採取措施如透過綠建材運用、節能燈具、冷氣空調與水資源之管理、公務車之使用管理及定期保養、辦公場所使用之電能管理及透過資源再利用，降低對環境之影響且在105年起已增加溫室氣體盤查系統建置及查證，確實管控能源有效運用。相關環境管理政策，請參閱新光金控企業社會責任報告書及網站。	無差異
（三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	是		(三)本公司及子公司在能源管理上的執行方式如下： 1.契約容量，使用狀況，每年定期檢討、分析，並節約水電。 2.設備之功率因素要求95% 以上。 3.辦理能源管理人員送訓、增加能源管理知識，為節能努力。 4.春節及連續假期期間，提醒各單位將可拔除的電器用品的插頭拔除。 如：飲水機、冰箱、電腦、印表機等。 5.飲水機電源增設定時器控制，減少電力消耗。	無差異

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)	
			6.蒸飯烤箱電力控管10:00~12:00(2小時)。 7.外牆廣告招牌適時依天候狀況點亮。 8.平時上班時間12:00-13:00關燈節約，離峰時間電梯輪流控管。 9.地下停車場的送排風，設定時間控制。 10.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。 11.公司設有值日生制，請各部門同仁負責燈具、空調開關，且同仁養成隨手關燈美德，下班同仁關閉電腦電源及其他電源，同時了解用電狀況及改善告知。 12.105年起已增加溫室氣體盤查系統建置及查證，確實管控能源有效運用。 相關內容請參閱新光金控企業社會責任報告書及網站。	
三、維護社會公益 (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？ (二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (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？ (四)公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	是 是 是 是		(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。 (二) 本公司設有下列申訴信箱(專線)，以提供員工安全的申訴管道及建立良好的溝通環境： 1.獨立董事代表信箱：ID@skfh.com.tw 2.稽核室信箱：audit@skfh.com.tw 3.員工溝通信箱：skfh-hr@skfh.com.tw 4.性騷擾申訴信箱：shinkong113@skfh.com.tw 5.性騷擾申訴專線：02-7725-3216 (三) 本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、急救人員安全衛生教育訓練及大樓防災演練；且在摩天大樓、板橋、台中、台南及高雄等五處設有健康中心，聘任專業合格的護理師擔任該大樓的健康管理師；並提供集哺乳室、員工健康檢查、定期員工餐廳餐檢等良善的工作環境。 (四) 本公司每次董事會與股東大會當日均即時發布訊息，將公司目前營運情形與未來展望於公司內部網站公告同仁周知；公司規章制度、管理辦法等如有修訂時，亦會於公司內部網站公告同仁周知。 另，為建立良好勞資溝通環境，本公司提供多元的勞資溝通管道：	無差異 無差異 無差異 無差異

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)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (六)公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (七)對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	是 是 是		1.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。 2.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。 (五)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。 (六)為保護消費者權益，本公司對於客戶親臨或透過本公司、主管機關及其他申訴管道，以電話、電子郵件、紙本書函、傳真等方式提出商品服務疑義時，皆依客戶申訴處理相關辦法辦理，並有申訴處理專責單位負責追蹤、分析統計申訴案件，定期彙總陳報，更透過完善的申訴程序，迅速且有效率的處理客戶爭議，來確保消費者權益。 (七)本公司之子公司間對各項商品與服務之行銷及標示，除了內容皆符合法令對資訊揭露的要求外，更訂有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，若內容涉及利率、費用、報酬及風險時，更要求用平衡及顯著的方式表達，中文表達力求淺顯易懂，必要時得附註原文，以遵循相關法規的要求。	無差異 無差異 無差異
(八)公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九)公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	是 是		(八)本公司已訂定供應商管理規範，於104年元月開始實施。目的是在要求供應商能與本公司共同善盡企業責任。陸陸續續要求新增廠商配合，未來五年內將逐步增列供應商評估及稽核作業。 (九)本項在供應商管理規範中，已有明確的制定與要求。未來將制定不定時抽查供應商是否有無配合企業社會責任政策，且在未來五年內將逐步增列供應商評估及稽核作業，如對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。	無差異 無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	是		本公司官方網站設有企業社會責任專區，揭露企業社會責任之使命及策略、委員會運作、推動計畫與成效，以及企業社會責任各面向之重大議題。除上述資訊揭露之外，也將本公司訂定之「新光金融控股股份有限公司企業社會責任政策」、「新光金融控股股份有限公司企業社會責任守則」，以及每年度出版之企業社會責任	無差異

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)	
			報告書揭露於本公司官方網站及公開資訊觀測站。為建立良好之公司治理制度，亦訂定「新光金融控股股份有限公司公司治理實務守則」，並同步揭露於本公司官方網站及公開資訊觀測站。 本公司依全球永續性報告協會GRI準則編製「新光金控企業社會責任報告書」（http://www.skfh.com.tw/abc8fa8914.html），清楚揭露本公司企業社會責任各項執行情形及成果，請參閱本公司官方網站及公開資訊觀測站，此外，為揭露更完整的公司治理及企業社會責任資訊，本公司官方網站皆有設置相關專區。。	

五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：更完整的資訊請參閱本公司官方網站「企業社會責任專區」及「新光金控企業社會責任報告書」。

(一)治理面向：本公司於 103 年 3 月制定「企業社會責任委員會設置辦法」、成立「企業社會責任委員會」(簡稱 CSR 委員會)，並於 107 年 12 月 25 日提升為董事會層級之功能性委員會，以監督及管理本公司及子公司整體企業社會責任，CSR 委員會下設有管理委員會，負責規劃與推行企業社會責任相關事項；管理委員會下設有「公司治理組」、「客戶關懷組」、「員工關係組」、「環境保護組」、「社會參與組」及「CSR 秘書組」六個執行小組，由金控企業規劃部、整合行銷部、人力資源部、行政管理部、公共事務部之部室主管擔任組長。各執行小組視實際推動情形召開會議，CSR 委員會以每年開會一次為原則，並依權責向董事會報告運作及執行情形，以進行檢討改善。本公司於永續經營之理念下，積極推動公司治理之各項政策；除了遵守法令及章程規定、落實內部控制制度外，亦設置獨立董事完善董事會職能、架構審計委員會等功能性委員會強化管理機能、公開即時資訊以提昇公司透明度等，俾使公司治理制度更臻完善。本公司於前四屆上市上櫃企業公司治理評鑑結果皆為前百分之二十之公司，其中第二屆評鑑結果為前百分之五之公司，顯示對公司治理之重視；此外，本公司目前亦為「臺灣公司治理 100 指數」成分股。106 年度將 CSR 項目列入金控及子公司的關鍵績效指標；107 年度將公司治理項目列入金控及子公司的關鍵績效指標。

(二)社會面向：長期推動慈善公益事業，透過整合子公司旗下「財團法人新光人壽獎助學金基金會」、「財團法人新光人壽慈善基金會」、「財團法人新光銀行文教基金會」及關係企業和各界資源，以策略性慈善方案與創新思維，積極投入公益志業，並發揮合作共好的精神，與利害關係人建立良好的溝通與互動，關注重大社會議題、熱心公益慈善，傳承文化教育，獎助青年學子，重視生態環境，關懷員工福利，推動環境保護。以實際的行動，善盡企業社會責任，創造企業的永續價值。100 年起已連續七年編製「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社會專案執行情形及成效，107 年獲得《天下雜誌》評選為「天下企業公民獎-大型企業 TOP50」。

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)	
(三)客戶面向：強化子公司資源整合，深化金控跨售業務綜效，元富證券加入後，集團也從雙引擎變成擁有保險、銀行及證券三大獲利引擎，未來將透過「大財管」的概念，完善發揮集團優勢，達成一站式全方位金融服務的目標，持續以壽險、銀行及證券為經營核心，強化內部通路，在嚴格的風險控管及財務規劃下，積極拓展市場佔有率，從提高客戶滲透率，加強跨子公司內部業務合作，發展多元金融服務事業，提供客戶一次購足之金融服務，為客戶的財富把關，並且創造更多的附加價值，以達到資源整合及提升跨售效益。在金融領域中，隨時準備迎接新的挑戰，致力研發創新，提供多元化的產品、貼心的服務、完善的流程，為顧客及股東創造最大的價值。在對於各子公司所提供的金融商品及服務皆有嚴格的把關，當遇到具有爭議之金融服務等相關商品皆有完善的處理管道，以積極的作為處理與協調。未來本公司及其子公司對於產品及服務的提供，將會持續以更加嚴謹、審慎的態度提供給客戶更安心的產品及服務。 (四)員工面向：本公司重視員工的工作及集會結社自由權利，並極力維護所有員工的尊嚴與隱私，促進兩性平等的工作環境，此外也提供健全員工福利措施、完善的教育訓練制度及退休制度，詳細內容均載明於「勞資關係資訊」。本公司每年定期辦理員工健康檢查，並透過專業健康管理師針對員工健檢結果，持續追蹤及輔導改善，致力推動健康幸福職場。103 年本公司榮獲臺北市「幸福企業獎」1 星級企業。 (五)環保面向：推動各項節能減碳政策，將環保的概念與執行面加以整合，利用能源管理和節能行動，宣導隨手關燈與適當空調溫度等節能使用習慣，期使辦公室能源使用得以不斷地降低。然而企業減碳做環保之最直接的經濟效益就是減少用電，在電價日益升高的時代，企業用電量的減少代表著電費成本的降低，因此執行電力、空調及照明等各項系統節能措施。此外，亦持續活化舊有的建築物與設備且 105 年起增加溫室氣體盤查系統建置及查證。導入各項節能措施持續降低能源用量，首創利用離峰電價時段將數百噸的蓄水槽填滿及自行研究各項節能方法，逐年編列預算執行節能工程。				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 「新光金融控股股份有限公司企業社會責任報告書」已由台灣檢驗科技(股)公司 SGS-Taiwan 進行驗證，驗證結果公布於本公司 CSR 報告書內（http://www.skfh.com.tw/abc8fa8914.html）。				

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：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。
註 3：非上市金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

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	
一、訂定誠信經營政策及方案				
（一）公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	是		(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104年4月24日經董事會決議通過訂定本公司「誠信經營守則」，並提股東會報告。	無重大差異
（二）公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	是		(二) 依本公司「誠信經營守則」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「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ao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，包含賄賂、造假等各種違反商業誠信行為。本公司鼓勵員工檢舉任何不合法或不誠信之行為，相關受理單位將盡全力保密及保護呈報者之身份，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。	
（三）公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	是		(三) 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；對於慈善捐助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、燬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」，以防範本公司商標權等智慧財產權不受侵害。	

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	
二、落實誠信經營 （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訂誠信行為條款？	是		(一)依據本公司「誠信經營守則」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，應考量商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為，宜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，其內容宜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（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	是		(二)1.本公司於104年4月24日董事會通過「誠信經營守則」第十七條，由隸屬董事會之單位負責推動企業誠信經營政策，並於107年12月25日董事會通過將企業社會責任委員會提升為隸屬董事會下之功能性委員會，且由該委員會下公司治理組負責推動並實踐公司誠信經營理念，除定期召開會議外，並每年向董事會報告執行情形。 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107年9月28日訂定「董事會績效評估辦法」，並納入董事會外部績效評估制度。同時，除舉辦與誠信經營議題相關之教育訓練，如誠信經營法規遵行、防制洗錢及打擊資恐、GDPR遵法認知、永續發展及公司治理等相關課程外，亦持續宣導相關法令資訊及規範。 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，並將持續辦理內、外部相關課程，以提升誠信經營落實情形。	
（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？	是		(三)本公司「公司治理實務守則」業明訂利害關係人間嚴禁利益輸送；「誠信經營守則」及「公司治理實務守則」亦均規定本公司董事對董事會所列議案，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，不得不當相互支援。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。	

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	
（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，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	是		(四)本公司已建立有效的會計制度、內部控制制度，由本公司稽核單位定期查核前項制度遵循情形，並作成稽核報告定期向董事會報告缺失改善辦理情形。	無重大差異
（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	是		(五)本公司107年度為強化公司治理所舉辦誠信經營之內、外部教育訓練計527人次，訓練時數達1,217人時。課程內容包含「誠信經營守則」、「金融、服務業之永續發展與策略」、「防制洗錢及打擊資恐研習課程」、「公司法修法變革之影響與因應」、「機構全面性洗錢及資恐風險評估方法」及「利害關係人交易之法令遵循」。	
三、公司檢舉制度之運作情形 （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？	是		(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」明訂檢舉管道、受理檢舉單位、檢舉處理程序以及獎懲規定，並於107年8月28日經董事會決議通過修正上開辦法，增訂受理之檢舉案件類型、受理原則、調查流程、迴避規定、辦理時程、教育訓練等。相關辦法已揭露於本公司網站。	
（二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	是		(二)依本公司「內外部人員檢舉處理辦法」第三條至第十條訂有受理檢舉案件之類型及處理程序，並於第十一條規定對於檢舉人之保密措施。	
（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？	是		(三)依本公司「內外部人員檢舉處理辦法」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、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分。又同條第二項規定，受理檢舉單位、調查單位及配合調查之人員不得因檢舉案件之受理、調查或配合調查而遭不當處置。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	是		(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。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：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	
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行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、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總

職稱	姓名	到任日期	解任日期	原因
副董事長兼總經理	李紀珠	105.09.13	107.03.17	免兼任總經理乙職，由黃敏義資深副總經理代理總經理職務。
風控長	儲蓉	97.08.01	108.01.01	退休。
會計部部資深協理兼會計主管	施貽昶	100.01.01	108.01.01	施貽昶部資深協理自108.01.01調任元富證券，同日會計主管職務由會計部呂雅茹協理擔任。

(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：108 年 7 月 16 日董事會議紀錄討論。

請參閱本公開說明書第 187~188 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 189~195 頁。

(二)公司章程部分條文修正對照表：請參閱本公開說明書第 196~200 頁。

(三)107 年度盈餘分配表：請參閱本公開說明書第 201 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107年01月01日至107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：吳東進（簽章）

總經理：黃敏義（簽章）

總稽核：張弘志（簽章）

總機構法令遵循主管：何宜剛（簽章）

中　華　民　國　108　年　3　月　22　日

承銷商總結意見

新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金公司或該公司)本次為辦理現金增資發行普通股 340,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，發行總金額新臺幣 3,400,000 仟元整，暨現金增資發行甲種特別股 75,000 仟股，每張面額新台幣 10 元，發行總金額為 750,000 仟元整，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，包括實地了解該公司之營運狀況，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。

凱基證券股份有限公司

代表人：許 道 義

承銷部門主管：林 能 顯

中華民國 一〇八 年 七 月二十五日

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 340,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，暨甲種特別股 75,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，合計預計發行總金額新台幣 4,150,000,000 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 108 年 7 月 25 日

新光金融控股股份有限公司第6屆第34次董事會議事錄

壹、時間：民國108年7月16日(二)下午4時00分

貳、地點：台北市忠孝西路1段66號43樓董監會議室

參、主席：吳東進　　記錄：劉梧成

肆、董事出席狀況：吳東進、吳東興、蘇啟明、吳敏暐、吳東明、李紀珠、吳邦聲、林伯翰(委託吳東進出席)、葉雲萬、洪士琪、吳欣儒、林美花(委託李正義出席)、李正義、李勝彥等出席，出席14人。

伍、列席：(略)。

陸、主席致詞：(略)。

柒、報告事項：(略)。

捌、討論事項：

(略)。

第二案：本公司辦理現金增資發行普通股暨甲種特別股，提請審議。（提案單位：財管暨投資人關係部）

說明：

(一)增資目的：提升資本適足率及轉投資子公司新光人壽，以因應子公司業務發展策略。

(二)增資資金來源：發行新股公開募集。

(三)新股種類：記名式普通股暨甲種特別股，每股面額新臺幣(下同)10元，預計於臺灣證券交易所上市掛牌。

(四)發行股數：普通股340,000,000股；甲種特別股75,000,000股。

(五)發行價格：

1. 普通股：本次暫定每股發行價格10.0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6條規定，授權董事長訂定之。
2. 甲種特別股：每股發行價格範圍為40~60元，暫定為40元整；每股實際發行價格將於發行前，參酌市場狀況依「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」規定，於理論價格百分之十變動範圍內，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：普通股暨甲種特別股均保留發行股份總數15%供員工（含金融控股公司法第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。

發言摘要：議事單位補充報告，本案業經第2屆第30次審計委員會審議通過。

餘略。

決議：全體出席董事一致同意照案通過。

玖、臨時動議：無。

拾、散會：經主席徵詢全體出席董事一致同意散會。

新光金融控股股份有限公司章程

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壹仟肆佰伍拾億元整，分為壹佰肆拾伍億股，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

本公司股票概為記名式，由董事三人以上簽名或蓋章加蓋本公司圖記，並經主管機關核定之發行簽證機關簽證後發行之，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。

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。

新光金融控股股份有限公司章程

部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
第四條 本公司資本總額定為新臺幣壹仟肆佰伍拾億元整，分為壹佰肆拾伍億股，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。	第四條 本公司資本總額定為新臺幣壹仟參佰伍拾億元整，分為壹佰參拾伍億股，每股面額新臺幣壹拾元整，授權董事會視實際需要分次發行。	一、為業務需要，擬將資本總額由新臺幣壹仟參佰伍拾億元整，調升為壹仟肆佰伍拾億元整，分為壹佰肆拾伍億股。 二、增訂資本總額之股份，包括普通股及特別股。
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		一、本條新增。 二、配合公司法第 157 條規定，於章程中訂定特別股之權利義務及其他重要發行條件。

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。	第七條之一 本公司之業務範圍如下： 一、本公司得投資下列事業： (一)銀行業。 (二)票券金融業。 (三)信用卡業。 (四)信託業。 (五)保險業。 (六)證券業。 (七)期貨業。 (八)創業投資事業。 (九)經主管機關核准投資之外國金融機構。 (十)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。 二、對前款被投資事業之管理。 三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。 四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。	為配合金融控股公司法中有關業務範圍之規定，擬修正本公司章程所列之業務範圍。
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。	增訂公司於必要時，得依相關法令規定，召開特別股股東會。

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。	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；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，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。	配合修正條文第五條之一之規定，於第一項新增得分派特別股股息之文字。

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。	增訂第十二次修正日期。

虧損撥補表
民國 107 年度

單位：新臺幣元

項目	金額		備註
期初未分配盈餘		10,176,348,227	
追溯適用及追溯重編之影響數	(4,550,099,551)		
調整後期初未分配盈餘		5,626,248,676	
迴轉首次採用TIFRS提列特別盈餘公積	18,829,796		
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	(82,715,400)		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，累積損益直接移轉至保留盈餘	(15,988,834,066)		
調整後未分配盈餘(待彌補虧損)		(10,426,470,994)	
本期淨利		9,753,790,500	
本期待彌補虧損		(672,680,494)	
彌補虧損項目			
以法定盈餘公積彌補虧損	672,680,494		註1
期末待彌補虧損		0	

註：

1. 經本次以法定盈餘公積彌補虧損後，法定盈餘公積餘額為4,845,115,713元。

董事長：吳東進　　經理人：黃敏義　　會計主管：呂雅茹

附件一

104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
一〇四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）奉 金融監督管理委員會民國 104 年 7 月 3 日金管證發字第 1040024200 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一〇四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：本公司債發行總額為新臺幣參拾億元整。

三、 票面金額：本公司債之票面金額為新臺幣壹佰萬元整壹種。

四、 發行價格：本公司債於發行日依票面金額十足發行。

五、 發行期間：本公司債發行期限為五年期，自民國 104 年 7 月 22 日發行，至民國 109 年 7 月 22 日到期。

六、 票面利率：本公司債之票面利率為固定利率年息 1.42%。

七、 還本方式：依發行年期為到期一次還本。

八、 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，且不另付利息。如逾期還本付息日領取本息，亦不另計付延遲利息。

九、 擔保方式：本公司債為無擔保普通公司債。

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、受託人：台北富邦商業銀行股份有限公司。

十二、還本付息代理機構：臺灣新光商業銀行股份有限公司，並依臺灣集保結算所股份有限公司提供之證券所有人名冊資料辦理本息款項劃撥作業。

十三、通知方式：有關本公司債應通知債權人之事項，除法令另有規定外，按臺灣集中保管結算所股份有限公司規定辦理。

十四、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。

十五、受償順位：本公司債債權人之受償順位同於本公司其他無擔保債權人之受償順位。

新光金融控股股份有限公司

負責人：吳東進

中華民國一〇四年七月十三日

附件二

106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

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)，遵奉 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

中 華 民 國 一 〇 六 年 三 月 二 十 四 日

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日前一日止、(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＝

$$\text{調整前轉換價格} \times \frac{\{\text{已發行股數(註 2)} + (\text{每股繳款額(註 3)} \times \text{新股發行股數或私募股數}) / \text{每股時價(註 4)}\}}{\text{已發行股數} + \text{新股發行股數或私募股數}}$$

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，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% (年收益率為 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(如有實際繳款作業者，則於股款繳足日調整之)。

$$\text{調整後轉換價格} = \text{調整前轉換價格} \times \frac{\text{已發行股數(註2)} - \dfrac{\text{每股繳款額(註3)} \times \text{新股發行股數或私募股數}}{\text{每股時價(註4)}}}{\text{已發行股數} + \text{新股發行股數或私募股數}}$$

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：

$$\text{調整後轉換價格} = \text{調整前轉換價格} \times \frac{\text{已發行股數(註2)} + \dfrac{\text{新發行或私募有價證券或認股權之轉換或認股價格} \times \text{新發行或私募有價證券或認股權可轉換或認購之股數}}{\text{每股時價(註1)}}}{\text{已發行股數} + \text{新發行或私募有價證券或認股權可轉換或認購之股數}}$$

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%(年收益率為 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

108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

108 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)截至目前實收資本額為新台幣 122,603,940,630 元，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股計 12,260,394,063 股。該公司業經 108 年 7 月 16 日董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 340,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，總金額為新台幣 3,400,000,000 元，以及決議通過辦理現金增資發行特別股 75,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，總金額為新台幣 750,000,000 元，增資後實收資本額為新台幣 126,753,940,630 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 51,000 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 34,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷；其餘 75%，計 255,000 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。

二、該公司最近三年度之財務狀況

(一)最近期及最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

項目 年度	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	
105 年度	0.48	0.20	—	—	0.20
106 年度	1.03	0.35	0.15	—	0.50
107 年度	0.89	0.20	—	—	0.20
108 年第二季	0.87	—	—	—	—

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股數計算。

(二)該公司截至 108 年 6 月 30 日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
108 年 6 月 30 日歸屬於母公司業主之權益	186,470,468 仟元
108 年 6 月 30 日發行在外股數	12,225,922 仟股
108 年 6 月 30 日每股帳面淨值	15.25(元/股)

資料來源：該公司108年第二季經會計師核閱之合併財務報告
註：不含庫藏股34,472仟股。

(三)最近三年度及 108 年第二季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

年度 項目		最近三年度財務資料			當年度截至 108年6月30日
		105 年	106 年	107 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	147,412,715
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	424,241,043
備供出售金融資產		362,155,777	423,514,613	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資		-	-	394,108,421	417,501,742
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	1,714,648,273	1,807,244,834
附賣回票券及債券投資		15,483,759	9,500,275	9,657,198	9,192,143
應收款項-淨額		83,891,232	68,774,189	76,657,778	74,076,369
當期所得稅資產		4,282,426	3,048,330	2,299,374	2,871,985
待出售資產-淨額		-	37,976	37,976	37,976
貼現及放款-淨額		688,641,256	697,269,130	725,435,818	737,930,455
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	485,279
其他金融資產-淨額		816,038,450	713,221,782	48,768,106	50,341,253
不動產及設備-淨額		28,819,220	31,454,925	31,854,369	31,272,356
投資性不動產-淨額		110,288,861	108,999,896	110,484,998	126,548,929
使用權資產		-	-	-	4,331,310
無形資產-淨額		2,858,002	2,953,112	2,935,570	2,990,992
遞延所得稅資產-淨額		13,668,876	14,072,574	18,954,916	12,835,358
其他資產		29,596,107	27,221,247	32,991,324	21,175,813
資產總額		3,157,672,572	3,384,388,449	3,648,467,252	3,870,490,552
央行及銀行同業存款		2,685,360	3,871,190	8,705,068	3,898,878
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	16,628,114
附買回票券及債券負債		26,987,935	36,373,039	42,654,744	49,489,694
應付商業本票		-	1,499,936	-	2,249,308
應付款項		27,411,241	30,509,742	45,664,411	56,367,068
當期所得稅負債		134,266	195,952	211,241	139,001
存款及匯款		657,104,926	686,523,027	707,967,035	735,133,034
應付債券		49,878,421	54,508,565	59,697,196	61,729,369
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		76,259,228	64,959,395	61,119,972	65,790,410
負債準備		2,140,109,002	2,325,936,439	2,546,341,100	2,664,597,020
租賃負債		-	-	-	7,010,395
遞延所得稅負債		4,131,864	3,539,977	3,708,157	5,521,903
其他負債		13,305,283	16,253,323	19,230,405	15,465,890
負債總額	分配前	3,022,104,487	3,228,417,848	3,503,851,532	3,684,020,084
	分配後	3,024,150,116	3,232,097,276	3,506,296,717	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		121,396,675	141,310,499	144,206,560	186,089,064
股　本	分配前	102,281,441	102,419,027	122,603,941	122,603,941
	分配後	102,281,441	103,995,925	122,603,941	尚未分配
資本公積		9,577,224	10,033,789	13,935,322	11,490,137
保留盈餘	分配前	35,251,281	42,123,659	25,999,474	36,971,154
	分配後	33,205,652	36,867,333	25,999,474	尚未分配
其他權益		(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	15,425,678
庫藏股票		(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)
非控制權益		14,171,410	14,660,102	409,160	381,404
權益總額	分配前	135,568,085	155,970,601	144,615,720	186,470,468
	分配後	133,522,456	152,291,173	142,170,535	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

年 度 項 目	最近三年度財務資料 105 年	106 年	107 年	當年度截至 108年6月30日
利息收入	86,649,751	93,943,443	103,772,439	55,953,492
減:利息費用	(5,120,388)	(5,363,242)	(6,319,374)	(3,869,948)
利息淨收益	81,529,363	88,580,201	97,453,065	52,083,544
利息以外淨收益	152,418,004	148,635,625	155,406,626	84,086,845
淨收益	233,947,367	237,215,826	252,859,691	136,170,389
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,415,312)	(2,135,557)	(1,552,000)	(234,474)
保險負債準備淨變動	(204,356,270)	(200,585,847)	(214,575,601)	(110,279,401)
營業費用	(23,048,341)	(24,318,486)	(25,697,374)	(13,051,163)
繼續營業單位稅前淨利	5,127,444	10,175,936	11,034,716	12,605,351
所得稅(費用)利益	(28,934)	1,042,940	(556,121)	(1,884,336)
繼續營業單位本期淨利	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
本期其他綜合損益(稅後淨額)	7,877,662	9,291,160	(45,779,954)	33,648,882
本期綜合損益總額	12,976,172	20,510,036	(35,301,359)	44,369,897
淨利歸屬於母公司業主	4,810,317	10,531,170	9,753,791	10,682,361
淨利歸屬於非控制權益	288,193	687,706	724,804	38,654
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)	44,327,689
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(69,818)	545,084	966,938	42,208
每股盈餘(元)	0.48	1.03	0.89	0.87

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。

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 107 年 7 月 16 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 340,000,000 股，每股面額 10 元，每股發行價格為 8.6 元，總募集資金為新台幣 2,924,000 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 51,000 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 34,000 仟股採公開申購方式對外公開承銷；其餘 75%，計 255,000 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 108 年 9 月 2 日為基準日往前計算，該公司前一、三及五個營業日之平均收盤價分別為 9.20 元、9.03 元及 8.95 元，以前一個營業日之平均收盤價 9.20 元作為計算之參考價格。

2.本次現金增資發行新股，經主辦證券承銷商凱基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之經營績效及未來展望，而與該公司共同議定發行價格為每股新台幣 8.6 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。

發行公司：新光金融控股股份有限公司

負 責 人： 吳東進

(本用印頁僅限於新光金融控股股份有限公司一〇八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 〇 八 年 九 月 二 日

主辦承銷商：凱基證券股份有限公司

代 表 人：許 道 義

(本用印頁僅限於新光金融控股股份有限公司一〇八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 〇 八 年 九 月 二 日

附件六

108年度現金增資甲種特別股承銷價格計算書

新光金融控股股份有限公司

108 年度辦理現金增資甲種特別股承銷價格計算書

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)截至目前實收資本額為新台幣 122,603,940,630 元，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股計 12,260,394,063 股。該公司業經 108 年 7 月 16 日董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 340,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，總金額為新台幣 3,400,000,000 元，以及決議通過辦理現金增資發行特別股 75,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，總金額為新台幣 750,000,000 元，增資後實收資本額為新台幣 126,753,940,630 元。

(二)本次現金增資發行特別股依公司法第 267 條之規定，保留發行總數之 15%，計 11,250 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 7,500 仟股採公開申購方式對外公開承銷；其餘 75%，計 56,250 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)本次現金增資發行特別股之權利義務請參閱公開說明書。

二、該公司最近三年度之財務狀況

(一)最近期及最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

項目 年度	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	
105 年度	0.48	0.20	—	—	0.20
106 年度	1.03	0.35	0.15	—	0.50
107 年度	0.89	0.20	—	—	0.20
108 年第二季	0.87	—	—	—	—

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股數計算。

(二)該公司截至 108 年 6 月 30 日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
108 年 6 月 30 日歸屬於母公司業主之權益	186,470,468 仟元
108 年 6 月 30 日發行在外股數	12,225,922 仟股
108 年 6 月 30 日每股帳面淨值	15.25(元/股)

資料來源：該公司108年第二季經會計師核閱之合併財務報告
註：不含庫藏股34,472仟股。

(三)最近三年度及 108 年第二季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

年度 項目		最近三年度財務資料			當年度截至 108年6月30日
		105 年	106 年	107 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	147,412,715
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	424,241,043
備供出售金融資產		362,155,777	423,514,613	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資		-	-	394,108,421	417,501,742
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	1,714,648,273	1,807,244,834
附賣回票券及債券投資		15,483,759	9,500,275	9,657,198	9,192,143
應收款項-淨額		83,891,232	68,774,189	76,657,778	74,076,369
當期所得稅資產		4,282,426	3,048,330	2,299,374	2,871,985
待出售資產-淨額		-	37,976	37,976	37,976
貼現及放款-淨額		688,641,256	697,269,130	725,435,818	737,930,455
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	485,279
其他金融資產-淨額		816,038,450	713,221,782	48,768,106	50,341,253
不動產及設備-淨額		28,819,220	31,454,925	31,854,369	31,272,356
投資性不動產-淨額		110,288,861	108,999,896	110,484,998	126,548,929
使用權資產		-	-	-	4,331,310
無形資產-淨額		2,858,002	2,953,112	2,935,570	2,990,992
遞延所得稅資產-淨額		13,668,876	14,072,574	18,954,916	12,835,358
其他資產		29,596,107	27,221,247	32,991,324	21,175,813
資產總額		3,157,672,572	3,384,388,449	3,648,467,252	3,870,490,552
央行及銀行同業存款		2,685,360	3,871,190	8,705,068	3,898,878
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	16,628,114
附買回票券及債券負債		26,987,935	36,373,039	42,654,744	49,489,694
應付商業本票		-	1,499,936	-	2,249,308
應付款項		27,411,241	30,509,742	45,664,411	56,367,068
當期所得稅負債		134,266	195,952	211,241	139,001
存款及匯款		657,104,926	686,523,027	707,967,035	735,133,034
應付債券		49,878,421	54,508,565	59,697,196	61,729,369
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		76,259,228	64,959,395	61,119,972	65,790,410
負債準備		2,140,109,002	2,325,936,439	2,546,341,100	2,664,597,020
租賃負債		-	-	-	7,010,395
遞延所得稅負債		4,131,864	3,539,977	3,708,157	5,521,903
其他負債		13,305,283	16,253,323	19,230,405	15,465,890
負債總額	分配前	3,022,104,487	3,228,417,848	3,503,851,532	3,684,020,084
	分配後	3,024,150,116	3,232,097,276	3,506,296,717	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		121,396,675	141,310,499	144,206,560	186,089,064
股　本	分配前	102,281,441	102,419,027	122,603,941	122,603,941
	分配後	102,281,441	103,995,925	122,603,941	尚未分配
資本公積		9,577,224	10,033,789	13,935,322	11,490,137
保留盈餘	分配前	35,251,281	42,123,659	25,999,474	36,971,154
	分配後	33,205,652	36,867,333	25,999,474	尚未分配
其他權益		(23,806,156)	(12,782,589)	(17,930,331)	15,425,678
庫藏股票		(1,907,115)	(483,387)	(401,846)	(401,846)
非控制權益		14,171,410	14,660,102	409,160	381,404
權益總額	分配前	135,568,085	155,970,601	144,615,720	186,470,468
	分配後	133,522,456	152,291,173	142,170,535	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

年 度 項 目	最近三年度財務資料			當年度截至 108年6月30日
	105 年	106 年	107 年	
利息收入	86,649,751	93,943,443	103,772,439	55,953,492
減:利息費用	(5,120,388)	(5,363,242)	(6,319,374)	(3,869,948)
利息淨收益	81,529,363	88,580,201	97,453,065	52,083,544
利息以外淨收益	152,418,004	148,635,625	155,406,626	84,086,845
淨收益	233,947,367	237,215,826	252,859,691	136,170,389
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,415,312)	(2,135,557)	(1,552,000)	(234,474)
保險負債準備淨變動	(204,356,270)	(200,585,847)	(214,575,601)	(110,279,401)
營業費用	(23,048,341)	(24,318,486)	(25,697,374)	(13,051,163)
繼續營業單位稅前淨利	5,127,444	10,175,936	11,034,716	12,605,351
所得稅(費用)利益	(28,934)	1,042,940	(556,121)	(1,884,336)
繼續營業單位本期淨利	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	5,098,510	11,218,876	10,478,595	10,721,015
本期其他綜合損益(稅後淨額)	7,877,662	9,291,160	(45,779,954)	33,648,882
本期綜合損益總額	12,976,172	20,510,036	(35,301,359)	44,369,897
淨利歸屬於母公司業主	4,810,317	10,531,170	9,753,791	10,682,361
淨利歸屬於非控制權益	288,193	687,706	724,804	38,654
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)	44,327,689
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(69,818)	545,084	966,938	42,208
每股盈餘(元)	0.48	1.03	0.89	0.87

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。

三、承銷參考價格之訂定方式與說明

該公司本次發行之甲種特別股，其承銷價格及股利率之訂定，係參酌其資本適足率狀況、國內一般特別股之計價方式，及國內證券市場特別股之發行及交易概況，暨該公司未來營運發展等因素訂定之，其訂定原則及計算方式如下：

(一)承銷價格之訂定原則

發行時承銷價格之訂定，係根據「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」第十二條之規定：承銷商輔導上市(櫃)公司發行特別股，應審慎評估其暫訂發行價格與理論價格之差異，並考量發行條件之各項權利選定適當計價模型，該模型應整體涵蓋並同時考量發行條件中所包含之各項權利；所選用之模型如未能同時考量者，應就其未能涵蓋部分具體說明其對投資人及股東權益之影響，且於評估報告中逐項分析所選用模型之各項參數及其他決定發行價格之因素，並提出具體估算資料及合理性評估。

(二)特別股價值評估

甲種特別股股息率(年率)為 3.8%(七年期 IRS 利率 0.72%+3.08%)，按每股發行價格計算。又七年期 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，則由該公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

除依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。

該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。

該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該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，該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。

甲種特別股股東除依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。

甲種特別股股東分派該公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與該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。

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。

甲種特別股不得轉換成普通股，甲種特別股股東亦無要求該公司收回其所持有之特別股之權利。

甲種特別股屬無到期日，但該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，如該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。

該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。

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。

由於該特別股並無轉換為普通股之權利，且擁有固定股利率，故可視為具有固定收益性質之特別股，另由於該特別股無到期日，為永續型，故應可以股利折現模式(Dividend Discount Model)估算其價值，然仍須考量該特別股之收回權利，予以適當調整。

(三)特別股理論價值之計算

1.訂價理論說明

一般而言，特別股因兼具債券與普通股之性質，屬於混合證券的一種，而傳統訂價方法即為以股利折現法計算之簡單評價模式，實際上並無法整體適用於目前市場上所發行之特別股。由於本次發行之特別股其發行條件設計中除賦予投資人於一定條件下領取固定股利之權利外，尚包含剩餘財產分配權、收回權等條件，故除以股利折現模式估算其價值外，亦應將上述該特別股所內含之諸多權利同時列入考量，以作為訂定承銷價格之參考依據，使求得之特別股理論價值較為允當。

此外，該特別股與該公司之普通股屬不同之證券，故並不存在理論之價值關

係，故不適合以該公司之普通股股價予以推估。另就投資人的角度觀之，其關切所在應為實質之報酬率，即以每年所得之固定股利除以付出之實際價格，發行價格是否為溢價並非為投資人評價時之主要考量。而根據本次之發行辦法，特別股股利乃以實際發行價格訂立之，並該公司得於發行滿 7 年之次日起隨時按發行價格收回，故對本次該特別股之認購人權益應無損害之虞。

對於該特別股的收回權，評價所採用之理論基礎為 Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)所提出之二元樹模型，考量發行公司收回權條件，與市場風險、利率風險及信用風險，係為兼顧公司資金募集成本與保障投資人之權益而演繹。

2.模型之計算基礎及理論模式

(1)計算基礎

該特別股價值可為未來現金流量之現值，包括每年所得之現金股利收入，因此，將未來各年所得之現金股利以適當折現率予以折現後之現值加總，即為該特別股之理論價值。

A.現金股利收入：

由於該特別股訂定之發行價格為每股 45 元，故依發行辦法其每股股利收入即為 45 元乘上訂定股利率 3.80%所得之值，為每股 1.71 元。

B.年限：

該特別股依發行辦法無到期日，為永續型。

C.折現率：

以該公司中華信評等級相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC 公司債參考利率資料中，最長為 10 年，需將其換算為 30 年期數值。故將 10 年期公司債參考利率減計 10 年期台灣公債殖利率，得信用風險溢酬。考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；最後再加計 30 年期台灣公債殖利率，換算為存續期 30 年期數值為參考。

該特別股收回權評價方式，為先計算出具收回權條件價值，再將收回權自模型中抽離，求得不具收回權價值，兩者之差異即為該特別股收回權的價值。

A.市場利率

採用折現率為此特別股的市場利率。

B.存續期間

取該特別股收回權為發行滿 7 年。

C.波動度

以 7 年期台灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。

D.折現率

以該公司中華信評等級相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC 公司債參考利率資料中，最長為 10 年，需將其換算為 30 年期數值。故將 10 年期公司債參考利率減計 10 年期台灣公債殖利率，得信用風險溢酬。考

量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；最後再加計 30 年期台灣公債殖利率，換算為存續期 30 年期數值為參考。

E.收回條件

以訂定股利率 3.80%為該特別股的收回條件利率。

F.收回價格

按發行辦法，以發行價格收回。

G.切割期數

將存續期間分割為 2555 期。

(2)理論模式

依上述所敘，茲將理論模式詳列如下：

$$P=\frac{D_1}{(1+r)^1}+\frac{D_2}{(1+r)^2}+\ldots\ldots+\frac{D_n}{(1+r)^n}+\ldots\ldots$$

因該特別股無到期日，故上述公式，可得其極限形式如下：

$$P=\frac{D}{r}$$

其中：

P　為依股利折現模式所計算之每股理論價值

D t 為第 t 期之現金股利(每年均為固定)

n　為期限

r　為折現率

收回權評價所採用模型詳列如下：

(1)評價模型之假設基礎

在推演二元樹評價模型時，Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)採用下列假設條件：

a.資本市場是競爭性的市場(Competitive Market)

b.在資本市場內，諸如交易費用及稅率均不存在。投資者可任意借與貸放資金而不受限制。任一投資者或市場交易都無能力控制價格，也就是，他們接受市場所決定的價格(Price Takers)。

c.投資者可無限制地賣空或放空任何資產(諸如股票)。

d.無風險借貸利率存在，固定不變且相等。備有條件 b、c 及 d 的資本市場，稱之爲完全市場(Perfect Market)。

e.履約股票在選擇權到期日或之前，無股息的分發。

f.投資者是有理性的，他們尋求最高的利潤。因此，他們偏好高利潤(Preferring More Wealth to Less)。

(2)評價模型之路徑展開

以二元樹模型評價歐式買權契約，在推論二元樹評價模型時，須要下列符號：

△代表所應購買或放空的履約股股數；

B 代表以無風險股利籌借或貸發的資金金額；

(u-1)代表履約股價上升的百分比(u>1)，q 代表股價上升的機率；

(d-1)代表履約股價下降的百分比(d<1)，(1-q)代表股價下降的機率。

A.單一期的評價

由 t=0 至 t=1，履約股價可能上升(u-1)百分比或下降(d-1)百分比。在 t=1 時，股價可由下圖代表：

$$\begin{array}{lll} \underline{t=0} & & \underline{t=1} \\ & & uS \\ S & \nearrow & \\ & \searrow & dS \end{array}$$

$$\begin{array}{lll} \underline{t=0} & & \underline{t=1} \\ & & C_u = \max(uS\text{-E},0) \\ C & \nearrow & \\ & \searrow & C_d = \max(dS\text{-E},0) \end{array}$$

此處，

E 代表買權的履約價

C_u 代表，在 t=1 時，當股價上升(u-1)百分比的買權價格；

C_d 代表，在 t=1 時，當股價下降(d-1)百分比的買權價格；

uS 代表，在 t=1 時，當股價上升(u-1)時的價格；

dS 代表，在 t=1 時，當股價下降(d-1)時的價格。

目的是要評價在 t=1 時該買權契約的合理價格。評價的方法是複製一個避險組合，使其在 t=1 時的資金結構(Payoff Structure)與該買權在 t=1 時的資金完全相同。該避險組合的成分包括履約股股數(△)及籌借或貸發某些資金(B)。所以進行第二步，以求出△及 B。

在 t=0 至 t=1 時，因股價上升(u-1)或下降(d-1)，以致避險組合的價值也發生變動。其價值變動可由下圖表示：

$$\begin{array}{lll} \underline{t=0} & & \underline{t=1} \\ & & \triangle(uS)\text{+rB} \\ \triangle\text{S+B} & \nearrow & \\ & \searrow & \triangle(dS)\text{+rB} \end{array}$$

此處，r=(1+i), i=無風險利率

因要建立複製(避險)組合，使其在 t=1 時的資金結構與買權的資金結構相同。故根據上面 t=1 時的圖表，可建立下列兩方程式：

$$C_u = \triangle uS + rB \qquad \text{(a)}$$

$$C_d = \triangle dS + rB \qquad \text{(b)}$$

解答上面二項方程式得到：

$$\triangle = \frac{C_u - C_d}{S(u-d)} \qquad \text{(c)}$$

$$\text{B} = \frac{uC_d - dC_u}{(u-d)r} \qquad \text{(d)}$$

公式(c)及(d)代表在 t=0 時複製(避險)組合所應包含的履約股數及籌借或貸發資金的金額。

因在 t=1 時複製組合與買權的資金結構完全相同(由公式(a)及(b)所表示)，兩者的現值(t=0)也應相同。也就是，

$$C = \triangle\text{S+B} \qquad \text{(e)}$$

將公式(c)及(d)的△及 B 代入公式(e)，獲得買權契約在 t=0 時的價格如下：

$$C = \frac{1}{r}\left[\frac{(r-d)}{u-d}\cdot C_u + \frac{(u-r)}{u-d}\cdot C_d\right] \qquad \text{(f)}$$

$$= \frac{1}{r}\left[pC_u + (1-p)C_d\right] \qquad \text{(f}^1\text{)}$$

此處，p=(r-d)/(u-d), 1-p=(u-r)/(u-d)

公式(f)或(f^1)可說是歐式買權的單一期評價模型(A Single Period Pricing Model)。買權價格是由其未來的價格(C_u及C_d)、股價的未來變動百分比(u 及 d)、履約價格(X)與利率(r)所決定。也可說，在 t=0 時，買權價格是其期望價值[$pC_u + (1-p)C_d$]的現值。

因此買權的價格是，在風險中立環境下，買權未來折現價值的期望值，這並不是說，買權的期望報酬率等於無風險利率。在均衡下，持有買權一個時期等於有套利組合一個時期，因此，買權的期望報酬率應等於套利組合的期望報酬率。若買權受到市場的錯誤評價(Mispriced)，則其期望報酬率與風險將會與套利組合的期望報酬率及風險不同，這會引起投資者的套利活動。

B.兩個時期的評價

上面單一期的評價程式可重復應用於推演兩個時期的買權評價模型(Two-Period Option Pricing Model)。爲推演兩個時期的評價模型，假設股價由 t=1 至 t=2 的變動百分比仍由(u-1)及(d-1)所代表。也就是，股價變動的隨機過程不變或穩定(the Stationary Stochastic Process of the Stock Price)。在兩個時期的架構下，履約股價的變動可由下圖表示之：

因股價的變動，買權價格也隨之變動。買權在 t=2 的價格可由下圖表示：

下一步驟，我們將 t=1 至 t=2 看做一個時期。而後，運用公式(f')，我們可求得在 t=1 時買權契約的兩種可能價格C_u及C_d，如下：

由 t=1 至 t=2，股價由 uS 上升至 u^2S 或下降至 udS 的情況下，買權在 t=1 時的價格應爲：

$$C_u = \frac{1}{r}\left[pC_{uu} + (1-p)C_{ud}\right] \qquad \text{(g)}$$

類似的，有 t=1 至 t=2，股價由 dS 上升至 udS 或下降至 d2S 的情況下，買權在 t=1 時的價格爲：

$$C_d = \frac{1}{r}\left[pC_{du} + (1-p)C_{dd}\right] \qquad \text{(h)}$$

應注意的是，在第二期初時，套利組合(或稱避險組合)的成份必須重新調整才能使套利組合維持無風險，以及套利組合的期望報酬等於買權的期望報酬。利用公式(a)、(b)、(c)及(d)，在第二期初應調整的股數與借款金額如下：在 t=1 時，當股價是 uS 時，

$$C_{uu} = \triangle(uuS) + rB$$

$$C_{ud} = \triangle(udS) + rB$$

解出上面兩公式的△及 B 而得，

$$\triangle = \frac{C_{uu} - C_{ud}}{(u-d)S}, B = \frac{uC_{ud} - dC_{uu}}{(u-d)r}$$

與單一期(或第一期)的原理相同，根據上面公式調整後的套利組合與買權在 t=2 的期望報酬率都是相同。因此可決定買權在 t=1 的價格，正如公式(g)與(h)所示。決定買權在 t=1 的價格(C_u 與 C_d)後，我們可進一步決定買權在 t=0 的價格，如下。

因在 t=0 時買權的現值是其在 t=1 時期望值的現值。由公式(g)及(h)，買權在 t=0 的現值應爲：

$$c = \frac{1}{r}\left[pC_u + (1-p)C_d\right] \qquad \text{(i)}$$

將公式(g)及(h)代入公式(i)，即得買權的現值如下：

$$c = \frac{1}{r^2}\left[p^2 C_u u + 2p(1-p)C_{du} + (1-p)^2 C_{dd}\right] \qquad \text{(j)}$$

$$= \frac{1}{r^2}[p^2 \max(u^2 S - X, 0) + 2p(1-p)\max(udS - X, 0)$$

$$+ (1-p)^2 \max(d^2 S - X, 0)] \qquad (\text{j}^1)$$

而後可運用統計上的二項分配函數(Binomial Distribution Function)重新改寫公式(j^1)如下：

$$c = \frac{1}{r^2}[\binom{2}{2} p^2 \max(u^2 d^u S - X, 0$$

$$+ \binom{2}{1} p(1-p)\max(u^1 d^{2-1} S - X\ ,0$$

$$+ \binom{2}{0}(1-P)^2 \max(d^2 uS - X, 0)] \qquad \text{(k)}$$

此處，$\binom{n}{j} = \frac{n!}{j!(n-j)!}, \binom{2}{0} = 1, \binom{2}{1} = 2, \binom{2}{2} = 1$。

再以簡化(k)，買權的現值可表示爲

$$c = \frac{1}{r^2}\left[\sum_{j=0}^{2}\binom{2}{j} p^j (1-p)^{2-j} \bullet \max(u^j d^{2-j} S - X, 0)\right] \qquad \text{(l)}$$

或者，

$$c = \frac{1}{r^2}\left[\sum_{j=0}^{2}\frac{2!}{j!(2-j)!} p^j (1-p)^{2-j} \bullet \max(u^j d^{2-j} S - X, 0)\right] \qquad (\text{l}^1)$$

理論模型之推導模型

公式(l)或(l^1)代表若買權的到期限爲兩個時期時，其現值可由二項式程式來決定(或評價)。若將之延伸到 n 個時期(n≧2)，則買權的現值可由公式(m)所決定(即將公式(l^1)內的 2 改爲 n)

$$c=\frac{1}{r^n}\left[\sum_{j=0}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p)^{n-j}\bullet\max(u^jd^{n-j}S-X,0)\right] \qquad \text{(m)}$$

但在公式(m)中，若 $u^jd^{n-j}S<X$ ，則 $\max(u^jd^{n-j}S-X,0)=0$。若 $u^jd^{n-j}S>X$ ，則 $\max(u^jd^{n-j}S-X,0)=u^jd^{n-j}S-X>0$ 。

故可將所有的零項消除，而只保留正項。在公式(m)中，假設 k 是一個最小的整數能使。也就是，

$$k>\frac{\ln(X/Sd^n)}{\ln(u/d)} \qquad \text{(n)}$$

所以由公式(n)我們就可找出公式(m)中的所有的正項，去除零項後的公式(m)成爲：

$$\begin{aligned}c&=\frac{1}{r^n}\left[\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p)^{n-j}\bullet(u^jd^{n-j}S-X)\right]\\&=\frac{1}{r^n}\left[\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p)^{n-j}\bullet u^jd^{n-j}S\right]-\left[\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p)^{n-j}X\right]\\&=S\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p'^j(1-p')^{n-j}\bullet u^jd^{n-j}S-\frac{X}{r^n}\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p)^{n-j} \qquad \text{(o)}\end{aligned}$$

此處， $p'=\frac{pu}{r},1-p'=\frac{(1-p)d}{r}$ (p)

公式(o)就是二項式買權評價模型，其簡化公式如下：

$$c=S\bullet B(n,k,p')-\frac{X}{r^n}B(n,k,p) \qquad \text{(q)}$$

此處，

$$B(n,k,p')=\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p'^j(1-p')^{n-j},n>k \qquad \text{(r)}$$

$$B(n,k,p)=\sum_{j=k}^{n}\frac{n!}{j!(n-j)!}p^j(1-p')^{n-j} \qquad \text{(s)}$$

註： $n<k,c=0$ 。

3.本次特別股之理論價值計算

(1)計算參數說明

A、永續型特別股評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	108/8/30	
發行價格	45 元	每股發行價格訂定為45元。
存續期間	永續	特別股為永續型，無到期日。
利率	3.80%	股利率為七年期 IRS 利率加碼 3.08%。 路透社 108/8/30 上午十一時「TAIFXIRS」與「COSMOS3」之七年期利率交換報價的均值

參數項目	數值	說明
		0.72%為參考值，加碼 3.08%，利率數值訂定為 3.80%。
折現率	2.2589%	發行公司有中華信評等級，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。發行公司的中華信評之國內長期信用評等為 twA+，故取證券櫃檯買賣中心於 108/8/30 之 twA+公司債參考利率表(twA+為直線切割法估算：twA+=twA-(twA-twAA)/3)，交易商對 10 年期公司債報價之平均利率 1.4178%；取證券櫃檯買賣中心，公債殖利率曲線圖於 108/8/30，10 年及 20 年期公債殖利率報價，分別為 108 央債甲 6(剩餘年限約為 9.823 年)及 108 央債甲 4(剩餘年限約為 19.51 年)之 0.6443%及 0.7990%，以插補法計算存續期 10 年殖利率為 0.6471%；得信用風險溢酬為 0.7707% (=1.4178%-0.6471%)；考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬 0.7707%，應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；參考證券櫃檯買賣中心 108/8/30 之公司債參考利率與同期限公債殖利率所得之信用風險溢酬的變動情況，10 年期較 9 年期增加 0.0676%，由於信用風險溢酬增幅呈現遞減趨勢，故假設 30 年期較 29 年期增加 0%，利用上述進行插補，估算 11 年至 29 年每年的信用風險溢酬增幅，再將其累加，得 11 年至 30 年的信用風險溢酬累計增幅為 0.6422%，則 30 年期之信用風險溢酬為 1.4129% (=0.7707%+0.6422%)；再取證券櫃檯買賣中心，等殖成交各期次債券殖利率及百元價格表於 108/8/30，30 年期公債殖利率報價分別為 107 央債甲 4、107 央甲 10 及 108 央債甲 5 之 0.8390%、0.8490%及 0.8500%，平均值為 0.8460%；估算存續期 30 年期殖利率為 2.2589%(=1.4129%+0.8460%)，以此數值為風險折現率之參考值。

B、特別股收回權評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	108/8/30	
市場利率	2.2589%	以折現率為此特別股的市場利率。
存續期間	7 年	取該特別股收回權為發行滿 7 年。
波動度	22.40%	以 7 年期台灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。7 年期台灣公債殖利率以 Investing.com 網站之 5 年及 10 年期台灣公債殖利率插補法計算。歷史一年期波動度估算方式如下： 1.以評價日及其前一年之每日公債殖利率為樣本期間。 2.以樣本期間之殖利率計算日自然對數變動率。

參數項目	數值	說明
		3.以日變動率標準差進行年化，可得利率波動度。
折現率	2.2589%	發行公司有中華信評等級，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。發行公司的中華信評之國內長期信用評等為 twA+，故取證券櫃檯買賣中心於 108/8/30 之 twA+公司債參考利率表(twA+為直線切割法估算：twA+=twA-(twA-twAA)/3)，交易商對 10 年期公司債報價之平均利率 1.4178%；取證券櫃檯買賣中心，公債殖利率曲線圖於 108/8/30，10 年及 20 年期公債殖利率報價，分別為 108 央債甲 6(剩餘年限約為 9.823 年)及 108 央債甲 4(剩餘年限約為 19.51 年)之 0.6443%及 0.7990%，以插補法計算存續期 10 年殖利率為 0.6471%；得信用風險溢酬為 0.7707% (=1.4178%-0.6471%)；考量到信用風險溢酬應隨著期限增長，數值應為增加，故信用風險溢酬 0.7707%，應再考量期限增加到 30 年的增幅情況，以便獲得 30 年期的信用風險溢酬；參考證券櫃檯買賣中心 108/8/30 之公司債參考利率與同期限公債殖利率所得之信用風險溢酬的變動情況，10 年期較 9 年期增加 0.0676%，由於信用風險溢酬增幅呈現遞減趨勢，故假設 30 年期較 29 年期增加 0%，利用上述進行插補，估算 11 年至 29 年每年的信用風險溢酬增幅，再將其累加，得 11 年至 30 年的信用風險溢酬累計增幅為 0.6422%，則 30 年期之信用風險溢酬為 1.4129% (=0.7707%+0.6422%)；再取證券櫃檯買賣中心，等殖成交各期次債券殖利率及百元價格表於 108/8/30，30 年期公債殖利率報價分別為 107 央債甲 4、107 央甲 10 及 108 央債甲 5 之 0.8390%、0.8490%及 0.8500%，平均值為 0.8460%；估算存續期 30 年期殖利率為 2.2589%(=1.4129%+0.8460%)，以此數值為風險折現率之參考值。
收回條件	3.80%	以訂定股利率為此特別股的贖回條件利率。
收回價格	45 元	按發行辦法，以發行價格 45 元收回。
分割期數	2555 期	將存續期間分割為 2555 期。

(2)理論價格之估算結果

以評價模型評價永續型特別股理論價格為每股75.70元，以評價模型評價特別股之收回權價值為每股(28.36)元，故特別股理論價格為每股47.34元。

四、發行價格合理性說明

由於該特別股所訂定之條件尚包含剩餘財產分配權、收回權等，故經考量上述之諸多權利後，依相關法令規定並經發行公司與本承銷商共同議定，此次訂定以每股45元為發行價格，股利率訂定為發行價格之3.80%。另訂定之發行價格45元與理論價格47.34元的價格差異為-4.94%，未達10%，故對原有股東及特別股認購人之權益應不致有重大不利影響，其發行價格與理論價格間之差異應屬合理。

發行公司：新光金融控股股份有限公司

負 責 人： 吳東進

(本用印頁僅限於新光金融控股股份有限公司一〇八年度現金增資發行特別股案承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 八 年 九 月 二 日

主辦承銷商：凱基證券股份有限公司

代 表 人：許 道 義

(本用印頁僅限於新光金融控股股份有限公司一〇八年度現金增資發行甲種特別股案承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 八 年 九 月 二 日

附 件 七

106 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 106 及 105 年度

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓
電話：(02)23895858

§目　　錄§

項目	頁次	財務報表附註編號
一、封　面	1	-
二、目　錄	2	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3	-
四、會計師查核報告	4～11	-
五、合併資產負債表	12	-
六、合併綜合損益表	13～14	-
七、合併權益變動表	15	-
八、合併現金流量表	16～18	-
九、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	19～21	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	21	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	21～32	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	32～53	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	53～55	五
(六) 重要會計項目之說明	56～117	六～三九
(七) 關係人交易	117～130	四十
(八) 質抵押之資產	130	四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	130～135	四二
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　他	136～158，160～162，164～229	四三～四六，四八，五十
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	158～160	四七
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	162	四九
2. 轉投資事業相關資訊	163	四九
3. 大陸投資資訊	163	四九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	163	四九
(十五) 資本風險管理	229～230	五一
(十六) 部門資訊	230～231	五二
(十七) 依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則規定應揭露項事項	231～233	五三
十、重要會計項目明細表	234～267	-

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國106年度（自106年1月1日至12月31日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳　東　進

中　華　民　國　107　年　2　月　27　日

Deloitte

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光金控集團民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師

之查核報告，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 106 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106年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三二(一)3.所述，責任準備於 106 年 12 月 31 日金額為 2,295,349,605 仟元，佔負債總額 71%，另於該附註三二(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

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

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

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

因應之查核程序

(1) 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。

(2) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。

(3) 使用會員事務所精算專家，經執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：

a. 會員事務所精算專家選樣檢查新光金控集團保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。

b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。

c. 針對本年底之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。

d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量本年度業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。

(4) 使用會員事務所精算專家，經執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：

a. 選樣測試本年度新發行保險商品分類之正確性。

b. 自新光金控集團所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。

c. 針對保單選樣測試評估新光金控集團用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。

d. 執行比較分析前期計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

<u>關鍵查核事項說明</u>

如合併財務報表附註五十所述，新光金控集團 106 年度持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品，該等金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額計 114,988,871 仟元，以及負債金額計 2,911,401 仟元，金額係屬重大。新光金控集團持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品主要係衍生性金融商品、股票及

債券投資等金融商品，新光金控集團之管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型及外部評價資訊來決定公允價值。

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

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

因應之查核程序

(1) 瞭解管理階層對於無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。

(2) 針對第 3 等級之金融商品，使用本事務所內部專家，評估管理階層所採用評價模型以及假設是否合理。

(3) 針對第 2 等級之金融商品，獨立取得公開資訊選樣重新計算結果或獨立取得外部評價資訊，以評估管理階層帳載金額是否合理。

3. 放款及催收款之估計減損

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註十三所述，新光金控集團 106 年度放款及催收款金額為 589,305,084 仟元，佔資產比率 17%，該放款及催收款 106 年度提列之減損損失為 811,258 仟元，佔淨收益比率 0.34%，放款及催收款之餘額對整體財務報表係屬重大。另依據合併財務報表附註五(六)所述，新光金控集團於綜合考量決定減損損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括未來現金流量估計、年度回收率、歷史減損發生率、及損失認定期間。因是，將放款及催收款之減損決定為關鍵查核事項。

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

因應之查核程序

(1) 瞭解及測試新光金控集團放款及催收款減損評估相關之內部控制。

(2) 針對新光金控集團放款及催收款屬於個別減損評估部份，自個別提列重大減損之放款及催收款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之未來現金流量估計之合理性。

(3) 針對新光金控集團放款及催收款採整體評估減損部份，瞭解並測試減損模型使用之重要參數（年度回收率、歷史減損發生率、及損失認定期間），用以評估未來現金流量估計之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

4. 國外債務工具投資及貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

新光金控集團帳列利息收入金額為 93,943,443 仟元，主要來自國內外債務工具、貼現及放款及銀行存款等金融工具產生之利息收入，國外債務工具投資利息收入、貼現及放款利息收入暨其他利息收入金額分別為 64,310,504 仟元、20,411,147 仟元暨 9,221,792 仟元，其中前二項利息收入分別約佔整體利息利息收入 68%及 22%，合計佔淨收益比率 36%，對整體財務報表係屬重大。

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

與利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四（十九）及三七。

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

因應之查核程序

國外債務工具投資之利息收入

(1) 瞭解管理階層對於認列國外債務工具投資之利息收入所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。

(2) 檢查保管銀行提供利息收入資料，其匯入資訊系統之金額是否一致並核對至帳列國外債務工具利息收入是否正確。

(3) 選樣重新計算有效利率及利息收入金額，以評估帳載利息收入認列金額是否合理。

貼現及放款之利息收入

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

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

其他事項

列入新光金控集團合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券集團財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券集團民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產總額分別占合併資產總額 2.84%及 2.68%；民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨收益分別占合併淨收益分別為 1.83%及 1.47%；民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益分別占合併綜合損益分別為 3.45%及(1.00%)。

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 106 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 郭政弘 郭政弘

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 107 年 2 月 27 日

新光金融控股股份有限公司

民國106年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	106年12月31日 金額	%	105年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 104,540,929	3	$ 68,594,815	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七）	34,877,507	1	80,861,581	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四十）	162,295,384	5	111,206,127	4
12100	投資自售金融資產（附註四、九及四十）	423,514,613	13	362,155,777	11
12500	附買回票券及債券投資（附註四、十及四十）	9,500,273	-	15,483,759	-
13000	應收款項（附註四、十一及十三）	68,774,189	2	89,891,232	3
13200	本期所得稅資產（附註四及三九）	3,018,330	-	4,283,426	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十二）	37,976	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三及四十）	697,269,130	21	688,641,256	22
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十四及四十一）	980,606,580	29	761,286,043	24
15503	以成本衡量之金融資產（附註四及十七）	2,915,219	-	3,281,110	-
15513	無活絡市場之債券工具投資（附註四及十八）	657,169,492	20	753,941,406	24
15521	分離帳戶保險商品資產（附註四及三十）	46,637,540	1	55,237,519	2
15597	其他計項金融資產	6,499,531	-	3,578,415	-
18000	投資性不動產－淨額（附註四、十九及四十一）	108,999,896	3	110,286,861	3
18500	不動產及設備（附註四、二十及四十一）	31,454,925	1	28,819,220	1
19000	無形資產－淨額（附註四及二一）	2,953,112	-	2,858,002	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三九）	14,072,574	-	13,668,876	-
19500	其他資產（附註四、二二、四十及四一）	27,221,247	1	29,596,107	1
19999	資產總計	$ 3,384,388,449	100	$ 3,157,672,572	100

代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款（附註二三）	$ 3,871,190	-	$ 2,685,360	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四十）	4,247,263	-	24,096,961	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四、二五及四十）	36,373,039	1	26,987,935	1
22600	應付再保賠款（附註二四）	1,499,936	-	-	-
23013	應付費用	6,722,295	-	6,117,391	-
23097	一年內到期應付債券（附註二七）	3,500,000	-	4,075,817	-
23097	其他應付款（附註三一）	23,787,447	1	21,293,850	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三九）	198,952	-	134,266	-
23500	存款及匯款（附註二六及四十）	686,523,027	20	657,104,926	21
24000	應付債券（附註四及二七）	51,008,565	2	45,602,604	1
24400	其他借款（附註二八）	1,588,332	-	2,653,000	-
	負債準備				
24610	保險責任準備（附註四及三二）	2,325,833,724	69	2,139,079,588	68
24620	員工福利負債準備（附註四及二九）	1,687,129	-	854,667	-
24690	其他準備	415,586	-	174,747	-
25561	分離帳戶保險商品負債（附註四及三十）	46,637,540	1	55,237,519	2
25597	其他計項金融負債	16,733,523	1	18,368,709	1
29300	遞延所得稅負債（附註四及三九）	3,539,977	-	4,131,864	-
29519	其他預收款	4,007,801	-	5,053,806	-
29697	其他負債－其他	12,345,522	-	8,251,477	-
29999	負債合計	3,228,417,848	95	3,022,101,487	96
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及三三）				
	股本				
31101	普通股股本	102,419,027	3	102,281,441	3
31500	資本公積	10,033,789	-	9,577,224	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	4,464,679	-	3,983,647	-
32003	特別盈餘公積	27,217,124	1	27,235,954	1
32011	未分配盈餘	10,441,856	-	4,031,680	-
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	69,907	-	115,451	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損失	(12,852,496)	-	(23,921,607)	(1)
32600	庫藏股票	(483,387)	-	(1,907,315)	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	141,310,499	4	121,396,675	4
39500	非控制權益（附註十五及三三）	14,660,102	1	14,171,410	-
39999	權益合計	155,970,601	5	135,568,085	4
	負債與權益總計	$ 3,384,388,449	100	$ 3,157,672,572	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 107 年 2 月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：李紀珠　　會計主管：張鈞鈞

新光金融控股股份有限公司及子公司

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		106年度 金額	106年度 %	105年度 金額	105年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註四、三七及四十）	$ 93,943,443	39	$ 86,649,751	37	8
51000	利息費用（附註二七及四十）	(5,363,242)	(2)	(5,120,388)	(2)	5
49600	利息淨收益	88,580,201	37	81,529,363	35	9
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益（附註三十、三五及四十）	(6,454,143)	(3)	(9,027,415)	(4)	(29)
49810	保險業務淨收益（附註四、三二及三六）	141,355,051	60	154,479,700	66	(8)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註二七及三七）	67,504,463	28	10,349,401	4	552
49830	備供出售金融資產之已實現利益（附註三七）	22,960,323	10	10,402,030	4	121
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註三七）	-	-	761	-	(100)
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額（附註四及十六）	-	-	55,404	-	(100)
49825	投資性不動產利益（附註三七及四十）	3,527,255	2	3,545,125	2	(1)
49870	兌換損益	(87,212,071)	(37)	(28,511,724)	(12)	206
49880	資產減損損失（附註三七）	(26,628)	-	(489,468)	-	(95)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註三七）	102,137	-	75,188	-	36
49913	無活絡市場之債務工具投資淨利益（附註三七）	7,127,692	3	10,387,243	4	(31)
49999	其他什項淨損益（附註四十）	(248,454)	-	1,151,759	1	(122)
4xxxx	淨收益	237,215,826	100	233,947,367	100	1
58300	保險負債準備淨變動（附註四及三二）	(200,585,847)	(85)	(204,356,270)	(87)	(2)
58100	呆帳費用（附註四及十三）	(2,135,557)	(1)	(1,415,312)	(1)	51
	營業費用（附註三八及四十）					
58501	員工福利費用	(14,504,739)	(6)	(13,931,378)	(6)	4
58503	折舊及攤銷費用	(1,994,292)	(1)	(1,989,004)	(1)	-
58599	其他業務及管理費用	(7,819,455)	(3)	(7,127,959)	(3)	10
58500	營業費用合計	(24,318,486)	(10)	(23,048,341)	(10)	6

（接次頁）

（承前頁）

代碼		106年度 金額	106年度 %	105年度 金額	105年度 %	變動百分比（%）
61000	繼續營業單位稅前淨利	$ 10,175,936	4	$ 5,127,444	2	98
61003	所得稅利益(費用)(附註四及三九)	1,042,940	1	(28,934)	-	3,705
69005	本期淨利	11,218,876	5	5,098,510	2	120
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數（附註二九）	(1,980,317)	(1)	(940,491)	-	111
69569	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	336,654	-	159,884	-	111
	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	(80,340)	-	(161,137)	-	(50)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	12,634,024	6	10,241,615	4	23
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	(12,236)	-	100
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	(1,618,861)	(1)	(1,409,973)	-	15
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	9,291,160	4	7,877,662	4	18
69700	本期綜合損益總額	$ 20,510,036	9	$ 12,976,172	6	58
	淨利歸屬予：					
69901	本公司業主	$ 10,531,170	5	$ 4,810,317	2	119
69903	非控制權益	687,706	-	288,193	-	139
69900		$ 11,218,876	5	$ 5,098,510	2	120
	綜合損益總額歸屬於					
69951	本公司業主	$ 19,964,952	9	$ 13,045,990	6	53
69953	非控制權益	545,084	-	(69,818)	-	881
69950		$ 20,510,036	9	$ 12,976,172	6	58
	每股盈餘（附註三四）					
70000	基本	$ 1.05		$ 0.48		
71000	稀釋	$ 0.98		$ 0.45		

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 107 年 2 月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：李紀珠　　會計主管：施貽昶

新光金[illegible]

民國 106 年[illegible]1 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										
				保留盈餘			其他權益					
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損失	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
A1	105 年 1 月 1 日餘額	$ 102,281,441	$ 9,577,397	$ 3,405,633	$ 22,695,549	$ 5,118,425	$ 232,457	($ 33,053,872)	($ 1,907,115)	$ 108,329,909	$ 14,803,423	$ 123,133,332
	104 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	578,014	-	(578,014)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	4,540,411	(4,540,411)	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,032)	(425,032)
O1	非控制權益變動－買回庫藏股	-	20,171	-	-	-	161	788	-	21,120	(137,163)	(116,043)
T1	其他變動	-	(344)	-	-	-	-	-	-	(344)	-	(344)
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	4,810,317	-	-	-	4,810,317	288,193	5,098,510
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(778,637)	(117,167)	9,131,477	-	8,235,673	(358,011)	7,877,662
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,031,680	(117,167)	9,131,477	-	13,045,990	(69,818)	12,976,172
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	102,281,441	9,577,224	3,983,647	27,235,954	4,031,680	115,451	(23,921,607)	(1,907,115)	121,396,675	14,171,410	135,568,085
B17	依金管證發字第 1010012865 號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-	-	-
	105 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	481,032	-	(481,032)	-	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	(2,045,628)	-	-	-	(2,045,628)	-	(2,045,628)
O1	非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(139,247)	(139,247)
O1	非控制權益變動－買回庫藏股	-	15,610	-	-	-	(20)	(451)	-	15,139	(120,990)	(105,851)
M5	處分子公司部分權益	-	112,481	-	-	-	-	(22,908)	-	89,573	203,845	293,418
C5	發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	185,600	-	-	-	-	-	-	185,600	-	185,600
N1	股份基礎給付	-	157,511	-	-	-	-	-	1,423,728	1,581,239	-	1,581,239
I1	可轉換公司債轉換	137,586	(14,637)	-	-	-	-	-	-	122,949	-	122,949
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	10,531,170	-	-	-	10,531,170	687,706	11,218,876
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(1,613,164)	(45,524)	11,092,470	-	9,433,782	(142,622)	9,291,160
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	8,918,006	(45,524)	11,092,470	-	19,964,952	545,084	20,510,036
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	$ 102,419,027	$ 10,033,789	$ 4,464,679	$ 27,217,124	$ 10,441,856	$ 69,907	($ 12,852,496)	($ 483,387)	$ 141,310,499	$ 14,660,102	$ 155,970,601

後附之附註為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 107 年 2 月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：章紀珠　　會計主管：張勝和

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		106 年度	105 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 10,175,936	$ 5,127,444
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,653,031	1,646,335
A20200	攤銷費用	341,261	342,669
A20300	呆帳費用提列數	2,135,557	1,415,312
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(67,504,463)	(10,349,401)
A20900	利息費用	5,363,242	5,120,388
A21200	利息收入	(93,943,443)	(86,649,751)
A21300	股利收入	(10,470,226)	(7,265,845)
A21400	各項保險負債淨變動	184,754,136	195,258,580
A21900	股份基礎給付酬勞成本	216,200	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	(55,404)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	5,739	3,808
A22700	處分投資性不動產投資利益	(29,436)	(5,805)
A23100	處分投資利益	(19,719,926)	(13,599,377)
A23500	金融資產減損損失	729	489,468
A23800	非金融資產減損損失	25,899	-
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(676,253)	21,381
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(14,184)	37,953,666
A71130	備供出售金融資產增加	(37,286,241)	(11,915,059)
A71150	附賣回票券及債券投資減少（增加）	5,983,484	(6,659,610)
A71160	應收款項減少（增加）	15,310,600	(17,890,521)
A71170	貼現及放款增加	(9,385,909)	(10,592,096)
A71190	持有至到期日金融資產增加	(213,687,649)	(381,250,197)
A71200	其他金融資產減少	107,132,518	170,882,658

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106 年度	105 年度
A71990	其他資產減少	$ 6,501	$ 1,481,844
A72110	央行及金融同業存款增加（減少）	1,185,830	(4,959,495)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,679,910)	(11,334,025)
A72160	應付款項增加（減少）	2,331,030	(2,019,356)
A72200	其他金融負債（減少）增加	(1,635,186)	1,979,219
A72990	其他負債增加	1,033,094	469,464
A72170	存款及匯款增加	29,418,101	17,717,619
A72180	員工福利負債準備減少	(1,147,855)	(2,498,890)
A33000	營運產生之現金流出	(92,107,793)	(127,134,977)
A33100	收取之利息	80,183,087	71,832,735
A33200	收取之股利	10,791,217	8,112,035
A33300	支付之利息	(4,560,577)	(5,151,688)
A33500	支付之所得稅	(54,763)	(1,776,545)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(5,748,829)	(54,118,440)
	投資活動之現金流量		
B02300	處分子公司部分權益	293,418	-
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	-	2,789
B02700	取得不動產及設備	(1,664,967)	(1,386,360)
B02800	處分不動產及設備	6,267	5,260
B03700	存出保證金減少	2,614,025	7,936,324
B04500	取得無形資產	(286,810)	(157,030)
B05400	取得投資性不動產	(1,644,528)	(595,233)
B05500	處分投資性不動產	209,507	58,603
B06700	其他資產（增加）減少	(169,782)	232,241
BBBB	投資活動之淨現金流（出）入	(642,870)	6,096,594
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加（減少）	1,499,936	(1,299,811)
C01200	發行公司債	9,000,000	16,000,000
C01300	償還公司債	(4,136,161)	(6,500,000)
C01900	其他借款減少	(1,064,668)	(684,793)
C02100	附買回票券及債券負債增加（減少）	9,385,104	(13,336,771)
C03100	存入保證金增加（減少）	1,914,946	(9,804)
C05100	員工購買庫藏股	1,365,039	-
C05600	支付股利	(2,045,628)	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106 年度	105 年度
C05800	非控制權益變動	($　245,098)	($　541,075)
C09900	其他籌資活動	-	(　344)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	15,673,470	(　6,372,598)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,004,016	489,138
EEEE	本期現金及約當現金淨增加（減少）	11,285,787	(　53,905,306)
E00100	期初現金及約當現金餘額	112,522,186	166,427,492
E00200	期末現金及約當現金餘額	$123,807,973	$112,522,186

期末現金及約當現金之調節

代　碼		106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$104,540,929	$ 48,594,815
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	19,267,044	63,927,371
E00200	期末現金及約當現金餘額	$123,807,973	$112,522,186

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 107 年 2 月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　經理人：李紀珠　會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

母公司沿革

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

新光金控公司為擴大經營版圖、經營規模及範疇，發揮金融機構綜合經營效益及競爭能力，以股份轉換方式於 93 年 12 月 31 日發行新股 208,504 仟股，將臺灣新光商業銀行股份有限公司（原名聯信商業銀行股份有限公司）轉換為新光金控公司百分之百之子公司。

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

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

子公司沿革

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

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

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於78年3月23日獲經濟部核准設立，同年5月29日開始正式營業，並於91年9月16日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至106年12月31日止，已設有48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106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。截至 106 年 12 月 31 日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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

新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 107 年 2 月 27 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：

IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，合併公司將揭露公允

價值層級，對屬第 3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正於 106 年追溯適用，相關揭露請參閱附註十九。

(二) 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可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」）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. 2014-2016 週期之年度改善

2014-2016 週期之年度改善修正 IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」及 IAS 28「投資關聯企業及合資」等準則。

IFRS 12 之修正係釐清，除對於分類為待出售或包含於待出售處分群組中之對子公司、合資或關聯企業之權益，無須揭露該子公司、合資或關聯企業之彙總性財務資訊外，其餘均應依 IFRS 12 之規定揭露。前述修正將追溯適用。

2. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

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

合併公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

(1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。分類為備供出售金融資

產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依IFRS 9選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依IFRS 9應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依IFRS 9將分類為透過損益按公允價值衡量。

(3) 分類為持有至到期日金融資產／無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依IFRS 9將分類為按攤銷後成本衡量／其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依IFRS 9將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量／其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依IFRS 9將分類為透過損益按公允價值衡量／其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依IFRS 9將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信

用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

資產、負債及權益之影響	106年12月31日帳面金額	首次適用之調整	107年1月1日調整後帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	$ 162,295,384	$ 163,194,124	$ 325,489,508
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	633,933,516	633,933,516
備供出售金融資產－流動	423,514,613	(423,514,613)	-
持有至到期日金融資產	980,606,580	(980,606,580)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	-	1,292,247,664	1,292,247,664
以成本衡量之金融資產－流動	2,915,219	(2,915,219)	-

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日帳面金額	首次適用之調整	107年1月1日調整後帳面金額
無活絡市場之債務工具投資－流動	$ 657,169,492	($ 657,169,492)	$ -
應收帳款－淨額	68,774,189	(528,978)	68,245,211
貼現及放款－淨額	697,269,130	(993,676)	696,275,454
遞延所得稅資產	14,072,574	65,515	14,138,089
資產影響	$3,006,617,181	$ 23,712,261	$3,030,329,442
其他準備	$ 415,586	$ 29,353	$ 444,939
遞延所得稅負債	3,539,977	3,901,236	7,441,213
負債影響	$ 3,955,563	$ 3,930,589	$ 7,886,152
保留盈餘	$ 42,123,659	($ 4,760,005)	$ 37,363,654
其他權益	(12,782,589)	24,485,583	11,702,994
非控制權益	14,660,102	56,094	14,716,196
權益影響	$ 44,001,172	$ 19,781,672	$ 63,782,844

3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

(1) 辨認客戶合約；

(2) 辨認合約中之履約義務；

(3) 決定交易價格；

(4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

合併公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

106 年 12 月 31 日以前之所有合約修改，合併公司將不逐次重編該合約之處理，而以能反映所有修改彙總影響之方式來辨認履約義務、決定交易價格及分攤交易價格。

合併公司來自客戶合約之收入於現行及適用 IFRS 15 後皆為單一組成部分，故合併公司評估 IFRS 15 之適用並不影響合併公司 106 年 12 月 31 日資產、負債及權益，以及 106 年度綜合損益及現金流量。

4. IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」

IAS 21 規定外幣交易之原始認列，應以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記錄。IFRIC 22 進一步說明若企業於原始認列非貨幣性資產或負債前已預付或預收對價，應以原始認列預收付對價之日作為交易日。若企業分次預收付對價，應分別決定每次預收付對價之交易日。

合併公司將自 107 年 1 月 1 日推延適用 IFRIC 22。

(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)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

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「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 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

3. 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：

<u>保險合約之彙總層級</u>

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。

4. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

合併公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

5. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

前述修正規定生效時，合併公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

6. IFRS 9之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

前述修正規定生效時，合併公司應追溯適用，但得選擇將追溯適用之累積影響數認列於首次適用日，或在不使用後見之明之前提下重編比較期間資訊。

7. 2015-2017週期之年度改善

2015-2017週期之年度改善修正IFRS 3、IFRS 11、IAS 12及IAS 23「借款成本」。其中IAS 23之修正係釐清，若特地舉借之借款於相關資產達到預定使用或出售狀態後仍流通在外，該借款應納入一般借款之資本化利率計算。前述修正將推延適用。

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、<u>重大會計政策之彙總說明</u>

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之IFRSs編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

合併報告編製原則

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十五及附表二。

(五) 外　　幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 投資關聯企業及合資

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

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

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

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

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

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

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

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

(七) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(九) 商　　譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可

回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

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

(十二) 待出售資產

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

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

(十三) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B.持有至到期日金融資產

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

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

C.備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

D.放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

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

A.放款及應收款（含持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資）

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

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

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

a. 債務人發生顯著財務困難；或

b. 應收款項發生逾期之情形；或

c. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

B. 備供出售金融資產

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

其他金融資產之客觀減損證據包含：

a. 發行人或債務人之重大財務困難；

b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

C. 以成本衡量之金融資產

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷

備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

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

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

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 可轉換公司債

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

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

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

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

5. 衍生工具

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

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

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

(十四)證券融資、融券、轉融資、轉融券以及證券業務借貸款項及有價證券借貸

1. 證券融資券、轉融資、轉融券

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

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

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

2. 證券業務借貸款項及有價證券借貸

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

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

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

(十五) 分離帳戶保險商品

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

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

(十六) 保險負債

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

1. 未滿期保費準備

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

2. 賠款準備

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

(1) 保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：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，請參閱附註三二。

5. 保費不足準備

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

為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十七) 負債適足性測試

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

(十八) 外匯價格變動準備

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

(十九) 收入之認列

合併公司收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

1. 股利收入及利息收入

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

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

2. 勞務收入，於收入已實現或可實現且勞務提供大部分完成時認列。

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

4. 出售證券利益（損失）及經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。

5. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

6. 股務代理收入：依合約約定按月認列。

7. 經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。

(二十) 保險商品分類

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

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

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

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

1. 可能占合約給付總額之重大部分。

2. 其金額或時點係由發行人之裁量。

3. 依合約係基於：

(1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。

(2) 合併公司持有特定資產組合之已實現及（或）未實現投資報酬；或

(3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

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

(二一) 再 保 險

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

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

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

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

(二二) 租　　賃

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

1. 合併公司為出租人

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

2. 合併公司為承租人

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

3. 租賃之土地及建築物

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

(二三) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 其他長期員工福利

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

4. 離職福利

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

(二四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能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有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

(二五) 附條件之票券及債券交易

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 持有至到期日金融資產

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

(二) 商譽減損估計

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

(三) 所 得 稅

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 179,441 仟元及 7,746,490 仟元。由於未來獲利之不可預測性，合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日止分別尚有 39,076,120 仟元及 39,663,120 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價

如附註五十所述，合併公司 106 及 105 年度持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品，該等金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額分別計 114,988,871 仟元及 113,068,543 仟元，以及負債金額分別計 2,911,401 仟元及 21,513,631 仟元，金額係屬重大。合併公司持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品主要係衍生性金融商品及債券投資等金融商品，合併公司之管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型來決定公允價值。

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

(五) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。

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

(六) 放款、無活絡市場之債券投資及持有至到期日金融資產之減損損失

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

1. 屬於個別評估部份：

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

2. 屬於整體減損評估部份：

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

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

放款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十三。

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

六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 5,538,382	$ 5,549,919
支票存款及活期存款	65,432,272	26,876,710
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	29,226,739	11,866,881
待交換票據	3,476,593	3,241,394
約當現金	1,243,280	1,418,723
減：抵繳存出保證金	(376,337)	(358,812)
	$104,540,929	$ 48,594,815

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：

	106年12月31日	105年12月31日
銀行定期存款（國內及國外）	0.14%-5.33%	0.07%-9.80%

七、存放央行及拆借金融同業

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金甲戶	$17,365,620	$28,556,673
存款準備金乙戶	17,610,463	16,934,210
金資中心清算戶	804,537	800,539
外匯存款準備金	89,544	159,372
央行定存單	-	32,700,000
拆借銀行同業	1,007,343	1,710,787
	$36,877,507	$80,861,581

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

	106年12月31日	105年12月31日
持有供交易之金融資產		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	$ 9,105,555	$ 7,222,322
受益憑證	4,118,837	9,710,335
公司債及金融債券	24,377,360	24,318,749
政府公債	5,578,017	4,229,541
商業本票	13,912,228	9,426,830
可轉讓定期存單	81,219,370	37,009,270
匯率選擇權	308,063	3,164,888
匯率交換合約	5,237,423	335,282
資產交換選擇權	793,651	402,907
權益交換合約	171,771	199,362
營業票券	798,579	798,762
借出證券	46,843	-
其　　他	256,225	361,583
	145,923,922	97,179,831
國外投資		
股　　票	10,226,743	8,900,121
受益憑證	2,107,943	3,923,024
債　　券	252,466	499,523
遠期外匯合約	3,340,413	321,623
利率交換合約	144,836	146,200
	16,072,401	13,790,491
	$161,996,323	$110,970,322
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
資產交換連結公司債	$ 299,061	$ 235,805
持有供交易之金融負債		
國內投資		
匯率交換合約	$ 246,043	$ 11,618,781
匯率選擇權	308,144	3,202,418
資產交換選擇權	908,396	511,871
應付借券－非避險	360,964	678,282
應付借券－避險	340,038	545,040
利率交換合約	154,868	146,267
權益交換合約	171,771	199,362
發行認購（售）權證負債淨額	617,001	469,427

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
賣出選擇權負債－期貨	$ 17,860	$ 21,889
資產交換IRS合約價值	143,876	103,924
附賣回債券投資－融券	-	569,370
其　他	210,905	1,625,339
	3,479,866	19,691,970
國外投資		
遠期外匯合約	45,200	3,326,628
	$ 3,525,066	$ 23,018,598
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
結構型商品－信用連結	$ 722,197	$ 1,078,363

(一) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO（香港頂峰資產管理公司）、摩根大通資產管理公司、高盛資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM（瑞士資產管理公司）、新光證券投資信託公司、復華證券投資信託公司及元富證券投資顧問公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 106 年 12 月 31 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受託總額	提出交易金額（註 1）
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 908,632 仟元
AMO	1 億美元	TWD 5,176,633 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 15,939 仟元（註 2）
高盛資產管理公司		TWD 170,539 仟元（註 3）
貝萊德資產管理公司	5 仟萬美元	TWD 1,531,412 仟元
GAM	1 億 2 仟萬美元	TWD 3,999,415 仟元
新光證券投資信託公司	50 億台幣	TWD 5,025,364 仟元
復華證券投資信託公司	10 億台幣	TWD 1,278,938 仟元
元富證券投資顧問公司	20 億台幣	TWD 2,001,885 仟元

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

註 2：合併公司已於 105 年 3 月 16 日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，截至 106 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 106 年 6 月 28 日解除高盛資產管理公司全權委託合約，所列金額係截至 106 年 12 月 31 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(二) 新光人壽保險公司於 106 及 105 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、評價（損失）利益、兌換損益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	106年度	105年度
匯率相關衍生工具		
交割利益	$ 40,493,570	$ 14,125,453
評價（損失）利益	23,699,352	(377,095)
兌換損益		
兌換損失總額	(108,548,578)	(86,546,427)
兌換利益總額	21,396,818	57,948,540
外匯價格變動準備淨變動	554,791	3,767,084
	($ 22,404,047)	($ 11,082,445)

(三) 臺灣新光商銀從事衍生工具交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光商銀外匯資金調度與風險管理。

(四) 元富證券公司從事衍生工具交易來自集中市場交易者，其流動性風險不高。

(五) 於資產負債表日，合併公司未沖銷之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

106年12月31日	合約金額（名目本金）		
遠期外匯合約		USD	15,005,000 仟元
		NTD	1,694,476 仟元
匯率交換合約		USD	20,477,000 仟元
		NTD	57,775,590 仟元
換匯合約價值		USD	43,000 仟元
權益交換合約		NTD	1,337,258 仟元
匯率選擇權		NTD	4,441,764 仟元
資產交換選擇權		NTD	185,600 仟元
利率交換合約		NTD	8,442,678 仟元
賣出選擇權負債－期貨		NTD	16,215 仟元
結構型商品－信用連結		NTD	720,100 仟元
換匯換利合約		NTD	522,259 仟元
買入選擇權－期貨		NTD	6,708 仟元
股價指數期貨合約		NTD	451,716 仟元

105年12月31日	合約金額（名目本金）		
遠期外匯合約		USD	11,234,000 仟元
		NTD	16,106,022 仟元
匯率交換合約		USD	19,653,000 仟元
		NTD	67,500,762 仟元
權益交換合約		NTD	1,604,559 仟元
匯率選擇權		NTD	56,788,205 仟元
資產交換選擇權		NTD	531,500 仟元
利率交換合約		NTD	4,103,770 仟元
賣出選擇權負債－期貨		NTD	22,250 仟元
結構型商品－信用連結		NTD	1,076,196 仟元

九、備供出售金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	$230,105,176	$170,581,875
未上市（櫃）股票	1,210,206	1,326,645
特 別 股	13,960,162	11,318,273
受益憑證	10,397,011	3,957,443
不動產投資信託受益證券	4,546,674	5,478,859
債　　券	45,112,216	39,775,251
	305,331,445	232,438,346
國外投資		
股　　票	32,332,068	40,191,621
受益憑證	4,231,811	3,884,027
債　　券	71,415,565	80,527,906
特 別 股	10,203,724	5,113,877
	118,183,168	129,717,431
	$423,514,613	$362,155,777

十、附賣回票券及債券投資

	106年12月31日	105年12月31日
投資金額	$ 9,500,275	$15,483,759
利率區間	0.34%-0.43%	0.21%-0.5%

十一、應收款項－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收票據	$ 1,232,731	$ 1,650,181
應收帳款	10,199,763	10,070,269
應收利息	25,726,436	24,286,568
應收即期外匯交割款	1,737,829	2,084,257
應收承兌票款	809,279	946,431
應收處分證券價款	479,616	22,450,012
應收證券融資款	14,241,544	10,405,148
應收交割帳款	8,917,342	6,348,954
應收收益	1,426,999	881,075
其　　他	6,395,197	6,167,173
	71,166,736	85,290,068
減：備抵呆帳（附註十三）	(2,392,547)	(1,398,836)
	$68,774,189	$83,891,232

十二、待出售資產

	106年12月31日	105年12月31日
	土地及建物	土地及建物
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 37,976 仟元。

新光人壽保險公司於 106 年度出售台北市南京公園華廈，請參閱附註三七。

新光人壽保險公司因未能完成出售計畫，於 105 年度將台北市曼哈頓大樓之土地及建築物自待出售資產重分類之投資性不動產，並提列折舊費用 21,348 仟元。

十三、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
壽險貸款	$ 98,706,662	$102,156,462
墊繳保費	9,257,384	9,112,177
放　款	591,088,962	583,254,772
催收款	5,578,404	1,656,527
	704,631,412	696,179,938
備抵呆帳	(7,362,282)	(7,538,682)
	$697,269,130	$688,641,256

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度		
	貼現及放款與催收款	應收款項及其他金融資產	合計
年初餘額	$7,573,743	$ 866,267	$8,440,010
本年度提列呆帳	685,755	743,961	1,429,716
沖銷不良呆帳	(1,365,206)	(111,095)	(1,476,301)
收回已沖銷呆帳	647,030	125,485	772,515
淨兌換差額	(2,640)	(19,261)	(21,901)
年底餘額	$7,538,682	$1,605,357	$9,144,039

	106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	$7,538,682	$1,605,357	$9,144,039
本年度提列呆帳	811,258	1,083,367	1,894,625
沖銷不良呆帳	(1,416,516)	(217,126)	(1,633,642)
收回已沖銷呆帳	482,081	132,978	615,059
淨兌換差額	(53,223)	(108,628)	(161,851)
年底餘額	$7,362,282	$2,495,948	$9,858,230

(二) 合併公司將原始產生之放款及應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

備抵呆帳評估表

項目		106年12月31日			
		貼現及放款		應收款項及其他金融資產	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 7,424,963	$ 1,155,227	$ 1,377,890	$ 835,859
	組合評估減損	2,086,703	691,177	2,571,126	1,440,609
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	587,155,700	767,144	73,183,047	217,466

項目		105年12月31日			
		貼現及放款		應收款項及其他金融資產	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 3,381,183	$ 606,931	$ 1,540,793	$ 916,754
	組合評估減損	2,181,163	728,571	3,044,918	517,574
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	579,348,953	826,536	140,167,233	78,684

註 1：上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，惟合併公司備抵呆帳之計提係依據金管銀法字第 10010006830 號函及保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法，並於 106 年底前提足，故 106 年及 105 年 12 月 31 日貼現及放款與催收款之備抵呆帳餘額分別為 7,362,282 仟元及 7,538,682 仟元。

註 2：上述貼現及放款總額未含壽險貸款及墊繳保費，106 年及 105 年 12 月 31 日壽險貸款及墊繳保費之餘額分別為 107,964,046 仟元及 111,268,639 仟元。

十四、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
國內投資		
政府公債	$208,438,654	$210,426,817
公司債	37,781,497	37,376,024
金融債券	5,400,000	5,901,034
可轉讓定期存單	300	-
減：抵繳存出保證金（附註二二）	(9,382,300)	(9,382,000)
	242,238,151	244,321,875
國外投資		
債券	738,368,429	516,964,208
	$980,606,580	$761,286,083

持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四一。

十五、子公司

(一) 列入合併財務報表之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 106年12月31日	所持股權百分比 105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）	100%（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1）	100%（註1）
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	33.45%（註3）	33.21%（註3）
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	90.01%
臺灣新光商銀公司	新富保代公司（註5）	人身保險代理人	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%（註2）	100%（註2）
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%
元富證券公司	元富證券（英屬維京群島）公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%

（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 106年12月31日	所持股權百分比 105年12月31日
元富證券公司	元富創新創業投資管理（天津）有限公司	經營管理顧問業務	100%（註4）	100%（註4）
元富證券公司	元富證創業投資（天津）有限公司	經營創業投資業務	100%（註4）	100%（註4）
元富證券（英屬維京群島）公司	元富證券（香港）公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%
元富證券（英屬維京群島）公司	上海元富投資顧問公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%
元富證券（英屬維京群島）公司	元富代理人（香港）公司	證券代理	99.99%	99.99%
新光金創投公司	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%

新光人壽保險公司公司於106年4月28日經董事會決議通過出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予誼光保全公司等公司，股數共計9,000仟股，每股處分價款為32.7元，扣除交易稅後合計293,418仟元，已於106年5月完成交易。由於新光人壽保險公司於出售子公司之股份後未喪失對子公司之控制權，故其處分股權價格與帳面價值差額89,573仟元及其他權益—備供出售金融資產未實現評價損益22,908仟元，依IFRS 10規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

註1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至106年12月31日因營利事業所得稅尚未核定，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註3：係依金控法第4條定義之子公司。

註4：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

註5：新光銀保險代理人公司於106年5月19日更名為新富保險代理人公司。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	非控制權益所持股權及表決權比例 106年12月31日	105年12月31日
元富證券公司	66.55%	66.79%

子公司名稱	分配予非控制權益之損益 106年度	105年度	非控制權益 106年12月31日	105年12月31日
元富證券公司	$ 627,103	$ 271,878	$14,311,828	$14,066,556

以下元富證券公司及其子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

1. 合併資產負債表及合併損益表，請參閱附註四四。
2. 現金流量

	106年度	105年度
營業活動	($2,338,997)	$1,001,387
投資活動	179,806	(283,690)
籌資活動	2,269,418	(2,220,750)
淨現金流入（出）	$ 110,227	($1,503,053)

十六、採權益法之投資

	106年12月31日 金額	所有權益及表決權百分比%	105年12月31日 金額	所有權益及表決權百分比%
個別不重大之關聯企業				
群和創業投資股份有限公司	$ -	-	$ -	-
個別不重大之合資				
新光海航人壽保險有限責任公司	-	50.00	-	50.00
	$ -		$ -	

上述合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表三「轉投資大陸資訊」。

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，新光人壽保險公司另於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。截至106年12月31日，該股權轉讓交易持續進行中，仍待後續完成法律程序及中國監管機關審批通過。

另新光海航於105年11月董事會決議通過修改合資公司章程及合資合同，對於增資由原要求合資股東需按原合資百分比認繳增資而修改為按公司法及相關法規之規定辦理，且新光人壽保險公司於104年因新光海航原規劃增資而預付採用權益法之投資款業已於105年3月收回，新光人壽保險公司評估未來對新光海航尚無法定義務、推定義務或代其支付之款項之情形，依IAS28規定，新光人壽保險公司對合資公司損失之份額等於或超過其對合資公司之權益時，應停止認列進一步損失之份額，故新光人壽保險公司於105年度迴轉已認列於其他負債－其他項下之合資公司權益法之投資貸餘，並停止認列進一步損失之份額。

群和創業投資股份有限公司於105年6月22日辦理清算，並於106年2月清算完結。

以下彙整性財務資訊係以關聯企業及合資IFRSs財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

群和創業投資股份有限公司

	106年度	105年度
合併公司享有之份額		
本期淨利（損）	$ -	$ 705
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	$ -	$ 705

新光海航人壽保險有限責任公司

	106年度	105年度
合併公司享有之份額		
本期淨利（損）	$ -	$ 54,699
其他綜合損益	-	(12,236)
綜合損益總額	$ -	$ 42,463

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，除群和創業投資股份有限公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按經會計師查核之財務報告計算；惟合併公司管理階層認為群和創業投資股份有限公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

合併公司對合資公司停止按權益法認列進一步之損失份額。合併公司於認列對合資公司之損失份額時，係考量對合資公司權益投資之帳面金額。自合資公司經查核之財務報告摘錄合資公司當期未認列損失份額如下：

	106年度	105年度
當期金額	($203,890)	($294,301)

截至106年12月31日止，合資公司累積未認列損失份額為498,191仟元。

十七、以成本衡量之金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
未上市（櫃）股票	$2,915,219	$3,281,110

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

十八、無活絡市場之債務工具投資

	106年12月31日	105年12月31日
國內投資		
公司債及金融債	$ 7,270,474	$ 7,271,874
原始到期日超過3個月之定期存款	534,934	2,686,171
	7,805,408	9,958,045
國外投資		
債　　券	503,797,558	561,825,205
房貸抵押債券	15,345,148	26,363,024
可贖回債券	130,221,378	155,795,132
	649,364,084	743,983,361
	$657,169,492	$753,941,406

(一) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.14%-3.10%及 0.16%-2.70%。

(二) 合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註八。

十九、投資性不動產

	土　地	建　築　物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	合　計
成　本					
105年1月1日餘額	$ 76,984,911	$ 33,134,510	$ 4,206,000	$ 357,571	$ 114,682,992
本年度增加	53	23,645	5,074	566,461	595,233
本年度處分	(42,093)	(13,509)	-	-	(55,602)
自不動產及設備轉入	217,138	526,213	2,400	-	745,751
轉出至不動產及設備	(853,467)	(229,886)	(17,197)	-	(1,100,550)
自待出售資產轉入	3,805,500	1,001,627	81,778	-	4,888,905
其他重分類	-	-	12,379	(12,379)	-
105年12月31日餘額	80,112,042	34,442,600	4,290,434	911,653	119,756,729
累計折舊					
105年1月1日餘額	-	6,182,578	1,905,234	-	8,087,812
折舊費用	-	786,967	151,211	-	938,178
本年度處分	-	(2,804)	-	-	(2,804)
自不動產及設備轉入	-	156,870	152	-	157,022
轉出至不動產及設備	-	(93,300)	-	-	(93,300)
自待出售資產轉入	-	263,949	54,158	-	318,107
105年12月31日餘額	-	7,294,260	2,110,755	-	9,405,015
累計減損					
105年1月1日餘額	32,598	25,637	-	-	58,235
本年度增加	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	2,277	2,341	-	-	4,618
轉出至不動產及設備	-	-	-	-	-
105年12月31日餘額	34,875	27,978	-	-	62,853
105年12月31日淨額	$ 80,077,167	$ 27,120,362	$ 2,179,679	$ 911,653	$ 110,288,861

(接次頁)

（承前頁）

	土地	建築物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	合計
成本					
106年1月1日餘額	$ 80,112,042	$ 34,442,600	$ 4,290,434	$ 911,653	$ 119,756,729
本年度增加	40	5,498	28	1,638,962	1,644,528
本年度處分	-	(10,205)	-	-	(10,205)
自不動產及設備轉入	288,298	1,967,850	82,769	-	2,338,917
轉出至不動產及設備	(1,963,849)	(1,083,323)	(1,266,300)	-	(4,313,472)
轉出至待出售資產	(223,850)	(23,959)	(268)	-	(248,077)
其他重分類	-	-	653	(653)	-
106年12月31日餘額	78,212,681	35,298,461	3,107,316	2,549,962	119,168,420
累計折舊					
106年1月1日餘額	-	7,294,260	2,110,755	-	9,405,015
折舊費用	-	778,538	151,089	-	929,627
本年度處分	-	(1,533)	-	-	(1,533)
自不動產及設備轉入	-	56,618	328	-	56,946
轉出至不動產及設備	-	(271,852)	-	-	(271,852)
轉出至待出售資產	-	(12,764)	(39)	-	(12,803)
106年12月31日餘額	-	7,843,267	2,262,133	-	10,105,400
累計減損					
106年1月1日餘額	34,875	27,978	-	-	62,853
本年度增加	25,899	-	-	-	25,899
自不動產及設備轉入	58	213	-	-	271
轉出至待出售資產	(25,899)	-	-	-	(25,899)
106年12月31日餘額	34,933	28,191	-	-	63,124
106年12月31日淨額	$ 78,177,748	$ 27,427,003	$ 845,183	$ 2,549,962	$ 108,999,896

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

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

(二) 合併公司之投資性不動產之公允價值於106年及105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，評價所得公允價值如下：

	106年12月31日	105年12月31日
公允價值	$150,850,698	$153,779,534

(三) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

(四) 合併公司於 106 年度公開標售投資性不動產台北市瑞安段土地，由於公開標售價格小於帳面價值，故於 106 年度認列減損損失 25,899 仟元。合併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，相關公允價值屬於第 1 等級公允價值。

(五) 截至 106 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。

二十、不動產及設備

	土地	建築物及附屬設備	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
成本						
105 年 1 月 1 日餘額	$ 17,515,463	$ 12,679,635	$ 88,751	$ 6,040,233	$ 1,189,335	$ 37,513,417
本年度增加	84	6,263	8,848	336,484	1,034,681	1,386,360
本年度處分	-	(6,442)	(7,753)	(174,517)	-	(188,712)
自投資性不動產轉入	853,467	247,083	-	-	-	1,100,550
轉出至投資性不動產	(217,138)	(528,613)	-	-	-	(745,751)
其他重分類	232,525	4,219	-	26,744	(360,813)	(97,325)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,102)	(30)	(2,132)
105 年 12 月 31 日餘額	18,384,401	12,402,145	89,846	6,226,842	1,863,173	38,966,407
累計折舊						
105 年 1 月 1 日餘額	-	4,698,083	41,825	4,529,854	-	9,269,762
折舊費用	-	236,480	10,490	461,187	-	708,157
本年度處分	-	(6,442)	(5,201)	(168,001)	-	(179,644)
自投資性不動產轉入	-	93,300	-	-	-	93,300
轉出至投資性不動產	-	(157,022)	-	-	-	(157,022)
淨匯兌差額	-	-	-	(1,455)	-	(1,455)
105 年 12 月 31 日餘額	-	4,864,399	47,114	4,821,585	-	9,733,098
累計減損						
105 年 1 月 1 日餘額	398,766	19,941	-	-	-	418,707
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	(2,277)	(2,341)	-	-	-	(4,618)
105 年 12 月 31 日餘額	396,489	17,600	-	-	-	414,089
105 年 12 月 31 日淨額	$ 17,987,912	$ 7,520,146	$ 42,732	$ 1,405,257	$ 1,863,173	$ 28,819,220
成本						
106 年 1 月 1 日餘額	$ 18,384,401	$ 12,402,145	$ 89,846	$ 6,226,842	$ 1,863,173	$ 38,966,407
本年度增加	-	79,765	5,449	469,053	1,110,700	1,664,967
本年度處分	-	(17,751)	(14,065)	(240,838)	-	(272,654)
自投資性不動產轉入	1,963,849	2,349,623	-	-	-	4,313,472
轉出至投資性不動產	(288,298)	(1,594,870)	-	-	(455,749)	(2,338,917)
其他重分類	-	1,764,277	-	38,181	(1,855,840)	(53,382)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,743)	(188)	(2,931)
106 年 12 月 31 日餘額	20,059,952	14,983,189	81,230	6,490,495	662,096	42,276,962
累計折舊						
106 年 1 月 1 日餘額	-	4,864,399	47,114	4,821,585	-	9,733,098
折舊費用	-	250,569	9,770	463,065	-	723,404
本年度處分	-	(17,481)	(9,409)	(233,758)	-	(260,648)
自投資性不動產轉入	-	271,852	-	-	-	271,852
轉出至投資性不動產	-	(56,946)	-	-	-	(56,946)
其他重分類	-	-	-	(21)	-	(21)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,520)	-	(2,520)
106 年 12 月 31 日餘額	-	5,312,393	47,475	5,048,351	-	10,408,219
累計減損						
106 年 1 月 1 日餘額	396,489	17,600	-	-	-	414,089
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	(58)	(213)	-	-	-	(271)
106 年 12 月 31 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
106 年 12 月 31 日淨額	$ 19,663,521	$ 9,653,409	$ 33,755	$ 1,442,144	$ 662,096	$ 31,454,925

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建 築 物	25～62 年
建築物附屬設備	
電梯設備	20～25 年
外　　牆	25～30 年
空調設備	18～25 年
消防設備	20～25 年
其他設備	2～25 年
運輸設備	2～7 年
其他設備	
發 電 機	18～20 年
冷 氣 機	10～20 年
其　　他	2～20 年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

二一、無形資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
商　　譽	$ 2,884,640	$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	618,066	522,956
	$ 2,953,112	$ 2,858,002

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年併購其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額 2,082,113 仟元，及採權益法之股權投資之價款與取得之股權淨值差額 817 仟元列為商譽，原分別按 20 年及 5 年依直線法攤銷，自 95 年 1 月 1 日起停止攤銷，截至 106 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 106 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	105年度		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
年初餘額	$ 507,000	$ 18,326	$ 525,326
本年度增加	115,805	41,225	157,030
攤銷費用	(256,618)	-	(256,618)
淨兌換差額	(107)	-	(107)
重分類	127,804	(30,479)	97,325
年底淨額	$ 493,884	$ 29,072	$ 522,956

	106年度		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
年初餘額	$ 493,884	$ 29,072	$ 522,956
本年度增加	143,657	143,153	286,810
攤銷費用	(244,895)	-	(244,895)
淨兌換差額	(166)	-	(166)
重分類	91,094	(37,733)	53,361
年底淨額	$ 483,574	$ 134,492	$ 618,066

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

	106年12月31日	105年12月31日
預付費用	$ 227,628	$ 280,067
安定基金	4,063,514	3,537,819
減：安定基金準備	(4,063,514)	(3,537,819)
存出保證金（附註四一）	14,064,017	16,677,742
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	1,175,095	1,176,811
遞延費用	333,988	72,624
催收款項	103,401	223,876
減：備抵呆帳（附註十三）	(103,401)	(206,521)
再保險合約資產	466,384	308,879
預付租賃款－地上權	9,573,804	9,760,036
代收承銷股款	404,653	90,613
淨確定福利資產	-	-
其他	975,678	1,211,980
	$ 27,221,247	$ 29,596,107

(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 號函規定，自 82 年 1 月 1 日起，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：

	106年12月31日	105年12月31日
保險業營業保證金	$ 9,182,000	$ 9,182,000
外幣保證金	724,030	3,532,583
銀行業營業保證金	440,165	431,574
期貨及選擇權交易保證金	421,812	451,845
衍生性商品交易保證金	596,695	-
證券業營業保證金	870,000	880,000
交割結算基金	305,783	276,156
借券保證金	814,333	1,289,250
其他保證金	709,199	634,334
	$14,064,017	$16,677,742

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 106 及 105 年底新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。
2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。截至 106 及 105 年度，期貨及選擇權交易保證金均包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。

4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。

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106年12月31日止，新光人壽保險公司以銀行存款596,695仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

(三) 預付租賃款－地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於92年11月向台北市政府標得信義區A12所支付之地上權，使用期間為50年，至142年12月止。

2. 合併公司102年6月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為50年，至152年6月止。

3. 合併公司102年10月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為50年，至152年10月止。

4. 合併公司於103年3月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為60年，至163年3月止。

5. 合併公司於103年10月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為50年，至153年10月止。

6. 合併公司於104年12月向Gracechurch Street No 1 Limited取得英國倫敦市40 Gracechurch Street地上權，取得時使用期間尚餘141年又10個月，至246年10月止。

(四) 合併公司106年12月31日以合併公司名義持有之國外地上權，其所有權未受到限制。

二三、央行及金融同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	$3,432,520	$2,186,471
中華郵政轉存款	436,976	481,941
銀行同業存款	1,694	16,948
	$3,871,190	$2,685,360

二四、應付商業本票

	106年12月31日	105年12月31日
票面金額	$1,500,000	$ -
減：應付短期票券折價	(64)	-
	$1,499,936	$ -
利率區間	0.53%-0.56%	-

尚未到期之應付短期票券如下：

106 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					
華南商業銀行營業部	$ 500,000	($ 16)	$ 499,984	0.53%	無
台北富邦銀行安和分行	500,000	(21)	499,979	0.55%	無
陽信商業銀行	500,000	(27)	499,973	0.56%	無
	$ 1,500,000	($ 64)	$ 1,499,936		

二五、附買回票券及債券負債

	106年12月31日	105年12月31日
附買回票券及債券負債	$36,373,039	$26,987,935
利率區間	0.31%-4.30%	0.3%-10.3%

二六、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
儲蓄存款	$336,880,403	$332,185,905
定期存款	217,637,674	195,163,919
活期存款	111,867,289	112,843,220
支票存款	7,680,943	7,715,308
可轉讓定存單	12,278,000	9,105,200
應解匯款	178,718	91,374
	$686,523,027	$657,104,926

二七、應付債券

	106年12月31日	105年12月31日
應付金融債券	$20,000,000	$20,000,000
應付公司債	34,508,565	29,878,421
	54,508,565	49,878,421
減：列為一年內到期部分	(3,500,000)	(4,075,817)
	$51,008,565	$45,802,604

(一) 應付金融債券

	106年12月31日	105年12月31日
次順位金融債券：		
99 年第一期	$ 3,000,000	$ 3,000,000
100 年第一期	3,000,000	3,000,000
100 年第二期	2,000,000	2,000,000
101 年第一期	4,000,000	4,000,000
103 年第一期	2,500,000	2,500,000
103 年第二期	2,500,000	2,500,000
105 年第一期	3,000,000	3,000,000
	20,000,000	20,000,000
減：一年內到期部分	(3,500,000)	-
	$16,500,000	$20,000,000

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2月14日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第10000035830號函核准，於100年3月30日發行100年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000仟元。

(2) 發行金額：3,000,000仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣10,000仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7年期，於107年3月30日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

3. 臺灣新光商銀於100年9月2日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第10000301920號函核准，於100年9月26日發行100年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：2,000,000仟元。

(2) 發行金額：2,000,000仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣10,000仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為10年期，於110年9月26日到期，乙券為7年期，於107年9月26日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

4. 臺灣新光商銀於101年12月21日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第10100401120號函核准，於101年12月28日發行101年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：4,000,000仟元。

(2) 發行金額：4,000,000仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣10,000仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為7年期，於108年12月28日到期，乙券為10年期，於111年12月28日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

5. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 6 月 25 日發行 103 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,500,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：無到期日。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 提前贖回權：發行屆滿 5 年後，若計算贖回臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

6. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,500,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：10 年期，於 113 年 12 月 15 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

7. 臺灣新光銀行公司公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。

(2) 發行金額：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為 10 年期，於 115 年 1 月 29 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	106年12月31日	105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
國內第二期無擔保可轉換公司債	-	4,095,900
國內第三期無擔保可轉換公司債	4,849,300	5,000,000
國內第四期無擔保可轉換公司債	3,982,700	-
104 年度第一期無擔保普通公司債	3,000,000	3,000,000
106 年度第一期無擔保普通公司債	5,000,000	-
	34,832,000	30,095,900
減：國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	-	(20,083)
國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	(120,089)	(197,396)
國內第四期無擔保可轉換公司債折價餘額	(203,346)	-
列為一年內到期部分	-	(4,075,817)
	$34,508,565	$25,802,604

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

(1) 發行總額：新台幣5,000,000仟元。

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

(3) 票面利率：年息0%。

(4) 發行期間：5年期，101年4月23日至106年4月23日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A.到期日贖回：

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

B.到期日前贖回：

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

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

(6) 賣　　回：

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

(7) 轉　　換：

A.轉換期間：

自本轉換債發行滿1個月之次日起，至到期日前10日止。

B.轉換價格：

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

C.轉換價格之調整：

a.依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

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

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三三(二)）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 106 年及 105 年 12 月 31 日以公允價值評估金額均為 0 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，106 年及 105 年 12 月 31 日餘額分別為 0 仟元及 4,075,817 仟元。

(9) 新光金控公司 101 年發行國內第二次無擔保可轉換公司債，使 106 及 105 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 20,084 仟元及 65,144 仟元，金融負債評價利益均為 0 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 105 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第二次無擔保可轉換公司債已轉換金額為 40,600 仟元，已贖回金額為 863,500 仟元。

(11) 截至 106 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第二次無擔保可轉換公司債已全數到期償還。

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

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

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

(3) 票面利率：年息 0%。

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

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A.到期日贖回：

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

B.到期日前贖回：

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

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

(6) 賣　　回：

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

(7) 轉　　換：

A.轉換期間：

自本轉換債發行滿 1 個月之次日起，至到期日止。

B.轉換價格：

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

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

C.轉換價格之調整：

a.依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。

b.新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。106 年及 105 年 12 月 31 日之轉換價格分別為每股新台幣 9.17 元及 9.41 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三三(二)）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 106 年及 105 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為(485)仟元及 5,000 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，106 年及 105 年 12 月 31 日餘額分別為 4,729,211 仟元及 4,802,604 仟元。

(9) 新光金控公司 103 年發行國內第三次無擔保可轉換公司債，使 106 年及 105 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 77,307 仟元及 72,465 仟元，金融負債評價利益分別為 5,485 仟元及 31,000 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 106 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第三次無擔保可轉換公司債已轉換及贖回金額分別為 109,200 仟元及 41,500 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 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、買回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。

B.到期日前贖回：

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

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 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）。106 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 9.35 元。

(8) 新光金控公司分別將該轉換選擇權及贖賣回選擇權與主負債分離，認列為權益（請參閱附註三三(二)）及負債。負債組成要素則分別認列為嵌入衍生工具及非屬衍生工具之負債，該嵌入衍生工具 106 年 12 月 31 日以公允價值評估金額為 10,351 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，106 年 12 月 31 日餘額為 3,779,354 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 106 年度認列之公司債折價攤提費用為 16,253 仟元，金融資產評價利益為 23,601 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 106 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 17,300 仟元。

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。

二八、其他借款

	106年12月31日		105年12月31日	
	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.7	$ 480,000	0.7	$ 148,000
信用借款	0.86-5.66	1,108,332	0.65-1.42	2,505,000
		$1,588,332		$2,653,000

截至106年12月31日，新光金控公司提供新光人壽保險公司及臺灣新光商銀股票分別為42,000仟股及500,000仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

二九、員工福利負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
淨確定福利負債	$1,650,804	$ 782,075
其他長期員工福利	36,325	72,592
	$1,687,129	$ 854,667

(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：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	$ 9,618,914	$ 8,182,832
計畫資產公允價值	(7,968,110)	(7,400,757)
淨確定福利負債	$ 1,650,804	$ 782,075

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）
105 年 1 月 1 日	$8,385,816	($6,051,325)	$2,334,491
服務成本			
當期服務成本	147,844	-	147,844
前期服務成本	2,221	-	2,221
利息費用（收入）	117,650	(113,081)	4,569
認列於損益	267,715	(113,081)	154,634
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(8,897)	(8,897)
精算損失－人口統計假設變動	74,699	-	74,699
精算損失－財務假設變動	71,650	-	71,650
精算損失－經驗調整	803,039	-	803,039
認列於其他綜合損益	949,388	(8,897)	940,491

（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）
雇主提撥	$ -	($2,646,515)	($2,646,515)
福利支付	(1,419,061)	1,419,061	-
其　他	(1,026)	-	(1,026)
105 年 12 月 31 日	8,182,832	(7,400,757)	782,075
服務成本			
當期服務成本	147,732	-	147,732
前期服務成本	1,550	-	1,550
利息費用（收入）	96,903	(97,034)	(131)
認列於損益	246,185	(97,034)	149,151
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(396,843)	(396,843)
精算損失－人口統計假設變動	233,546	-	233,546
精算損失－財務假設變動	42,412	-	42,412
精算損失－經驗調整	2,101,202	-	2,101,202
認列於其他綜合損益	2,377,160	(396,843)	1,980,317
雇主提撥	-	(1,259,704)	(1,259,704)
福利支付	(1,186,228)	1,186,228	-
其　他	(1,035)	-	(1,035)
106 年 12 月 31 日	$9,618,914	($7,968,110)	$1,650,804

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
106年12月31日		
新光人壽保險公司	1.21%	3.00%
新壽公寓大廈管理維護公司	1.13%	2.00%
新光投信公司	1.25%	2.75%
元富證券公司	1.02%~1.05%	0.05%~1.00%
臺灣新光商銀	1.13%	2.25%
新光行銷公司	1.13%	2.25%
新光銀保代公司	1.38%	3.25%
105年12月31日		
新光人壽保險公司	1.32%	3.00%
新壽公寓大廈管理維護公司	1.13%	2.00%
新光投信公司	1.38%	2.75%
元富證券公司	1.20%~1.25%	0.05%~1%
臺灣新光商銀	1.13%	2.25%
新光行銷公司	1.25%	2.25%
新光銀保代公司	1.38%	3.25%

新光人壽保險公司106年及105年12月31日離職率分別為0.00%-15.00%及1.00%-55.00%，若離職率發生合理可能之變動，在其他假設維持不變之情況下，離職率增加0.5%將使新光人壽保險公司106及105年12月31日確定福利義務現值分別減少41,022仟元及22,297仟元，離職率減少0.5%將使新光人壽保險公司106及105年12月31日確定福利義務現值分別增加41,264仟元及22,824仟元。

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：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加0.5%	($300,446)	($223,431)
減少0.5%	$319,230	$237,311
薪資預期增加率		
增加0.5%	$311,870	$228,578
減少0.5%	($296,608)	($217,471)

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。

	106年12月31日	105年12月31日
預期1年內提撥金額	$277,058	$286,028
確定福利義務平均到期期間	4-15年	5-16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	106年12月31日	105年12月31日
股　票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	103,133,145	94,313,145
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	17,334,883	17,334,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636
		123,872,664	115,052,664
基　金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光全球生技醫療	-	2,441,800
公司債			
新光人壽保險股份有限公司	101年度無到期日累積次順位公司債	130張	130張
新光人壽保險股份有限公司	105年度無到期日累積次順位公司債	700張	700張

三十、分離帳戶保險商品

	106年12月31日	105年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	$34,364,476	$32,893,701
債　券	11,890,700	22,300,687
應收款項	381,066	43,131
銀行存款	1,298	-
	$46,637,540	$55,237,519
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	$45,779,109	$54,245,368
其他應付款	55,549	17,072
投資合約	802,882	975,079
	$46,637,540	$55,237,519

相關科目餘額明細如下：

	106年度	105年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 5,216,579	$ 3,299,872
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	2,642,577	1,929,524
兌換損益	(1,695,597)	(1,350,406)
利息收入及基金配息	1,619,475	1,895,163
什項收入	(979)	(1,099)
	$ 7,782,055	$ 5,773,054
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	$10,285,851	$ 8,004,146
解 約 金	4,682,942	5,153,927
分離帳戶保險商品價值準備淨變動－保險合約	(8,440,613)	(8,630,735)
管理費支出	1,253,875	1,245,716
	$ 7,782,055	$ 5,773,054

新光人壽保險公司於 106 及 105 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 82,470 仟元及 103,850 仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

	106年12月31日	105年12月31日
應付買賣有價證券交割款	$ 3,823	$ 1,855,139
應付即期外匯交割款	1,737,469	2,083,960
應付交割帳款	10,414,513	6,913,086
應付待交換票據	3,476,593	3,241,394
承兌匯票	809,280	946,431
應付信託基金款	167,236	97,452
應付利息及股息紅利	760,348	678,863
應付融券擔保價款	1,585,369	1,223,474
應付保險給付	441,016	468,187
應付代收款	269,281	328,862
應付佣金	800,837	1,294,913
其　　他	3,321,682	2,162,089
	$23,787,447	$21,293,850

三二、保險業負債

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，保險業負債明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
未滿期保費準備	$ 8,001,801	$ 7,706,372
賠款準備	2,784,735	2,388,724
責任準備	2,295,349,605	2,103,270,091
特別準備	7,764,324	14,685,296
保費不足準備	7,382,034	7,923,089
外匯價格變動準備（附註四八）	2,551,225	3,106,016
	$ 2,323,833,724	$ 2,139,079,588

保險負債準備淨變動明細如下：

	106年度	105年度
提存責任準備	($207,562,568)	($207,734,196)
收回特別準備	6,920,972	6,597,142
（提存）收回賠款準備	(398,222)	2,362
收回（提存）保費不足準備	453,971	(3,221,578)
小　計	(200,585,847)	(204,356,270)
（提存）收回未滿期保費準備（附註三六）	(307,382)	41,233
收回外匯價格準備淨變動（附註三六）	554,791	3,767,084
合　計	($200,338,438)	($200,547,953)

(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 106 年及 105 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：

	106年12月31日			105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	$ 472	$ 10	$ 482	$ 215	$ 8	$ 223
個人傷害險	3,460,640	-	3,460,640	3,429,758	-	3,429,758
個人健康險	3,550,461	-	3,550,461	3,390,825	-	3,390,825
團體險	950,853	-	950,853	844,440	-	844,440
投資型保險	39,365	-	39,365	41,126	-	41,126
合計	8,001,791	10	8,001,801	7,706,364	8	7,706,372
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	40,824	-	40,824	55,814	-	55,814
個人傷害險	1,746	-	1,746	1,095	-	1,095
個人健康險	46,804	-	46,804	44,579	-	44,579
投資型保險	64	-	64	58	-	58
合計	89,438	-	89,438	101,546	-	101,546
淨額	$ 7,912,353	$ 10	$ 7,912,363	$ 7,604,818	$ 8	$ 7,604,826

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年度			105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	$ 7,706,364	$ 8	$ 7,706,372	$ 7,730,795	$ 9	$ 7,730,804
本年度提存數	9,018,231	8	9,018,239	8,519,162	11	8,519,173
本年度收回數	(8,722,804)	(6)	(8,722,810)	(8,543,593)	(12)	(8,543,605)
年底餘額	8,001,791	10	8,001,801	7,706,364	8	7,706,372
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	101,546	-	101,546	84,852	-	84,852
本年度增加數	467,688	-	467,688	553,643	-	553,643
本年度減少數	(479,641)	-	(479,641)	(536,842)	-	(536,842)
淨兌換差額	(155)	-	(155)	(107)	-	(107)
年底餘額	89,438	-	89,438	101,546	-	101,546
年底淨額	$ 7,912,353	$ 10	$ 7,912,363	$ 7,604,818	$ 8	$ 7,604,826

2. 賠款準備明細：

	106年12月31日			105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	$ 200,232	$ -	$ 200,232	$ 158,003	$ -	$ 158,003
未報	5,348	3	5,351	5,502	2	5,504
個人傷害險						
已報未付	175,182	-	175,182	140,845	-	140,845
未報	952,592	-	952,592	854,656	-	854,656
個人健康險						
已報未付	83,729	-	83,729	70,220	-	70,220
未報	898,462	-	898,462	790,060	-	790,060
團體險						
已報未付	37,331	-	37,331	32,448	-	32,448
未報	393,269	-	393,269	301,892	-	301,892
投資型保險						
已報未付	38,587	-	38,587	35,096	-	35,096
合計	2,784,732	3	2,784,735	2,388,722	2	2,388,724
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735	$ 2,388,722	$ 2	$ 2,388,724

前述賠款準備之變動調節如下：

	106年度			105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	$ 2,388,722	$ 2	$ 2,388,724	$ 2,387,726	$ 3,833	$ 2,391,559
本年度提存數	3,401,621	1	3,401,622	2,894,478	-	2,894,478
本年度收回數	(3,003,400)	-	(3,003,400)	(2,893,009)	(3,831)	(2,896,840)
淨兌換差額	(2,211)	-	(2,211)	(473)	-	(473)
年底餘額	2,784,732	3	2,784,735	2,388,722	2	2,388,724
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735	$ 2,388,722	$ 2	$ 2,388,724

3. 責任準備明細：

	106年12月31日			105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	$ 2,065,116,436	$ 4,948,082	$ 2,070,064,518	$ 1,892,211,441	$ 5,313,344	$ 1,897,524,785
健康險	194,633,715	-	194,633,715	171,173,280	-	171,173,280
年金險	501,639	29,836,885	30,338,524	556,068	33,508,479	34,064,547
投資型保險	312,848	-	312,848	507,479	-	507,479
合計	2,260,564,638	34,784,967	2,295,349,605	2,064,448,268	38,821,823	2,103,270,091
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605	$ 2,064,448,268	$ 38,821,823	$ 2,103,270,091

前述責任準備之變動調節如下：

	106年度			105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	$ 2,064,448,268	$ 38,821,823	$ 2,103,270,091	$ 1,850,534,213	$ 50,264,282	$ 1,900,798,495
本年度提存數	315,335,969	1,088,491	316,424,460	293,913,573	870,716	294,784,289
本年度收回數	(103,736,545)	(5,125,347)	(108,861,892)	(74,736,918)	(12,313,175)	(87,050,093)
淨兌換差額	(15,483,054)	-	(15,483,054)	(5,262,600)	-	(5,262,600)
年底餘額	2,260,564,638	34,784,967	2,295,349,605	2,064,448,268	38,821,823	2,103,270,091
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605	$ 2,064,448,268	$ 38,821,823	$ 2,103,270,091

4. 特別準備明細：

	106年12月31日			105年12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
分紅保單紅利準備	$ 2,198,940	$ -	$ 2,198,940	$ 2,119,912	$ -	$ 2,119,912
首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	-	5,565,384	5,565,384	-	12,565,384	12,565,384
合計	$ 2,198,940	$ 5,565,384	$ 7,764,324	$ 2,119,912	$ 12,565,384	$ 14,685,296

前述特別準備之變動調節如下：

	106年度			105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	$ 2,119,912	$ 12,565,384	$ 14,685,296	$ 1,717,054	$ 19,565,384	$ 21,282,438
分紅保單紅利準備提存數	471,630	-	471,630	683,521	-	683,521
分紅保單紅利沖轉數	(392,602)	-	(392,602)	(280,663)	-	(280,663)
首次適用 IFRSs 投資性不動產之增值收回數	-	(7,000,000)	(7,000,000)	-	(7,000,000)	(7,000,000)
年底餘額	$ 2,198,940	$ 5,565,384	$ 7,764,324	$ 2,119,912	$ 12,565,384	$ 14,685,296

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 106 年 2 月 14 日金管保壽字第 10502915790 號函及 105 年 2 月 17 日金管保財字第 10402914880 號函核准於 106 年及 105 年逐月收回不動產增值特別準備金額均共計 7,000,000 仟元，106 及 105 年度合併公司已收回金額均為 7,000,000 仟元。

5. 保費不足準備明細：

	106年12月31日			105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	$ 7,124,259	$ -	$ 7,124,259	$ 7,648,338	$ -	$ 7,648,338
個人健康險	257,775	-	257,775	274,751	-	274,751
合計	7,382,034	-	7,382,034	7,923,089	-	7,923,089
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 7,382,034	$ -	$ 7,382,034	$ 7,923,089	$ -	$ 7,923,089

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年度			105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	$ 7,923,089	$ -	$ 7,923,089	$ 4,744,612	$ -	$ 4,744,612
本年度提存數	550,981	-	550,981	3,461,247	-	3,461,247
本年度收回數	(1,004,952)	-	(1,004,952)	(239,669)	-	(239,669)
淨兌換差額	(87,084)	-	(87,084)	(43,101)	-	(43,101)
年底餘額	7,382,034	-	7,382,034	7,923,089	-	7,923,089
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 7,382,034	$ -	$ 7,382,034	$ 7,923,089	$ -	$ 7,923,089

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	
	106年12月31日	105年12月31日
責任準備	$ 2,295,349,605	$ 2,103,270,091
未滿期保費準備	8,001,801	7,706,372
賠款準備	2,784,735	2,388,724
保費不足準備	7,382,034	7,923,089
特別準備	9,285,277	16,206,249
合　計	2,322,803,452	2,137,494,525
減：無形資產	-	-
保險負債帳面價值	$ 2,322,803,452	$ 2,137,494,525
現金流量現時估計額	$ 2,000,015,399	$ 1,900,717,234
負債適足準備餘額	$ -	$ -

106年及105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：

	106年12月31日	105年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	106年度			105年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	$ 276,295,542	$ 390,184	$ 276,685,726	$ 261,723,916	$ 42,780	$ 261,766,696
再保費收入	32,343	-	32,343	34,065	-	34,065
保費收入	276,327,885	390,184	276,718,069	261,757,981	42,780	261,800,761
減：再保費支出	(1,136,019)	-	(1,136,019)	(1,117,772)	-	(1,117,772)
未滿期保費準備淨變動	(307,380)	(2)	(307,382)	41,232	1	41,233
自留滿期保費收入	$ 274,884,486	$ 390,182	$ 275,274,668	$ 260,681,441	$ 42,781	$ 260,724,222

(三) 自留保險賠款與給付：

	106年度			105年度		
	保險合約	具投資參與特性之金融工具	總計	保險合約	具投資參與特性之金融工具	總計
直接營業務之保險賠款	$ 129,254,295	$ 5,125,722	$ 134,380,017	$ 97,623,377	$ 12,313,497	$ 109,936,874
再保賠款	11,119	-	11,119	11,612	-	11,612
保險賠款與給付	129,265,414	5,125,722	134,391,136	97,634,989	12,313,497	109,948,486
減：攤回再保賠款與給付	(456,229)	-	(456,229)	(410,079)	-	(410,079)
自留保險賠款與給付	$ 128,809,185	$ 5,125,722	$ 133,934,907	$ 97,224,910	$ 12,313,497	$ 109,538,407

三三、權　　益

(一) 股　　本

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數（仟股）	12,000,000	12,000,000
額定股本	$120,000,000	$120,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	10,241,903	10,228,144
已發行股本	$102,419,027	$102,281,441

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

發行海外存託憑證

新光金控公司於 98 年 7 月以現金增資方式發行海外存託憑證（GDR）42,088 仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股 25 股，計發行 1,052,200 仟股。截至 106 年 12 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計 432 仟單位，折合普通股 10,798 仟股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
股本溢價	$ 8,869,788	$ 8,876,315
可轉換公司債之轉換選擇權	509,332	598,396
其他資本公積	654,669	102,513
	$10,033,789	$ 9,577,224

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：

	106年12月31日	105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
	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	2,584,153	2,584,153
小　計	11,376,186	11,376,186
成立後增減變化		
長期股權投資淨值變動影響數	(234,245)	(234,245)
可轉換公司債轉換溢價	7,814,006	7,820,533
發行普通股溢價及股份轉換	20,333,347	20,333,347
註銷庫藏股	(128,277)	(128,277)
彌補虧損	(30,291,229)	(30,291,229)
小　計	(2,506,398)	(2,499,871)
合　計	$ 8,869,788	$ 8,876,315

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

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

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展，分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

新光金控公司於 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	
	105年度	104年度
法定盈餘公積	$ 481,032	$ 578,014
特別盈餘公積	-	4,540,411
現金股利	2,045,628	-

(四) 特別盈餘公積

	106年12月31日	105年12月31日
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積（詳下述(1)）	$18,915,262	$18,915,262
違約損失準備及買賣損失準備提列數轉列特別盈餘公積（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)）	4,768,004	4,786,834
合　　計	$27,217,124	$27,235,954

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 106 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－備供出售金融資產未實現評價損益

	106年度	105年度
年初餘額	($23,921,607)	($33,053,872)
備供出售金融資產未實現利益	21,840,193	13,763,721
子公司買回庫藏股	(451)	788
處分子公司部分權益	(22,908)	-
備供出售金融資產未實現利益相關所得稅	(3,561,926)	(1,939,864)
處分備供出售金融資產重分類至損益	(9,128,862)	(3,210,035)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	1,943,065	529,891
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	-	(12,236)
年底餘額	($12,852,496)	($23,921,607)

備供出售金融資產未實現評價損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	106年度	105年度
年初餘額	$14,171,410	$14,803,423
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	687,706	288,193
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(34,816)	(43,970)
備供出售金融資產未實現損益	(77,307)	(312,071)
確定福利計劃再衡量數	(36,746)	(2,373)
確定福利計劃再衡量數相關所得稅	6,247	403
子公司買回庫藏股	(120,990)	(137,163)
處分子公司部分權益	203,845	-
非控制權益現金股利	(139,247)	(425,032)
年底餘額	$14,660,102	$14,171,410

(七) 庫藏股票

收回原因	轉讓股份予員工（仟股）
105年1月1日股數	200,000
本期增加	-
105年12月31日股數	200,000
106年1月1日股數	200,000
轉讓股份予員工	(149,307)
106年12月31日股數	50,693

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。

本公司董事會於民國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106年12月31日已轉讓149,307仟股，每股轉讓價格為新台幣9.17元，本公司於民國106年度因股份基礎給付交易產生之費用為216,000仟元。

三四、每股盈餘

單位：每股元

	106年度	105年度
基本每股盈餘	$ 1.05	$ 0.48
稀釋每股盈餘	$ 0.98	$ 0.45

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

	106年度	105年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	$10,531,170	$ 4,810,317
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	108,805	137,609
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	$10,639,975	$ 4,947,926

股　　數

單位：仟股

	106年度	105年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	10,035,661	10,028,144
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	873,043	981,449
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	10,908,704	11,009,593

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三五、手續費及佣金淨損益

	106年度	105年度
手續費及佣金收入		
手續費收入	$ 6,129,785	$ 5,295,377
再保佣金收入	324,255	293,237
	6,454,040	5,588,614

（接次頁）

（承前頁）

	106年度	105年度
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	$11,479,765	$13,247,492
手續費支出	1,428,418	1,368,537
	12,908,183	14,616,029
	($ 6,454,143)	($ 9,027,415)

三六、保險業務淨收益

	106年度	105年度
保險業務收益		
簽單保費收入	$276,685,726	$261,766,696
再保費收入	32,343	34,065
保費收入合計	276,718,069	261,800,761
減：再保費支出	(1,136,019)	(1,117,772)
未滿期保費準備淨變動	(307,382)	41,233
自留滿期保費收入合計	275,274,668	260,724,222
外匯價格準備淨變動	554,791	3,767,084
分離帳戶保險商品收益（附註三十）	7,782,055	5,773,054
	283,611,514	270,264,360
保險業務費用		
保險賠款與給付	134,391,136	109,948,486
減：攤回再保賠款與給付	(456,229)	(410,079)
自留保險賠款與給付	133,934,907	109,538,407
承保費用	13,742	13,606
安定基金	525,759	459,593
分離帳戶保險商品費用（附註三十）	7,782,055	5,773,054
	142,256,463	115,784,660
	$141,355,051	$154,479,700

三七、投資淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
銀行存款	$ 1,545,187	$ 1,437,508
透過損益按公允價值衡量之金融工具	125	2,925
備供出售金融資產	4,162,767	5,026,123
持有至到期日金融資產	34,201,916	19,687,545

（接次頁）

（承前頁）

	106年度	105年度
無活絡市場之債務工具		
投資	$32,993,392	$38,986,062
放　款	20,411,147	20,315,252
其　他	628,909	1,194,336
	$93,943,443	$86,649,751
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	$24,433,889	($ 776,348)
股利收入	135,557	430,999
處分投資損益		
非衍生工具	2,744,616	(4,165,834)
衍生工具	40,060,191	14,506,851
國外投資可分配收益	130,210	353,733
	$67,504,463	$10,349,401
備供出售金融資產之已實現損益		
處分投資損益	$12,594,285	$ 3,210,035
股利收入	8,928,973	5,779,847
國外投資可分配收益	1,437,065	1,412,148
	$22,960,323	$10,402,030
投資性不動產利益		
租金收入（附註四十）	$ 3,497,819	$ 3,539,320
處分不動產損益	29,436	5,805
	$ 3,527,255	$ 3,545,125
資產減損（損失）迴轉利益		
備供出售金融資產	$ -	($ 456,033)
以成本衡量之金融資產	(729)	(33,435)
投資性不動產	(25,899)	-
	($ 26,628)	($ 489,468)
以成本衡量之金融資產淨損益		
股利收入	$ 104,188	$ 73,850
處分投資損益	(2,051)	1,338
	$ 102,137	$ 75,188
無活絡市場之債券工具投資損益		
處分投資損益	$ 7,127,692	$10,387,243
持有至到期日之金融資產損益		
處分投資損益	$ -	$ 761

新光人壽保險公司 106 年度處分台北市南京公園華廈價款為 209,507 仟元（總售價 209,984 仟元減除其他稅款與銷售成本 477 仟元），扣除帳面價值 171,399 仟元，處分利益為 38,108 仟元，帳列於投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 106 年度台北市內湖陽光街大樓因都更合建案拆除舊有建物並辦理滅失登記，處分損失為 8,672 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 105 年度台北市重慶房舍因拆除舊有建物並辦理滅失登記，處分損失為 10,705 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 106 年度持有之投資性不動產台北市瑞安段土地因可回收金額 37,976 仟元低於帳面金額 63,875 仟元，故提列減損損失 25,899 仟元。

三八、<u>繼續營業單位淨利</u>

(一) 員工福利費用

	106年度	105年度
短期員工福利		
薪資費用	$16,511,853	$15,562,687
勞健保費用	1,166,799	1,149,352
退職後福利	682,760	643,410
其他員工福利	586,284	505,913
員工福利費用合計	$18,947,696	$17,861,362
依功能別彙總		
淨收益	$ 4,430,480	$ 3,929,984
營業費用	14,517,216	13,931,378
	$18,947,696	$17,861,362

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.01%及不高於 1%提撥員工酬勞及董監事酬勞。106 及 105 年度員工酬勞及董監事酬勞分別如下：

估列比例

	106年度	105年度
員工酬勞	0.03%	0.01%
董監事酬勞	0.28%	0.07%

金　　額

	106年度	105年度
	現　　金	現　　金
員工酬勞	$ 3,250	$ 470
董監事酬勞	31,000	3,100

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

105 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 105 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 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

	106年度	105年度
不動產及設備	$ 723,404	$ 708,157
投資性不動產	929,627	938,178
無形資產	244,895	256,618
其他資產	96,366	86,051
	$1,994,292	$1,989,004
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	$1,653,031	$1,646,335
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	$ 341,261	$ 342,669

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，合併公司員工人數分別為 19,520 人及 18,393 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

三九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
當期所得稅		
當年度產生者	($ 758,972)	($ 981,943)
未分配盈餘加徵10%	(152,012)	(657)
土地增值稅	(30,422)	-
以前年度之調整	(293,446)	(445,080)
遞延所得稅		
當期產生者	2,277,792	1,398,746
認列於損益之所得稅利益(費用)	$1,042,940	($ 28,934)

會計所得與所得稅利益（費用）之調節如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	$10,175,936	$ 5,127,444
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	($ 1,729,910)	($ 871,664)
稅上不可減除之費損	(96,417)	(99,633)
免稅所得	3,454,309	1,925,823
未認列之暫時性差異	75,026	93,912
未認列之可減除虧損扣抵	228,854	49,338
基本稅額應納差額	(8,354)	(2,705)
未分配盈餘加徵	(152,012)	(657)
土地增值稅	(30,422)	-
國外所得扣繳稅額無抵減效果	(364,355)	(639,838)
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率之影響數	(35,213)	(42,296)
以前年度之調整	(293,446)	(445,080)
其　他	(5,120)	3,866
認列於損益之所得稅利益(費用)	$ 1,042,940	($ 28,934)

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

我國於 107 年 1 月宣布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 2,274,166 仟元及 126,009 仟元。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一備供出售金融資產未實現損益	($3,561,926)	$1,939,864
確定福利計畫再衡量數	336,654	(159,884)
重分類調整		
一處分備供出售金融資產	1,943,065	(529,891)
認列為其他綜合損益之所得稅（利益）費用	($1,282,207)	$1,250,089

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$3,048,330	$4,282,426
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 195,952	$ 134,266

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 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
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
不動產折舊差異	$ 218,768	$ 4,888	$ -	$ -	$ 223,656
確定福利計畫	133,993	(189,268)	336,608	-	281,333
金融資產未實現評價及兌換損益	1,484,014	9,306,554	-	-	10,790,568

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
備供出售金融資產未實現損益	$ 3,725,495	$ -	($ 1,618,861)	$ -	$ 2,106,634
備抵呆帳	328,725	129,610	-	-	458,335
其他	31,391	1,216	-	-	32,607
虧損扣抵	7,746,490	(7,567,049)	-	-	179,441
合計	$ 13,668,876	$ 1,685,951	($ 1,282,253)	$ -	$ 14,072,574
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
投資性不動產公允價值	$ 336,888	($ 11,979)	$ -	$ -	$ 324,909
商譽攤銷	198,248	16,993	-	-	215,241
金融資產未實現評價及兌換損益	662,303	(584,044)	-	-	78,259
其他	19,022	(205)	(46)	-	18,771
土地增值稅準備	2,915,403	(12,606)	-	-	2,902,797
合計	$ 4,131,864	($ 591,841)	($ 46)	$ -	$ 3,539,977

105 年度

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

註：重分類應收連結稅制款及遞延所得稅資產。

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

	106年12月31日	105年12月31日
虧損扣抵	$39,076,120	$39,663,120
資產減損	$ 788,400	$ 1,102,204

(六) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 106 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
$ 1,055,538	108 年
39,076,120	114 年
$ 40,131,658	

(七) 兩稅合一相關資訊

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，有關新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘		
87 年度以後未分配盈餘	$ 10,441,856	$ 4,031,680
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 153,160	$ 105,003

	106年度	105年度
盈餘分配之稅額扣抵比率	(註)	8.16%

註：由於 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，合併公司預期 107 年分配盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(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	101
新光人壽保險公司	101
新壽綜合證券公司	101
臺灣新光商銀	101
新壽公寓大廈管理維護公司	104
臺灣新光保經公司	101
新光行銷公司	105
新富保代公司	104
新光金保代公司	101
新光投信公司	101
元富證券公司	103

1. 本公司暨採用連結稅制之子公司，合併營利事業所得稅業經主管稽徵機關核定至 101 年度，100 及 101 年度之核定差異已於 106 年度入帳。對於 99、100 及 101 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司於法定期限內提起行政救濟。
2. 元富證券公司 101 年度至 103 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經稽徵機關核定在案，惟 101 年度至 103 年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。

四十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

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
李紀珠	主要管理階層
洪文棟等董事共十人	主要管理階層
新光海航人壽保險公司	合資公司
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	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	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
開達有限公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東賢投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
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

（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
新光樂活事業公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保投資公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新堡科技公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新光電通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
傑仕堡商旅公司	其董事為新光金控公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人（新光吳火獅紀念醫院）	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層

（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
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
沛奇國際公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
欣隆天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
瑞士大飯店公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
寶順自動化公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣租賃公司（註1）	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
新意建設公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
吳 東 賢	實質關係人
吳 東 亮	實質關係人
吳 東 昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳 邦 聲	實質關係人
蘇 峻 弘	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
厚生化學工業公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人

（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
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人
文士企管顧問公司	實質關係人
綿豪實業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
兆邦投資公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
惠普企業公司	實質關係人
其他關係人	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 106 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. 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 金　　額	12月31日 百分比（%）	年度利息收入 金　　額	年度利息收入 百分比（%）
106年	$ 138,385	-	$ 8,317	-
105年	698,728	-	20,800	-

106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 正常放款	履約情形 逾期放款	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
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	506,120	-	-	-	不動產	5,480	無
	主要管理階層	5,124	4,753	4,753	-	不動產	89	無
	實質關係人	176,159	133,632	133,632	-	不動產	2,747	無

105年度								
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	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
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	506,120	506,120	506,120	-	不動產	16,098	無
	主要管理階層		31,855	31,855	-	不動產	586	無
	實質關係人		160,753	160,753	-	不動產	4,116	無

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 金　　額	12月31日 百分比（%）	年度利息收入 金　　額	年度利息收入 百分比（%）
106年	$ 2,162,446	-	$ 36,862	-
105年	1,930,893	-	35,138	-

106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	17,260	14,875	14,875	-	車輛	135	無
自用住宅抵押放款	58	374,342	311,641	311,641	-	不動產	4,866	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	810,000	650,000	650,000	-	不動產	11,599	無
	文士企管顧問公司	272,000	261,800	261,800	-	不動產、上市櫃股票	3,309	無
	洪琪公司	226,900	222,900	222,900	-	不動產、上市櫃股票	3,084	無
	其他	150,000	150,000	150,000	-	不動產、上市櫃股票	2,401	無
	其他關係人							無
	王田毛紡	500,000	460,000	460,000	-	不動產	9,746	無
	其他	123,729	91,230	91,230	-	不動產	1,600	無
	主要管理階層	24,000	-	-	-	不動產	122	無

105年度								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	17	8,337	4,048	4,048	-	車輛	187	無
自用住宅抵押放款	61	405,228	283,836	283,936	-	不動產	4,838	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐股份有限公司	600,000	600,000	600,000	-	不動產	10,540	無
	洪琪公司	144,500	143,900	143,900	-	不動產、上市櫃股票	2,247	無
	文士企管顧問	140,200	138,000	138,000	-	不動產、上市櫃股票	2,191	無
	昕明實業公司	74,000	-	-	-	不動產	508	無
	瑞新興業	180,000	-	-	-	不動產	104	無
	其他	160,000	150,000	150,000	-	不動產、上市櫃股票	1,924	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	500,000	500,000	500,000	-	不動產	10,027	無
	昕沛實業公司	58,000	-	-	-	不動產	441	無
	其他	149,911	87,109	87,109	-	不動產	1,770	無
	主要管理階層	24,000	24,000	24,000	-	不動產	361	無

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

保證款項

	106年度				
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間（%）	擔保品內容
實質關係人					
瑞新興業公司	$285,000	$ 80,000	$ -	0.50	不動產
其他關係人					
新光合成纖維公司	28,677	-	-	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	7,149	5,419	-	0.50	上市櫃股票
		$ 85,419			

關係人名稱	105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					
瑞新興業公司	$250,000	$235,000	$ -	0.50	不動產
友輝光電公司	3,786	-	-	0.75	存單
其他關係人					
東賢投資公司	95,000	-	-	0.50	不動產
新光紡織公司	7,149	7,149	-	0.50	上市櫃股票
新光合成纖維公司	141,588	28,677	-	0.50	上市櫃股票
		$270,826			

2. 存　　款

關係人名稱	106年度 年底餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	$ 723,966	0.00%-0.60%	$ 1,279
鴻新建設公司	275,568	0.00%-0.53%	150
友輝光電公司	110,355	0.00%-1.04%	153
新昕國際公司	76,252	0.00%-0.40%	291
瑞新興業公司	11,466	0.00%-0.05%	9
達輝光電公司	9,125	0.00%-1.13%	71
其　他	117,028		119
	1,323,760		2,072
其他關係人			
新光合成纖維公司	98,719	0.00%-1.04%	214
大台北區瓦斯公司	621,619	0.00%-0.45%	1,249
誼光保全公司	340,130	0.00%-0.40%	115
新光紡織公司	47,592	0.00%-1.04%	89
誼光國際公寓大廈管理維護公司	46,618	0.00%-0.62%	22
新勝公司	49,123	0.00%-0.05%	26
傑士堡商旅公司	183,016	0.00%-0.63%	42
新光醫療財團法人	480,285	0.00%-0.30%	138
新光海洋企業公司	7,627	0.00%-0.05%	15
財團法人新光人壽慈善基金會	59,737	0.00%-0.40%	133
財團法人新光吳火獅文教基金會	93,260	0.00%-1.15%	963
財團法人吳東進基金會	64,582	0.00%-1.15%	636
其　他	1,348,782		9,091
	3,441,090		12,733
	$ 4,764,850		$ 14,805

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

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 106 年及 105 年 12 月 31 日均為 6.15%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

3. 投資性不動產出租

(1) 出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	106年度		105年度	
	金額	%	金額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	$ 457,378	13	$ 457,205	13
新光吳火獅紀念醫院	32,448	1	30,680	1
其他	109,631	3	72,453	2
	599,457	17	560,338	16
實質關係人	24,609	1	19,921	1
	$ 624,066	18	$ 580,259	17

(2) 投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

(3) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 35,724 仟元及 24,822 仟元。

4. 其他什項淨利益（損失）

	106年度		105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	$ 155,818	$ 124,621	$ 146,592	$ 121,190
實質關係人	24,956	298	24,008	439
	$ 180,774	$ 124,919	$ 170,600	$ 121,629

5. 承租不動產

向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	106年12月31日	105年12月31日
其他關係人	$ 10,606	$ 10,605
實質關係人	-	948
	$ 10,606	$ 11,553

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

6. 承保佣金支出

	106年度	105年度
實質關係人		
台新金保險經紀人公司	$ -	$ 199,427
台新國際商業銀行	848,645	814,071
新光產物保險公司	2,339	2,360
	$ 850,984	$1,015,858

7. 手續費收入

	106年度	105年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$321,736	$302,814

8. 手續費支出

	106年度	105年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 5,710	$ 5,880

9. 營業費用

(1)大樓管理費

	106年度	105年度
其他關係人		
誼光國際公寓大樓管理維護公司	$ 12,776	$ 13,108

(2) 保 險 費

	106年度	105年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 46,846	$ 43,074

(3) 租金支出

	106年度	105年度
其他關係人	$ 54,497	$ 96,574
實質關係人	2,472	7,082
	$ 56,969	$103,656

關係人之租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，租金支付方式，每一個月為一期。

(4) 郵 電 費

	106年度	105年度
其他關係人		
大台北寬頻網路公司	$ 24,167	$ 23,990
傑仕堡商旅公司	-	4
	$ 24,167	$ 23,994

(5) 勞 務 費

	106年度	105年度
其他關係人		
傑仕堡商旅公司	$ 38,073	$ 37,759
台灣新光保全公司	18,726	17,566
	$ 56,799	$ 55,325

(6) 捐 贈

新光人壽保險公司經 106 年 1 月 20 日、3 月 24 日及 105 年 4 月 22 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 4,000 仟元、5,000 仟元及 2,155 仟元。

10. 受益憑證投資

	106年12月31日	105年12月31日
實質關係人		
台新證券投資信託公司	$ 13,778	$ -

合併公司於 106 及 105 年度向台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	106年度	105年度
買 進	$1,520,000	$2,646,000
賣 出	$1,508,288	$2,650,110

11. 附賣回債券投資

關係人名稱	106年度 最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	$1,685,000	106年7及8月	$ 300,000	0.40-0.45	$ 2,949

關係人名稱	105年度 最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	$2,790,000	105年3及4月	$ 800,000	0.35-0.50	$ 4,753

12. 附賣回票券投資

關係人名稱	106年度 最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	$ 359,797	106年1月	$ -	0.38-0.42	$ 194

關係人名稱	105年度 最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新國際商業銀行	$ 359,718	105年12月	$ 359,718	0.35-0.55	$ 166

13. 債券投資

截至 106 年及 105 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分別為 453,119 仟元及 456,491 仟元。

14. 證券投資手續費及其他支出

	106年度	105年度
實質關係人		
台新綜合證券公司	$ 3,214	$ 4,927

15. 借券交易

	106年度		105年度	
	借券	還券	借券	還券
實質關係人				
台新綜合證券公司	$ 15	$ -	$ -	$ -

16. 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

	106年度		
	授信戶	本年度最高餘額	年底餘額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	$ 643	$ 548
洪士琪	瑞芳農業公司	16,000	-
洪士琪	文士企管顧問公司	272,000	261,800
洪士琪	洪琪公司	226,900	222,900
洪士琪	新沛實業公司	8,200	8,200
		$ 523,743	$ 493,448

	105年度		
	授信戶	本年度最高餘額	年底餘額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	$ 746	$ 643

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。

17. 處分採用權益法之投資

新光人壽保險公司於106年4月28日經董事會決議通過分別出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予其他關係人新保投資公司2,000仟股、誼光保全公司1,500仟股、誼光國際公寓大樓管理維護公司1,500仟股、新誼整合科技公司1,500仟股、台灣保全公司1,500仟股及新堡科技公司1,000仟股，每股處分價款為32.7元，扣除交易稅後合計293,418仟元，已於106年5月完成交易。由於新光人壽保險公司於出售子公司之股份後未喪失對子公

司之控制權，故其處分股權價格與帳面價值差額 89,573 仟元及其他權益—備供出售金融資產未實現評價損益 22,908 仟元，依 IFRS 10 規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

(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：

	106年度	105年度
短期員工福利	$511,172	$460,770
退職後福利	7,883	8,950
其他長期員工福利	41,030	22,765
	$560,085	$492,485

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

四一、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	106年12月31日	105年12月31日
持有至到期日之金融資產（含抵繳存出保證金）	政府公債	$ 13,051,200	$ 13,042,900
不動產及設備	土地及建築物	1,618,082	1,770,216
投資性不動產	土地及建築物	180,912	40,094
其他資產—其他	營業保證金	870,000	880,000
其他資產—其他	受限制資產—定期存款及補償性存款	1,175,095	1,176,811

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年 12 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
107 年度至 112 年度	$ 9,017,920

(二) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	106年12月31日	105年12月31日
保證責任款項	$ 17,661,903	$ 14,555,004
開發信用狀餘額	5,226,809	5,487,441
信託負債	137,307,787	152,288,151
授信承諾（不含信用卡）	183,842,829	201,289,628

(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

106 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	$ 2,450,904	應付保管有價證券	$ 4,143,860
短期投資		信託資本	
基金投資	64,166,408	金錢信託	111,159,056
債券投資	44,473,007	不動產信託	22,365,626
普通股投資	53,392	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(392,578)
保管有價證券	4,143,861	兌換	(86)
不動產		本期損益	31,909
土地	18,294,550		
房屋及建築	18,131		
在建工程	3,707,534		
信託資產總額	$ 137,307,787	信託負債總額	$ 137,307,787

信託帳損益表

106 年度

	金額
信託收益	
利息收入	$ 4,299
特別股現金股利收入	1,999,040
普通股現金股利收入	1,572
財產交易利益	1,435,326
已實現資本利得	2,286,304
	5,726,541

（接次頁）

（承前頁）

	金　　額
信託費用	
管 理 費	($ 94,779)
手 續 費	(290)
財產交易損失	(5,599,435)
其他費用	(13)
	(5,694,517)
稅前純益	32,024
所得稅費用	(115)
稅後純益	$ 31,909

信託帳財產目錄

106 年 12 月 31 日

投　資　項　目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	$ 2,450,904
短期投資	
基金投資	64,166,408
債券投資	44,473,007
普通股投資	53,392
保管有價證券	
保管有價證券	4,143,861
不 動 產	
土　地	18,294,550
房屋及建築	18,131
在建工程	3,707,534
	$137,307,787

信託帳資產負債表

105 年 12 月 31 日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	$ 2,317,161	應付保管有價證券	$ 3,604,781
短期投資		信託資本	
基金投資	64,469,444	金錢信託	122,625,111
債券投資	55,788,395	不動產信託	26,407,527
普通股投資	45,461	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(3,981,776)
保管有價證券	3,604,781	兌換	(42)
不動產		本期損益	3,632,550
土地	20,097,474		
房屋及建築	27,880		
在建工程	5,937,555		
信託資產總額	$ 152,288,151	信託負債總額	$ 152,288,151

信託帳損益表

105 年度

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

信託帳財產目錄

105 年 12 月 31 日

投資項目	帳列金額
銀行存款	
本金存放本行	$ 2,317,161
短期投資	
基金投資	64,469,444
債券投資	55,788,395
普通股投資	45,461
保管有價證券	
保管有價證券	3,604,781
不動產	
土地	20,097,474
房屋及建築	27,880
在建工程	5,937,555
	$152,288,151

(四) 截至 106 年 12 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 106 年 12 月 31 日止之重大發包工程合約總價為 76,570 仟元，已付金額為 52,684 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司之期貨交易人杜君於民國 100 年 8 月 8 日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨公司 0.94 億餘元，元富期貨公司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。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 302,580 仟元及 305,738 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 881,046	$ 877,839
超過1年但不超過5年	2,123,857	1,759,147
超過5年	5,956,935	6,137,509
	$8,961,838	$8,774,495

認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	$882,065	$880,507

2. 合併公司為出租人

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

截 106 年及 105 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 807,360 仟元及 704,521 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 3,010,342	$ 2,891,785
超過1年但不超過5年	7,401,441	7,225,868
超過5年	5,120,288	5,001,465
	$15,532,071	$15,119,118

四三、合併公司業務別財務資訊

106 年度

項目＼業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 76,475,576	$ 901,845	$ 11,293,952	($ 91,172)	$ 88,580,201
利息以外淨收益	141,818,030	3,313,696	2,850,441	653,458	148,635,625
淨收益	218,293,606	4,215,541	14,144,393	562,286	237,215,826
保險負債準備淨變動	(200,585,847)	-	-	-	(200,585,847)
呆帳費用	161,010	25,117	(2,321,684)	-	(2,135,557)
營業費用	(12,209,726)	(3,164,666)	(7,897,219)	(1,046,875)	(24,318,486)
繼續營業單位稅前淨利（損）	5,659,043	1,075,992	3,925,490	(484,589)	10,175,936
所得稅利益（費用）	2,442,570	(127,611)	(806,316)	(465,703)	1,042,940
繼續營業單位稅後淨利（損）	8,101,613	948,381	3,119,174	(950,292)	11,218,876

105 年度

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

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四四、其他－新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

民國106年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金	$ 5,756,675	$ 3,750,151
本期所得稅資產	3,045,740	4,277,707
透過損益按公允價值衡量之金融資產	485	-
其他金融資產	4,617	3,443
採權益法之投資	153,482,419	133,172,535
不動產及設備－淨額	9,524	10,674
無形資產－淨額	795	1,227
其他資產	807,459	1,918,948
資產總計	$163,107,714	$143,134,685

項目	106年12月31日	105年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 10,351	$ 5,000
短期借款	20,000	1,005,000
應付費用	146,608	78,929
其他應付款	5,011,027	6,958,398
一年內到期之應付公司債	-	4,075,817
應付公司債	16,508,565	7,802,604
長期借款	-	1,500,000
其他負債	100,664	312,262
負債合計	21,797,215	21,738,010
權益		
股本		
普通股股本	102,419,027	102,281,441
資本公積	10,033,789	9,577,224
保留盈餘		
法定盈餘公積	4,464,679	3,983,647
特別盈餘公積	27,217,124	27,235,954
未分配盈餘	10,441,856	4,031,680
其他權益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	69,907	115,451
備供出售金融資產未實現損失	(12,852,496)	(23,921,607)
庫藏股票	(483,387)	(1,907,115)
權益合計	141,310,499	121,396,675
負債及權益總計	$163,107,714	$143,134,685

董事長：吳東進　　經理人：李紀珠　　會計主管：施貽昶

新[illegible]份有限公司

[illegible]表

民國 106 [illegible] 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年度	105年度
收　益		
採用權益法之子公司損益之份額	$11,644,192	$ 5,055,174
其他收益	57,382	69,198
	11,701,574	5,124,372
費用及損失		
營業費用	(520,187)	(224,477)
利息費用	(212,712)	(211,831)
其他費用及損失	(1,416)	(6)
費用及損失合計	(734,315)	(436,314)
稅前淨利	10,967,259	4,688,058
所得稅（費用）利益	(436,089)	122,259
本期淨利	10,531,170	4,810,317
其他綜合損益		
採用權益法之子公司之其他綜合損益份額	9,433,782	8,235,673
本期綜合損益總額	$19,964,952	$13,045,990
每股盈餘		
基　本	$ 1.05	$ 0.48
稀　釋	$ 0.98	$ 0.45

董事長：吳東[illegible]　經理人：李紀珠[illegible]　會計主管：施貽昶[illegible]

民國 106 年 1 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股本		保留盈餘			其他權益			
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損失	庫藏股票	權益總額
105 年 1 月 1 日餘額	$ 102,281,441	$ 9,557,397	$ 3,405,633	$ 22,695,543	$ 5,118,425	$ 232,457	($ 33,053,872)	($ 1,907,115)	$ 108,329,909
104 年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	578,014	-	(578,014)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	4,540,411	(4,540,411)	-	-	-	-
子公司買回庫藏股	-	20,171	-	-	-	161	788	-	21,120
其他變動	-	(344)	-	-	-	-	-	-	(344)
105 年度淨利	-	-	-	-	4,810,317	-	-	-	4,810,317
105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(778,637)	(117,167)	9,131,477	-	8,235,673
105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,031,680	(117,167)	9,131,477	-	13,045,990
105 年 12 月 31 日餘額	102,281,441	9,577,224	3,983,647	27,235,954	4,031,680	115,451	(23,921,607)	(1,907,115)	121,396,675
依金管證發字第 1010012865 號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-
105 年度盈餘指撥及分配									
法定盈餘公積	-	-	481,032	-	(481,032)	-	-	-	-
本公司股東現金股利	-	-	-	-	(2,045,628)	-	-	-	(2,045,628)
庫藏股買回	-	15,610	-	-	-	(20)	(451)	-	15,139
處分子公司部分權益	-	112,481	-	-	-	-	(22,908)	-	89,573
發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	185,600	-	-	-	-	-	-	185,600
股份基礎給付	-	157,511	-	-	-	-	-	1,423,728	1,581,239
可轉換公司債轉換	137,586	(14,637)	-	-	-	-	-	-	122,949
106 年度淨利	-	-	-	-	10,531,170	-	-	-	10,531,170
106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(1,613,164)	(45,524)	11,092,470	-	9,433,782
106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	8,918,006	(45,524)	11,092,470	-	19,964,952
106 年 12 月 31 日餘額	$ 102,419,027	$ 10,033,789	$ 4,464,679	$ 27,217,124	$ 10,441,856	$ 69,907	($ 12,852,496)	($ 483,387)	$ 141,310,499

董事長：吳東進　　經理人：李紀珠　　會計主管：施貽松

新光[illegible]公司

民國 106 年[illegible]至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	$ 10,967,259	$ 4,688,058
折舊及其他攤銷費用	4,392	3,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益	(29,086)	(31,000)
股份基礎給付酬勞成本	216,200	-
採用權益法之子公司損益之份額	(11,644,192)	(5,055,174)
處分不動產及設備利益	(64)	-
利息收入	(22,205)	(15,844)
利息費用	212,712	211,831
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	5,508	(4,982)
應付費用	24,098	(22)
其他應付款	30,093	1,063
其他負債	-	45
營運產生之現金流出	(235,285)	(202,254)
收取之利息	21,031	16,319
收取之股利	661,203	753,525
支付之利息	(60,325)	(75,125)
支付之所得稅	(75,604)	(1,474)
營業活動之淨現金流入	311,020	490,991
投資活動之現金流量		
出售不動產及設備價款	1,915	-
購置不動產及設備	(4,601)	(5,063)
購置無形資產	(60)	-
投資活動之淨現金流出	(2,746)	(5,063)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	9,000,000	-
員工購買庫藏股	1,365,039	-
償還公司債	(4,136,161)	-
發放現金股利	(2,045,628)	-
短期借款減少	(985,000)	(495,000)
長期借款減少	(1,500,000)	-
其他籌資活動	-	(344)
籌資活動之淨現金流入（出）	1,698,250	(495,344)
本期現金及約當現金增加（減少）	2,006,524	(9,416)
期初現金及約當現金餘額	3,750,151	3,759,567
期末現金及約當現金餘額	$ 5,756,675	$ 3,750,151

董事長：吳東進　經理人：李紀珠　會計主管：施貽昶

(二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 104,246,920	$ 61,346,120	應付款項	$ 6,164,931	$ 7,523,786
應收款項	27,209,569	47,581,021	本期所得稅負債	-	11,024
本期所得稅資產	4,934,890	6,908,596	金融負債	18,046,188	33,503,715
待出售資產	37,976	-	負債準備	1,082,368	411,336
投　資	2,258,794,267	2,097,986,474	遞延所得稅負債	3,149,737	3,175,796
再保險合約資產	466,384	308,879	保險負債	2,325,354,677	2,140,600,541
不動產及設備	19,957,769	17,596,838	其他負債	5,454,803	5,498,324
無形資產	365,497	308,794	分離帳戶保險商品負債	46,637,540	55,237,519
遞延所得稅資產	13,283,552	12,473,451	負債合計	2,405,890,244	2,245,962,041
其他資產	20,756,513	19,986,424			
分離帳戶保險商品資產	46,637,540	55,237,519	權益		
			普通股股本	57,975,606	57,975,606
			資本公積	21,075,224	20,962,743
			保留盈餘	24,521,448	18,924,138
			其他權益	(13,119,949)	(24,195,266)
			非控制權益	348,274	104,854
			權益合計	90,800,603	73,772,075
資 產 總 計	$ 2,496,690,847	$ 2,319,734,116	負債及權益總計	$ 2,496,690,847	$ 2,319,734,116

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	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105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 總 計	$ 77,298	$ 77,298	負債及權益總計	$ 77,298	$ 77,298

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日
資產		
現金及約當現金	$ 17,499,740	$ 14,903,230
存放央行及拆借銀行同業	36,877,507	80,861,581
透過損益按公允價值衡量之金融資產	96,626,591	51,787,739
應收款項－淨額	15,551,079	17,304,780
貼現及放款－淨額	527,758,576	501,314,983
本期所得稅資產	1,677	4,102
備供出售金融資產－淨額	50,342,169	45,388,028
持有至到期日金融資產－淨額	46,734,307	46,298,488
其他金融資產－淨額	10,972,858	11,726,137
不動產及設備－淨額	5,548,825	5,373,784
投資性不動產	1,024,742	1,216,411
無形資產－淨額	1,492,283	1,453,429
遞延所得稅資產	704,359	547,179
其他資產－淨額	1,353,256	4,200,544
資產總計	$812,487,969	$782,380,415

項目	106年12月31日	105年12月31日
負債		
央行及銀行同業存款	$ 3,871,190	$ 2,685,360
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,135,052	4,958,593
附買回票券及債券負債	2,810,712	500,000
應付款項	10,577,802	10,216,151
當期所得稅負債	782,069	1,874,751
存款及匯款	712,252,717	686,883,032
應付金融債券	20,000,000	20,000,000
其他金融負債	6,349,841	4,423,338
其他負債	2,220,817	1,641,878
負債總計	760,000,200	733,183,103
權益		
普通股股本	36,914,212	34,354,025
資本公積	870,795	870,795
保留盈餘	14,182,218	13,466,766
其他權益	520,544	505,726
權益總計	52,487,769	49,197,312
負債及權益總計	$812,487,969	$782,380,415

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	106年12月31日	105年12月31日
資產		
流動資產	$ 1,895	$ 1,895
其他資產	2,000	2,000
資產總計	$ 3,895	$ 3,895

項目	106年12月31日	105年12月31日
負債		
流動負債	$ 2,042	$ 2,042
權益		
普通股股本	-	-
未分配盈餘	1,853	1,853
權益總計	1,853	1,853
負債及權益總計	$ 3,895	$ 3,895

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 588,817	$ 636,584	負債合計	$ 84,853	$ 99,805
不動產及設備	5,291	6,429			
無形資產	2,724	2,667	權益		
其他資產	119,060	116,766	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,083	123,083
			保留盈餘	111,796	140,087
			其他權益	(3,840)	(529)
			權益合計	631,039	662,641
資產總計	$ 715,892	$ 762,446	負債及股東權益總計	$ 715,892	$ 762,446

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	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 90,839,965	$ 78,904,918	流動負債	$ 74,265,128	$ 62,886,444
非流動資產	5,113,735	5,763,366	其他負債	183,184	720,959
			負債總計	74,448,312	63,607,403
			權益		
			普通股股本	15,996,099	16,245,099
			資本公積	29,059	25,452
			保留盈餘	6,161,913	5,399,216
			其他權益	(384,827)	(195,987)
			庫藏股票	(296,856)	(412,899)
			權益總計	21,505,388	21,060,881
資產總計	$ 95,953,700	$ 84,668,284	負債及權益總計	$ 95,953,700	$ 84,668,284

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	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 89,796	$ 58,014	負債合計	$ 4,267	$ 2,802
採權益法之投資	857,279	824,213			
其他資產	575,560	585,115	權益		
			普通股股本	1,550,000	1,550,000
			保留盈餘	15,996	(37,451)
			其他權益	(47,628)	(48,009)
			權益合計	1,518,368	1,464,540
資產總計	$ 1,522,635	$ 1,467,342	負債及權益總計	$ 1,522,635	$ 1,467,342

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	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 143,043	$ 124,449	流動負債	$ 68,747	$ 56,310
不動產及設備	530	853			
無形資產	254	442	權益		
其他資產	2,240	2,226	普通股股本	10,000	6,000
			法定盈餘公積	6,789	6,789
			未分配盈餘	60,531	58,871
			權益合計	77,320	71,660
資產總計	$ 146,067	$ 127,970	負債及權益總計	$ 146,067	$ 127,970

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	106年度	105年度
營業收入	$374,664,896	$347,703,940
營業成本	(355,997,071)	(334,422,806)
營業費用	(13,730,351)	(13,983,799)
營業利益（損失）	4,937,474	(702,665)
營業外收入及支出	(403,511)	114,041
稅前利益（損失）	4,533,963	(588,624)
所得稅利益（費用）	2,437,932	726,980
本期淨利	6,971,895	138,356
其他綜合損益	9,798,198	9,211,348
本期綜合損益總額	$ 16,770,093	$ 9,349,704
每股盈餘		
基　本	$ 1.19	$ 0.02

新壽綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項　　目	106年度	105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	106年度	105年度
利息淨收益	$11,191,420	$10,688,464
利息以外淨收益	4,245,966	4,060,800
淨 收 益	15,437,386	14,749,264
呆帳費用	(2,321,685)	(1,263,468)
營業費用	(8,250,153)	(7,979,805)
稅前淨利	4,865,548	5,505,991
所得稅費用	(806,316)	(875,676)
本期淨利	4,059,232	4,630,315
其他綜合損益	(268,775)	(711,527)
本期綜合損益總額	$ 3,790,457	$ 3,918,788
每股盈餘		
基　本	$ 1.10	$ 1.25

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	106年度	105年度
本期淨利	$ -	$ -
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ -	$ -

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項　　目	106年度	105年度
營業收入	$ 221,470	$ 207,598
營業費用	(201,101)	(184,688)
營業利益	20,369	22,910
營業外收入及損失	14,163	8,208
稅前利益	34,532	31,118
所得稅（費用）利益	(3,968)	54,779
本期淨利	30,564	85,897
其他綜合損益	(3,367)	(1,203)
綜合損益總額	$ 27,197	$ 84,694
每股盈餘		
基　本	$ 0.76	$ 2.15

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	106年度	105年度
收　入	$ 4,920,133	$ 3,742,363
成　本	(4,008,831)	(3,723,667)
營業利益	911,302	18,696
其他利益及損失	158,613	424,268
稅前利益	1,069,915	442,964
所得稅費用	(127,611)	(35,900)
本期淨利	942,304	407,064
其他綜合損益	(235,279)	(536,613)
本期綜合損益總額	$ 707,025	($ 129,549)
每股盈餘		
基　本	$ 0.60	$ 0.25

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	106年度	105年度
收　　入	$ 68,720	$ 35,026
支　　出	(13,435)	(7,873)
稅前利益	55,285	27,153
所得稅費用	(1,837)	(1,765)
本期淨利	53,448	25,388
其他綜合損益	381	(84,343)
本期其他綜合損益總額	$ 53,829	($ 58,955)
每股盈餘		
基　　本	$ 0.31	$ 0.16

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	106年度	105年度
營業收入	$321,736	$302,814
營業成本及費用	(254,799)	(238,725)
營業利益	66,937	64,089
營業外收入	123	146
稅前利益	67,060	64,235
所得稅費用	(11,400)	(11,477)
本期淨利	55,660	52,758
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ 55,660	$ 52,758
每股盈餘		
基　　本	$ 55.66	$ 52.76

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

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，106 及 105 年度臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為 251,797 仟元及 224,213 仟元及 30,015 仟元及 24,419 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，106 及 105 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 60,667 仟元及 69,965 仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項目 / 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		$ 141,309,704	$ 154,304,504
銀行子公司	100%	68,044,909	48,176,922
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	5,416,815	2,319,730
保險子公司	100%	139,578,445	108,431,996
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	100%	1,518,368	761,318
其他子公司	-	708,359	450,904
應扣除項目		167,196,924	153,482,419
小計		(A) 189,379,676	(B) 160,962,955
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 117.65%

註：證券子公司係指持股 33.45%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目		金額
普通股		$102,419,027
預收股本		-
資本公積		10,033,789
法定盈餘公積		4,464,679
特別盈餘公積		27,217,124
累積盈虧		10,441,856
權益調整數		(12,782,589)
特別股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他特別股	-
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他次順位債券	-
減：商譽		731
減：遞延資產		64
減：庫藏股		483,387
合格資本合計		141,309,704

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		106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）	105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）
企業金融	擔保		476,895	127,110,904	0.38%	1,341,081	281.21%	129,700	124,882,510	0.10%	1,324,372	1021.10%
	無擔保		29,967	119,006,159	0.03%	1,624,696	5421.66%	348,619	121,896,368	0.29%	1,776,821	509.67%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		162,904	123,969,794	0.13%	1,293,317	793.91%	89,773	112,169,100	0.08%	1,162,636	1295.08%
	現金卡		-	1,885	-	1,329	0.00%	-	2,558	-	1,675	-
	小額純信用貸款（註5）		50,894	35,553,268	0.14%	672,551	1321.48%	147,253	33,427,179	0.44%	812,732	551.93%
	其他（註6）	擔保	567,056	127,253,046	0.45%	1,395,607	246.11%	574,971	114,135,369	0.50%	1,267,172	220.39%
		無擔保	14,099	1,031,686	1.37%	28,084	199.19%	3,774	961,962	0.39%	22,069	584.75%
放款業務合計			1,301,815	533,926,742	0.24%	6,356,665	488.29%	1,294,090	507,475,046	0.26%	6,367,477	492.04%

業務別	項目	106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	105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
信用卡業務		19,110	7,532,794	0.25%	103,215	540%	20,162	7,635,308	0.26%	102,678	509.28%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	1,051,681	-	16,886	-	50,000	1,065,017	4.69%	68,261	136.52%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106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	105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
經債務協商且依約履行之免列金額（註8）	20,279	148,555	29,473	174,053
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	178,743	284,763	196,503	302,684
合計	199,022	433,318	225,976	476,737

註 1： 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。

註 2： 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3： 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4： 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5： 小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6： 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7： 無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8： 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9： 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

106 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106年12月31日淨值比例
1	A 集團（016499 未分類其他金融仲介業）	3,080,000	5.87%
2	B 集團（016700 不動產開發業）	2,502,319	4.77%
3	C 集團（016640 基金管理業）	2,285,095	4.35%
4	D 集團（016700 不動產開發業）	2,125,000	4.05%
5	E 集團（012699 未分類其他電子零組件製造業）	2,000,000	3.81%
6	F 集團（011810 化學原材料製造業）	1,836,185	3.50%
7	G 集團（012411 鋼鐵冶煉業）	1,679,067	3.20%
8	H 集團（016811 不動產租售業）	1,650,000	3.14%
9	I 集團（014615 金屬建材批發業）	1,633,958	3.11%
10	J 集團(012641 液晶面板及其他組件製造業）	1,593,379	3.04%

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

排名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占105年12月31日淨值比例
1	A 集團(016499 未分類其他金融仲介業）	3,402,725	6.92%
2	B 集團（016640 基金管理業）	2,285,095	4.64%
3	C 集團(012699 未分類其他電子零組件製造業）	2,000,000	4.07%
4	D 集團（016700 不動產開發業）	1,866,205	3.79%
5	E 集團（016811 不動產租售業）	1,700,000	3.46%
6	F 集團（016700 不動產開發業）	1,596,760	3.25%
7	G 集團（014615 金展建材批發業）	1,571,975	3.20%
8	H 集團（016611 證券商）	1,496,421	3.04%
9	I 集團（012411 鋼鐵冶煉業）	1,439,127	2.93%
10	J 集團（016811 不動產租售業）	1,438,125	2.92%

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）

106 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	514,523,575	23,729,031	12,665,556	100,264,741	651,182,903
利率敏感性負債	205,035,356	310,907,042	85,568,485	21,275,362	622,786,246
利率敏感性缺口	309,488,219	(287,178,012)	(72,902,929)	78,989,379	28,396,657
淨值					52,487,769
利率敏感性資產與負債比率					104.56
利率敏感性缺口與淨值比率					54.10

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

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）

106 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	1,992,487	306,571	12,394	705,944	3,017,396
利率敏感性負債	2,413,846	259,170	332,041	67,044	3,072,101
利率敏感性缺口	(421,359)	47,401	(319,647)	638,900	(54,705)
淨值					1,758,502
利率敏感性資產與負債比率					98.22
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.11)

105 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

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

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		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.61	0.70
	稅後	0.51	0.59
淨值報酬率	稅前	9.57	11.57
	稅後	7.98	9.75
純益率		26.45	31.58

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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	737,075,771	134,811,431	28,757,978	61,618,444	60,761,382	50,901,157	400,225,379
主要到期資金流出	864,446,288	43,806,682	67,364,355	117,477,448	140,166,366	184,841,779	310,789,658
期距缺口	(127,370,517)	91,004,749	(38,606,377)	(55,859,004)	(79,404,984)	(133,940,622)	89,435,721

105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

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

106 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	5,040,916	975,437	796,893	862,305	521,981	1,884,300
主要到期資金流出	6,879,652	1,453,142	1,211,967	1,424,009	1,855,644	934,890
期距缺口	(1,838,736)	(477,705)	(415,074)	(561,704)	(1,333,663)	949,410

105 年 12 月 31 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,858,050	996,877	1,277,511	852,491	155,299	1,575,872
主要到期資金流出	7,105,474	2,506,257	1,562,655	1,380,308	1,467,787	188,467
期距缺口	(2,247,424)	(1,509,380)	(285,144)	(527,817)	(1,312,488)	1,387,405

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

106 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	0.34	6.98	7.70	4.73
新光金控公司	7.17	6.89	8.36	8.03	91.68
新光人壽保險公司及其子公司	0.19	0.29	5.52	8.49	38.16
臺灣新光商銀及其子公司	0.61	0.51	9.57	7.98	26.29
元富證券公司及其子公司	1.18	1.04	5.03	4.43	21.66

105 年度　　單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.17	0.17	3.96	3.94	2.18
新光金控公司	3.44	3.53	4.08	4.19	97.92
新光人壽保險公司及其子公司	(0.03)	0.01	(0.85)	0.20	1.03
臺灣新光商銀及其子公司	0.70	0.59	11.59	9.75	31.39
元富證券公司及其子公司	0.48	0.44	2.06	1.89	11.80

註：純益率＝稅後損益÷淨收益。

四七、具重大影響之外幣資產及負債資訊

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

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 49,152,816	29.8480	$ 1,467,113,247
澳幣	2,430,564	23.2635	56,543,426
人民幣（離岸）	11,136,667	4.5788	50,992,571
人民幣	3,345,285	4.5836	15,333,446
港幣	653,222	3.8189	2,494,589
英磅	61,093	40.2053	2,456,282
日圓	7,322,806	0.2649	1,939,811
歐元	47,433	35.6743	1,692,144
非貨幣性項目			
美金	2,677,159	29.8480	79,907,847
人民幣	1,504,104	4.5836	6,894,213
澳幣	229,021	23.2635	5,327,833
南非幣	1,972,524	2.4180	4,769,563
港幣	810,714	3.8189	3,096,035
歐元	66,371	35.6743	2,367,749
英磅	18,728	40.2053	752,983
日圓	2,682,018	0.2649	710,466

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 3,100,292	29.8480	$ 92,537,516
澳幣	318,044	23.2635	7,398,817
人民幣	1,479,830	4.5836	6,782,949
港幣	605,501	3.8189	2,312,348
日圓	7,537,217	0.2649	1,996,609
南非幣	821,031	2.4180	1,985,253
歐元	48,946	35.6743	1,746,114
加幣	13,726	23.7738	326,319
非貨幣性項目			
美金	529,904	29.8480	15,816,575
人民幣	507,534	4.5836	2,326,333
南非幣	156,796	2.4180	379,133

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 40,321,377	32.2790	$ 1,301,533,728
人民幣（離岸）	12,801,208	4.6218	59,164,623
澳幣	1,699,866	23.3022	39,610,618
人民幣	3,178,428	4.6445	14,762,209
巴西幣	503,509	9.9177	4,993,651
英磅	92,342	39.6096	3,657,630
日圓	6,783,245	0.2757	1,870,141
港幣	431,491	4.1622	1,795,952
非貨幣性項目			
美金	2,586,588	32.2790	83,492,474
人民幣	2,927,815	4.6445	13,598,237
歐元	219,218	33.9188	7,435,611
澳幣	218,921	23.3022	5,101,341
南非幣	1,708,232	2.3681	4,045,264
印尼盾	459,112,504	0.0024	1,101,870
英磅	18,250	39.6096	722,875
日圓	2,327,758	0.2757	641,763

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	$ 2,733,876	32.2790	$ 88,246,783
人民幣	1,627,782	4.6445	7,560,233
澳幣	270,504	23.3022	6,303,338
歐元	68,733	33.9188	2,331,341
港幣	521,236	4.1622	2,169,488
日圓	5,555,720	0.2757	1,531,712
南非幣	645,540	2.3681	1,528,703
英磅	9,436	39.6096	373,756
非貨幣性項目			
美金	861,725	32.2790	27,815,621
人民幣	1,800,285	4.6445	8,361,424
南非幣	196,549	2.3681	465,448
歐元	1,000	33.9188	33,919

四八、其他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及曝險情形。

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震、英國脫離歐盟等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

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

	106年度	105年度
年初餘額	$ 3,106,016	$ 6,873,100
本年度提存數		
強制提存	1,373,977	1,287,408
額外提存	1,530,372	2,592,390
小　　計	2,904,349	3,879,798
本年度收回數	(3,459,140)	(7,646,882)
年底餘額	$ 2,551,225	$ 3,106,016

(三) 外匯價格變動準備之影響：

106 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	$ 10,070,693	$ 10,531,170	$ 460,477
每股盈餘	1.00	1.05	0.05
外匯價格變動準備	-	2,551,225	2,551,225
歸屬於本公司業主之權益	140,459,482	141,310,499	851,017

105 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	$ 1,683,637	$ 4,810,317	$ 3,126,680
每股盈餘	0.17	0.48	0.31
外匯價格變動準備	-	3,106,016	3,106,016
歸屬於本公司業主之權益	121,006,135	121,396,675	390,540

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〕x83%

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編　號	內　　容	說　　明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表二
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表一
10	期末持有有價證券情形。	附表三及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五十

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編　號	項　　目	備　　註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

五十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
無活絡市場債務工具投資	$ 657,169,492	$ 682,013,369	$ 753,941,406	$ 735,181,492
持有至到期日投資	980,606,580	1,020,825,236	761,286,083	761,302,884
存出保證金	14,064,016	15,103,917	16,677,742	17,020,037
金融負債				
存入保證金	5,447,971	5,405,629	3,533,025	3,512,912

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
無活絡市場債務工具投資	$ -	$ 400,385,588	$ 281,627,781	$ 682,013,369
持有至到期日金融資產	327,128,749	319,616,404	374,080,083	1,020,825,236
存出保證金	-	15,103,917	-	15,103,917
金融負債				
存入保證金	-	5,405,629	-	5,405,629

105 年 12 月 31 日

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

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	106年12月31日				105年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	$ 19,332,298	$ 19,332,298	$ -	$ -	$ 16,122,443	$ 16,122,443	$ -	$ -
債券投資	30,207,843	19,317,183	10,890,660	-	29,047,813	19,135,311	9,912,502	-
其他	102,203,800	99,656,418	2,547,382	-	60,868,221	60,069,459	798,762	-
備供出售金融資產								
股票投資	277,607,612	276,397,406	-	1,210,206	223,418,414	210,737,364	11,318,273	1,362,777
債券投資	126,731,505	38,839,973	87,891,532	-	125,417,034	40,856,022	84,561,012	-
其他	19,175,496	17,271,323	1,904,173	-	13,320,329	13,320,329	-	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	701,002	701,002	-	-	2,092,014	2,092,014	-	-
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,551,443	6,525	10,245,857	299,061	5,167,650	52,433	5,115,217	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,546,261	634,860	2,911,401	-	22,004,947	491,316	21,513,631	-

註：106 年及 105 年 12 月 31 日之金融商品中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額分別計 114,988,871 仟元及 113,068,453 仟元，以及負債金額分別計 2,911,401 仟元及 21,513,631 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：

106 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	$ -	$ 1,850,000
	公司債	3,104,760	10,500,000
	受益憑證	1,748,803	-
		$ 4,853,563	$ 12,350,000
備供出售金融資產	受益憑證	$ 1,758,973	$ -

105 年 12 月 31 日

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

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

106 年度

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出	
非衍生工具							
備供出售金融資產	$ 1,362,777	$ -	($ 116,440)	$ -	$ -	($ 36,131)	$ 1,210,206
衍生工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	581	-	447,720	(149,240)	-	299,061
合計	$ 1,362,777	$ 581	($ 116,440)	$ 447,720	($ 149,240)	($ 36,131)	$ 1,509,267

105 年度

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出	
非衍生工具							
備供出售金融資產	$ 1,379,130	$ -	($ 16,353)	$ -	$ -	$ -	$ 1,362,777

合併公司原持有之未上市櫃股票於 106 年第 2 季上市而自第 3 等級轉出至第 1 等級，轉出金額為 36,131 仟元。

106 年度總損益中，與期末持有之採第 3 等級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價損失 116,440 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 581 仟元。

105 年度總損益中，與期末持有之採第 3 等級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價損失 16,353 仟元。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內外債券投資	現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。
國外受益憑證	非活絡市場之報價。
衍生工具	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

未上市櫃股票之評價，依資產屬性採用市場乘數法、現金流量折現法等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統及該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產重大不可觀察值包含淨利成長率、股權資金成本、流動性折價比率及股價淨值比。

合併公司原持有採股價淨值比法評價之未上市櫃股票於 106 年第 2 季上市而轉出至第 1 等級，故 106 年 12 月 31 日合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產重大不可觀測值為淨利成長率、股權資金成本及流動性折價比率。

	106年12月31日	105年12月31日
淨利成長率	2.80%	2.79%
股權資金成本	6.00%	6.00%
流動性折價比率	30%	30%
股價淨值比	-	0.830%

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：

106 年 12 月 31 日

風險因子	變動數（+/-）	影響數
淨利成長率	-10%	($ 62,738)
股權資金成本	+10%	(151,649)
流動性折價比率	+10%	(51,870)

105 年 12 月 31 日

風險因子	變動數（+/-）	影響數
淨利成長率	-10%	($ 72,331)
股權資金成本	+10%	(166,380)
流動性折價比率	+10%	(58,407)
股價淨值比	-10%	(3,613)

(三) 金融工具之種類

	106年12月31日	105年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量	$ 162,295,384	$ 111,206,127
持有至到期日之投資	980,606,580	761,286,083
備供出售金融資產（註）	426,429,832	365,436,887

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
放款及應收款：		
現金及約當現金	$ 104,540,929	$ 48,594,815
存放央行及拆借金融同業	36,877,507	80,861,581
無活絡市場之債券投資	657,169,492	753,941,406
附賣回票券及債券投資	9,500,275	15,483,759
貼現及放款－淨額	697,269,130	688,641,256
應收款項	68,774,189	83,891,232
其他什項金融資產	6,499,531	3,578,415
存出保證金	14,064,016	16,677,742
小　計	1,594,695,069	1,691,670,206
金融負債		
透過損益按公允價值衡量	4,247,263	24,096,961
以攤銷後成本衡量：		
應付商業本票－淨額	1,499,936	-
央行及金融同業存款	3,871,190	2,685,360
附買回票券及債券負債	36,373,039	26,987,935
應付債券	54,508,565	49,878,421
其他借款	1,588,332	2,653,000
應付費用	6,722,295	6,117,391
其他應付款	23,787,447	21,293,850
存款及匯款	686,523,027	657,104,926
存入保證金	5,447,971	3,533,025
小　計	820,321,802	770,253,908

註：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

(四) 財務風險管理目的及政策

1. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商

品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。新光金控公司信用風險金額 106 年及 105 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商品交易均以固定利率為主，且將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險。新光金控公司以利率交換合約為利率風險之主要避險工具，此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為避險工具。

3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

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

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

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

(1) 市場風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運活動使新光人壽保險公司及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券投資價格波動風險（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、利率及權益證券價格風險，包括：

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及
- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券價格波動風險。

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

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

A.風險值

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

B.壓力測試

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

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

測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

a.因子敏感度分析（A Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b.情境分析（Scenario Analysis）

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

a)歷史情境：

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

b)假設情境：

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

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

壓力測試表

106 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%	($ 30,839,811)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,652,967)
匯率風險（匯率）	美金兌台幣貶值1元	(9,035,514)
商品風險（商品價格）	-10%	-

壓力測試表

105 年度

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	影響數
權益風險（股價指數）	-10%	($ 25,447,686)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,640,666)
匯率風險（匯率）	美金兌台幣貶值1元	(5,964,896)
商品風險（商品價格）	-10%	-

C.匯率風險

新光人壽保險公司及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性計價之資產及貨幣性負債資訊如下：

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性及非貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 47,004,997	29.8480	$1,403,005,145
澳幣	2,365,441	23.2635	55,028,510
人民幣（離岸）	11,136,667	4.5788	50,992,872
人民幣	2,552,895	4.5836	11,701,469
英鎊	53,397	40.2053	2,146,860
巴西幣	95,888	9.0107	864,017
非貨幣性項目			
美金	1,484,670	29.8480	44,314,435
港幣	746,706	3.8189	2,851,618
歐元	66,371	35.6743	2,367,751
英磅	18,728	40.2053	752,982
日幣	2,682,018	0.2649	710,570
瑞士法郎	18,857	30.5507	576,094

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　負　債			
非貨幣性項目			
美　　金	$　1,547	29.8480	$　46,188

	105年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　　金	$　38,528,632	32.2790	$1,243,665,720
人民幣（離岸）	12,801,208	4.6218	59,165,262
澳　　幣	1,657,236	23.3022	38,617,250
人 民 幣	2,525,415	4.6445	11,729,357
巴 西 幣	503,509	9.9177	4,993,630
英　　磅	83,164	39.6096	3,294,100
非貨幣性項目			
美　　金	1,319,537	32.2790	42,593,344
歐　　元	215,018	33.9188	7,293,160
印 尼 幣	459,112,504	0.0024	1,102,246
英　　磅	18,250	39.6096	722,894
日　　幣	2,327,758	0.2757	641,682
瑞士法郎	16,701	31.5502	526,912
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　　金	21,785	32.2790	703,200
澳　　幣	10,000	23.3022	233,022
非貨幣性項目			
美　　金	480,303	32.2790	15,503,715

截至 106 年及 105 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 1,059,066,736 仟元及 997,001,473 仟元。新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，公司之敏感度分析。1%係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1%時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	106年度	105年度
損　益	$ 2,696,920	$ 1,925,409

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

D.利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內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：

	106年12月31日	105年12月31日
具公允價值利率風險		
一金融資產	$ 1,655,147,112	$ 1,528,718,413
具現金流量利率風險		
一金融資產	11,544,377	18,135,136

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前損益及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前損益及稅前綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	106年度	105年度
稅前其他綜合損益	$ 82,320	$ 82,033

上表之影響主因為新光人壽保險公司及其子公司之備供出售債券部位公允價值之變動。

E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益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。新光人壽保險公司及其子公司權益價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，新光人壽保險公司及其子公司指派特定團隊監督及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

敏感度分析

下表之正數係表示當權益價格增加 1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益價格減少 1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影響金額	
	106年度	105年度
稅前損益	$ 134,487	$ 207,046
稅前其他綜合損益	2,949,796	2,337,723

(2) 信用風險

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

新光人壽保險公司及其子公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。新光人壽保險公司及其子公司僅與評等相當於投資等級以上（含）之企業進行交易，該等資訊係由獨立評等機構提供；倘無法取得該等資訊，新光人壽保險公司及其子公司將使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。新光人壽保險公司及其子公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，並將總交易金額分散至各信用評等合格之交易對象，並透過每年由風險管理委員會複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

為減輕信用風險，新光人壽保險公司及其子公司管理階層指派專責團隊負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，新光人壽保險公司及其子公司管理階層認為新光人壽保險公司及其子公司之信用風險已顯著減少。

另因流動資金及衍生工具之交易對方係國際信用評等機構給予高信用評等之銀行，故該信用風險係屬有限。

投資之對象涵蓋眾多標的，分散於不同產業及地理區域。新光人壽保險公司及其子公司持續地針對投資標的之財務狀況進行評估，並透過風險管理政策管控信用風險之暴險。

截至 106 年及 105 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威瑞森電信公司及匯豐銀行外，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。106 及 105 年度任何時間對威瑞森電信公司及匯豐銀行之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；106 及 105 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 106 年及 105 年 12 月 31 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 29.01%及 27.40%。

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 106 年及 105 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 11.24%及 10.52%。

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

A.信用風險暴險金額－產業別

106 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
持有供交易之金融資產	248,844	3,622	-	-	-	47,768	87,720	255,388	-	-	643,342
備供出售金融資產	10,203,472	62,475,364	893,564	801,275	-	457,806	-	-	-	2,446,255	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	7,487,432	376,525,441	46,247,853	15,604,895	10,669,417	26,618,757	11,461,703	8,805,160	95,605,423	46,313,274	645,339,355
持有至到期日金融資產	507,635,798	284,773,993	23,321,646	5,156,291	299,974	8,954,401	3,320,802	13,431,600	76,720,062	19,637,694	943,252,261
合計	525,575,546	723,778,420	70,463,063	21,562,461	10,969,391	36,078,732	14,870,225	22,492,148	172,325,485	68,397,223	1,666,512,694
各產業占整體比例	31.54%	43.43%	4.23%	1.29%	0.66%	2.17%	0.89%	1.35%	10.34%	4.10%	100.00%

105 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
持有供交易之金融資產	388,720	386,375	-	-	54,418	67,407	86,860	333,879	204,510	-	1,522,169
備供出售金融資產	17,077,188	56,448,987	1,690,425	808,804	985,169	1,478,910	-	-	-	3,295,334	81,784,817
無活絡市場之債務工具投資	11,000,616	458,948,966	60,678,513	19,190,561	13,230,709	37,663,553	12,433,235	17,753,450	73,192,118	35,087,261	739,178,982
持有至到期日金融資產	446,462,004	191,323,376	24,004,939	-	299,915	9,683,700	-	9,683,700	25,156,497	17,753,450	724,367,581
合計	474,928,528	707,107,704	86,373,877	19,999,365	14,570,211	48,893,570	12,520,095	27,771,029	98,553,125	56,136,045	1,546,853,549
各產業占整體比例	30.71%	45.71%	5.58%	1.29%	0.94%	3.16%	0.81%	1.80%	6.37%	3.63%	100.00%

B.信用風險暴險金額－地區別

106 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
持有供交易之金融資產	390,876	338	-	-	252,128	-	-	-	643,342
備供出售金融資產	24,032,037	-	5,911,758	5,442,574	35,194,932	788,443	3,852,302	2,055,690	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	6,740,000	278,976,571	102,654,982	143,607,370	75,276,529	19,115,384	16,279,284	2,689,235	645,339,355
持有至到期日金融資產	211,417,386	306,412,605	91,209,407	86,060,782	67,502,689	31,177,304	149,472,088	-	943,252,261
合計	242,580,299	585,389,514	199,776,147	235,110,726	178,226,278	51,081,131	169,603,674	4,744,925	1,666,512,694
各地區佔整體比例	14.55%	35.13%	11.99%	14.11%	10.69%	3.07%	10.18%	0.28%	100.00%

105 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
持有供交易之金融資產	1,022,646	358	-	107,149	392,016	-	-	-	1,522,169
備供出售金融資產	17,882,767	602,930	4,569,325	4,200,995	38,600,804	4,759,763	9,089,899	2,078,334	81,784,817
無活絡市場之債務工具投資	6,740,000	304,198,743	118,496,334	174,968,817	93,113,753	25,649,606	13,225,503	2,786,226	739,178,982
持有至到期日金融資產	213,541,996	192,774,065	73,817,296	77,129,971	53,609,084	28,235,430	85,259,739	-	724,367,581
合計	239,187,409	497,576,096	196,882,955	256,406,932	185,715,657	58,644,799	107,575,141	4,864,560	1,546,853,549
各地區佔整體比例	15.46%	32.17%	12.73%	16.58%	12.01%	3.79%	6.95%	0.31%	100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係信用評等等級為 BBB(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係信用評等等級為 BBB-(含)以下，BB+(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成新光人壽保險公司及其子公司損失。

高度風險：係信用評等等級為 BB(含)以下者或同等級或無評等者，指發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

新光人壽保險公司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。信用品質資訊包含已逾期但未減損項目及已減損項目，及其相關之累計減損金額，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

106 年 12 月 31 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	643,342	-	-	-	-	-	643,342
備供出售金融資產	68,828,104	7,661,189	788,443	-	-	-	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	609,080,521	30,001,857	6,256,977	-	-	-	645,339,355
持有至到期日金融資產	824,750,700	93,689,499	24,812,062	-	-	-	943,252,261
合計	1,503,302,667	131,352,545	31,857,482	-	-	-	1,666,512,694
佔整體比例	90.21%	7.88%	1.91%	-	-	-	100.00%

105 年 12 月 31 日

	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	1,522,169	-	-	-	-	-	1,522,169
備供出售金融資產	69,295,134	12,489,683	-	-	-	-	81,784,817
無活絡市場之債務工具投資	679,358,397	40,389,185	19,431,400	-	-	-	739,178,982
持有至到期日金融資產	605,816,106	118,551,475	-	-	-	-	724,367,581
合計	1,355,991,806	171,430,343	19,431,400	-	-	-	1,546,853,549
佔整體比例	87.66%	11.08%	1.26%	-	-	-	100.00%

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

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

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

106 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	36,884,637	9,148,252	11,399,441	557,241	57,989,571
催收款	4,541,682	12,424	8,328	120	4,562,554
合計	41,426,319	9,160,676	11,407,769	557,361	62,552,125
佔整體比率	66.23%	14.64%	18.24%	0.89%	100.00%

105 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	50,889,649	11,364,814	13,442,624	846,878	76,543,965
催收款	661,379	14,772	8,718	5	684,874
合計	51,551,028	11,379,586	13,451,342	846,883	77,228,839
佔整體比率	66.75%	14.73%	17.42%	1.10%	100.00%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計（帳面價值）		淨額
106 年 12 月 31 日						
個人消金	$ 99,686	$ 168,331	$ 49,655,089	$ 49,923,106	$ 303,488	$ 49,619,618
法人企金	4,528,913	351	8,191,794	12,721,058	205,509	12,515,549
合計	$ 4,628,599	$ 168,682	$ 57,846,883	$ 62,644,164	$ 508,997	$ 62,135,167

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)		淨額
105年12月31日						
個人消金	$ 111,407	$ 148,317	$ 60,932,666	$ 61,192,390	$ 53,567	$ 61,138,823
法人企金	630,873	510	15,482,069	16,113,452	175,548	15,937,904
合計	$ 742,280	$ 148,827	$ 76,414,735	$ 77,305,842	$ 229,115	$ 77,076,727

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31～60天	61～90天	合計
106年12月31日	$ 287,093	$ 162,458	$ 449,551
105年12月31日	436,362	140,853	577,215

(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、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且屬避險性質，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。

106 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
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 4,972,960	$ 176,560	$ 927,759	$ 51,463
固定利率工具	-	661,500	7,646,000	14,976,000
未決賠款準備	216,767	113,506	178,787	28,965

105 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 6,432,035	$ 570,667	$ 422,473	$ -
固定利率工具	-	661,500	2,646,000	20,637,500
未決賠款準備	170,437	98,526	145,352	25,842

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。

106 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	$ 5,216,070	$ 11,181,265	$ 53,155,293	$ 269,673,641
國　外	18,129,005	37,356,907	244,794,035	2,621,938,713

105 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國　內	$ 3,559,660	$ 3,256,470	$ 64,599,026	$ 261,040,918
國　外	20,670,208	40,166,411	225,734,457	2,505,845,177

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。

106 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	$ 1,064,415	$ 1,537,621	$ 783,180	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流　入	$ 606,431	$ 1,068,965	$ 3,069,184	$ -	$ -
一流　出	(27,084)	(241)	(18,863)	-	-
遠期外匯合約					
一流　入	110,218	50,665	-	-	-
一流　出	-	(1,526)	-	-	-
	$ 689,565	$ 1,117,863	$ 3,050,321	$ -	$ -

105 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	$ 510,572	($ 4,370,030)	$ -	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流　入	$ 35,198	$ 12,130	$ -	$ -	$ -
一流　出	(1,250,400)	(5,044,183)	(5,345,717)	-	-
遠期外匯合約					
一流　入	-	-	-	-	-
一流　出	(3,957)	-	-	-	-
	($ 1,219,159)	($ 5,032,053)	($ 5,345,717)	$ -	$ -

(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：

106 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	公允價值淨部位
備供出售金融資產證券出借協議	$ 5,544,243	$ -	$ 5,544,243	$ -	$ 5,544,243

105 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	公允價值淨部位
備供出售金融資產證券出借協議	$ 2,811,612	$ -	$ 2,811,612	$ -	$ 2,811,612

(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公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106 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	$ 8,289,153	$ -	$ 8,289,153	$ 8,289,153	$ -	$ -

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	$ 46,188	$ -	$ 46,188	$ 46,188	$ -	$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 47,328	$ -	$ 47,328	$ 47,328	$ -	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 15,503,715	$ -	$ 15,503,715	$ 15,703,715	$ -	$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6) 重分類資訊

A.新光人壽保險公司於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$12,520,818	$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	$12,520,818	$12,520,818

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	$ 298,583	$ 298,583	$ 297,626	$ 297,626

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，經重分類且尚未除列之金融資產於 106 及 105 年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年度		105年度	
	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）
備供出售金融資產	$ -	($172,815)	$ -	($178,058)

新光人壽保險公司為強化公司資產負債管理及配合長期負債之特性，致改變對部分備供出售金融資產之投資意圖，故於 100 年 1 月 31 日將部分分類為備供出售金

融資產重分類為持有至到期日金融資產，並依重分類日之公允價值入帳如下：

	重分類前	重分類後
備供出售金融資產	$55,069,490	$ -
持有至到期日金融資產	-	55,069,490
	$55,069,490	$55,069,490

新光人壽保險公司100年1月31日經重分類金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$55,069,490	$55,069,490

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$ 54,787,605	$ 59,997,536	$ 55,617,891	$ 57,995,907

金融資產自重分類日（100年1月31日）認列為持有至到期日之金融資產，假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量列之擬制性資訊	
	認列利益金額	帳列金融資產未實現(損)益	認列利益金額	帳列金融資產未實現(損)益
持有至到期日金融資產	$ 574,716	($ 957,184)	$ 562,515	$3,513,149

B.新壽公寓大廈管理維護公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$184,807	$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	$184,807	$184,807

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面價值及公允價值如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	$ 217,389	$ 217,389	$ 214,606	$ 214,606

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 106 及 105 年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年度		105年度	
	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）
備供出售金融資產	$ -	($ 8,664)	$ -	($ 3,547)

4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

臺灣新光商銀所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

風險值（Value at Risk, VaR）

臺灣新光商銀及其子公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以臺灣新光商銀及其子公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。臺灣新光商銀及其子公司之董事會針對風險值設定限額，並由風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內，臺灣新光商銀及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設臺灣新光商銀及其子公司持有之部位

於可結清前必須至少維持最低持有期間，且於持有期間內之市場波動性和過去期間內之市場波動性類似。臺灣新光商銀及其子公司係根據過去之歷史資料評估歷史市場波動性。臺灣新光商銀及其子公司係以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

因風險值為臺灣新光商銀及其子公司內部重要之風險控管制度，每年董事會皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額每日由臺灣新光商銀及其子公司之風險管理部門複核。

	106年12月31日		
項　　目	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	$ 53,120	$ 89,074	$ 39,412
利率風險值	7,154	12,265	4,706
權益證券風險值	11,421	21,945	4,172
風險值總額	58,733	105,022	40,419

	105年12月31日		
項　　目	平　　均	最　　高	最　　低
外匯風險值	$ 63,761	$ 95,368	$ 31,432
利率風險值	9,254	14,838	6,675
權益證券風險值	24,715	62,391	10,247
風險值總額	76,226	113,953	40,100

(2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。106 年 12 月 31 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 71%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 22%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他

擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

臺灣新光商銀及其子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺灣新光商銀及其子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，臺灣新光商銀及其子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，臺灣新光商銀及其子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C.其他信用增強

臺灣新光商銀及其子公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存臺灣新光商銀及其子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。臺灣新光商銀所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列者外，皆與帳面價值相同：

	106年12月31日	105年12月31日
保證責任款項	$ 17,661,903	$ 14,555,004
開發信用狀餘額	5,226,809	5,487,441
授信承諾（不含信用卡）	183,842,829	201,289,628

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，106 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	$329,328,040	$329,328,040
金融及保險業	211,576,322	211,576,322
製造業	90,332,622	90,332,622
不動產及租賃業	43,564,382	43,564,382
批發及零售業	30,687,399	30,687,399
服務業	16,913,542	16,913,542
公用事業	13,325,408	13,325,408
其他	23,807,072	23,807,071
	$759,534,787	$759,534,786

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	$653,053,461	$653,053,458
美洲地區	33,073,273	33,073,273
歐洲地區	22,413,411	22,413,411
亞洲地區	33,491,913	33,491,913
大洋洲地區	15,999,596	15,999,597
非洲地區	1,503,133	1,503,134
	$759,534,787	$759,534,786

臺灣新光商銀及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項										
一信用卡業務	6,450,306	676,256	602,532	7,729,094	120,725	34,871	7,884,690	31,560	19,533	7,833,597
一其他	36,953,350	634,294	435,985	38,023,629	34,566	3,883,357	41,941,552	2,214,361	163,269	39,563,922
貼現及放款	425,611,787	82,402,319	15,536,465	523,550,571	5,660,365	4,715,806	533,926,742	1,567,406	537,145	531,822,191

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項										
一信用卡業務	6,127,326	864,365	731,911	7,723,602	130,797	34,367	7,888,766	30,988	17,839	7,839,939
一其他	83,932,807	527,825	204,267	84,664,899	33,200	4,522,530	89,220,629	1,374,676	26,193	87,819,760
貼現及放款	402,881,024	81,862,014	12,198,371	496,941,409	5,861,289	4,672,348	507,475,046	1,286,262	646,661	505,542,123

B. 臺灣新光商銀及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	$ 230,334,772	$ 82,574	$ 627,374	$ 231,044,720
一現金卡	-	-	567	567
一小額純信用貸款	24,420,710	17,778,428	2,044,812	44,243,950
一通信貸款	498,715	65,346	10,484	574,545
一其他	5,814,302	-	12,300	5,826,602
企業金融業務				
一有擔保	102,626,434	19,010,791	3,477,012	125,114,237
一無擔保	61,916,854	45,465,180	9,363,916	116,745,950
合計	$ 425,611,787	$ 82,403,319	$ 15,536,465	$ 523,550,571

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	$ 208,522,088	$ 93,617	$ 533,334	$ 209,149,039
一現金卡	-	-	803	803
一小額純信用貸款	23,012,639	14,619,708	1,588,955	39,221,302
一通信貸款	485,440	50,783	6,567	542,790
一其他	5,440,327	-	13,351	5,453,678
企業金融業務				
一有擔保	98,241,138	21,554,994	3,354,330	123,150,462
一無擔保	67,179,392	45,542,912	6,701,031	119,423,335
合計	$ 402,881,024	$ 81,862,014	$ 12,198,371	$ 496,941,409

C.有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
一債券投資	42,489,181	6,964,587	-	49,453,768	-	-	49,453,768	-	49,453,768
一其他	-	888,401	-	888,401	-	-	888,401	-	888,401
持有至到期日金融資產									
一債券投資	38,543,714	8,190,593	-	46,734,307	-	-	46,734,307	-	46,734,307
其他金融資產									
一股權投資	31,632	-	131,394	163,026	-	-	163,026	-	163,026
一債券投資	1,713,461	9,051,269	-	10,764,730	-	-	10,764,730	-	10,764,730

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
一債券投資	39,399,470	4,232,747	-	43,632,217	-	-	43,632,217	-	43,632,217
一股權投資	-	-	123,530	123,530	-	-	123,530	-	123,530
一其他	-	1,632,281	-	1,632,281	-	-	1,632,281	-	1,632,281
持有至到期日金融資產									
一債券投資	38,057,766	8,240,722	-	46,298,488	-	-	46,298,488	-	46,298,488
其他金融資產									
一股權投資	31,631	-	132,772	164,403	-	-	164,403	-	164,403
一債券投資	2,134,617	9,409,762	-	11,544,379	-	-	11,544,379	-	11,544,379

D.臺灣新光商銀及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據臺灣新光商銀及其子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

臺灣新光商銀及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	106年12月31日 逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 89,739	$ 30,986	$ 120,725
一其他	20,431	14,135	34,566
	$ 110,170	$ 45,121	$ 155,291
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	$ 2,506,104	$ 1,194,513	$ 3,700,617
一現金卡	953	63	1,016
一小額純信用貸款	1,083,965	384,438	1,468,403
一其他	95,282	17,992	113,274
	3,686,304	1,597,006	5,283,310
企業金融業務			
一有擔保	132,102	179,233	311,335
一無擔保	33,301	32,419	65,720
	165,403	211,652	377,055
	$ 3,851,707	$ 1,808,658	$ 5,660,365

項目	105年12月31日 逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 100,326	$ 30,471	$ 130,797
一其他	18,928	14,272	33,200
	$ 119,254	$ 44,743	$ 163,997
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	$ 2,627,991	$ 1,143,775	$ 3,771,766
一現金卡	1,261	83	1,344
一小額純信用貸款	1,187,351	451,264	1,638,615
一其他	68,995	18,526	87,521
	3,885,598	1,613,648	5,499,246
企業金融業務			
一有擔保	81,398	28,078	109,476
一無擔保	152,807	99,760	252,567
	234,205	127,838	362,043
	$ 4,119,803	$ 1,741,486	$ 5,861,289

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀於 106 年及 105 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 19%及 20%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

臺灣新光商銀持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣新光商銀及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

106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	$ 1,387,730	$ 2,139,412	$ 236,219	$ 106,453	$ 1,376	$ 3,871,190
附買回票券及債券負債	2,228,869	586,558	-	-	-	2,815,427
應付款項	8,482,862	596,640	715,011	213,231	570,058	10,577,802
存款及匯款	151,845,355	104,562,603	98,395,730	130,925,350	226,523,679	712,252,717
應付金融債券	-	-	3,000,000	500,000	16,500,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	923,083	338,352	563,299	984,941	5,360,137	8,169,812

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
央行及銀行同業存款	$ 695,674	$ 1,466,406	$ 362,676	$ 150,850	$ 9,754	$ 2,685,360
附買回票券及債券負債	500,100	-	-	-	-	500,100
應付款項	8,055,192	685,782	566,702	229,689	678,786	10,216,151
存款及匯款	148,797,401	106,375,418	80,606,011	135,110,633	215,993,569	686,883,032
應付金融債券	-	-	-	-	20,000,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	814,641	51,907	168,426	194,107	4,452,235	5,681,316

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：

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具	$ -	$ 14,721	$ -	$ 2,522	$ -	$ 17,243

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具	$ 183,263	$ 555,462	$ 905,318	$ 310,906	$ -	$ 1,954,949
一商品選擇權	4,879	10,732	15,999	5,333	-	36,943
合　計	$ 188,142	$ 566,194	$ 921,317	$ 316,239	$ -	$ 1,991,892

B.以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換。

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

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 11,844,468	$ 11,200,937	$ 18,232,109	$ 9,704,707	$ -	$ 50,982,220
一現金流入	11,765,495	11,116,900	18,210,711	9,778,205	-	50,871,311
一利率衍生工具						
一現金流出	-	21,154	-	-	-	21,154
一現金流入	-	20,975	-	-	-	20,974
現金流出小計	11,844,468	11,222,091	18,232,109	9,704,707	-	51,003,375
現金流入小計	11,765,495	11,137,875	18,210,711	9,778,205	-	51,892,286
現金流量淨額	($ 78,973)	($ 84,216)	($ 21,398)	$ 73,498	$ -	($ 111,089)

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 10,543,519	$ 26,436,483	$ 20,233,731	$ 982,751	$ -	$ 58,196,484
一現金流入	10,372,264	25,699,550	19,629,582	917,596	-	56,618,992
一利率衍生工具						
一現金流出	33,903	-	89	19,457	-	53,449
一現金流入	32,517	-	77	19,277	-	51,871
現金流出小計	10,577,422	26,436,483	20,233,820	1,002,208	-	58,249,933
現金流入小計	10,404,781	25,699,550	19,629,659	936,873	-	56,670,863
現金流量淨額	($ 172,641)	($ 736,933)	($ 604,161)	($ 65,335)	$ -	($ 1,579,070)

(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。

106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	$ -	$ 56,114	$ 913,958	$ 55,900	$ 2,009,413	$ 3,035,385
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,901	9,145	141,989	206,222	1,847,381	2,207,638
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,386,804	3,502,971	328,052	-	8,962	5,226,809
各類保證款項	6,442,490	3,449,941	1,883,879	3,186,688	2,698,905	17,661,903
合　　計	$ 7,832,195	$ 7,018,171	$ 3,267,878	$ 3,448,810	$ 6,564,681	$ 28,131,735

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 21,930	$ 20,000	$ 40,713	$ 163,501	$ 1,840,539	$ 2,086,683
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,633	2,958	81,748	256,279	1,938,853	2,281,471
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,235,437	3,207,871	892,617	144,900	6,616	5,487,441
各類保證款項	4,211,137	2,112,428	1,147,883	2,611,773	4,471,783	14,555,004
合　　計	$ 5,470,137	$ 5,343,257	$ 2,162,961	$ 3,176,453	$ 8,257,791	$ 24,410,599

(5) 利率變動之現金流量風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，臺灣新光商銀

實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

(6) 金融資產及金融負債互抵

臺灣新光商銀並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟臺灣新光商銀雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106 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	$ 1,494,993	$ -	$ 1,494,993	$ -	$ 150,440	$ 1,344,553

106 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額（a）	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額（b）	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 1,135,052	$ -	$ 1,135,052	$ -	$ 724,030	$ 411,022
附買回及證券出借協議	2,810,712	-	2,810,712	2,804,856	-	5,855

105 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額（a）	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額（b）	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 5,220,137	$ -	$ 5,220,137	$ -	$ 879,017	$ 4,341,120

105 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額（a）	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額（b）	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 4,958,593	$ -	$ 4,958,593	$ -	$ 3,532,583	$ 1,426,010
附買回及證券出借協議	500,000	-	500,000	520,152	-	(20,152)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

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

6. 新光投信公司財務風險資訊

(1) 市場風險

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

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

A.匯率風險

新光投信公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使新光投信公司產生匯率變動暴險。上述交易占全年度營業收入 21%。

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：

	106年12月31日	105年12月31日
資　產		
美　金	$ 21,996	$ 8,206
人民幣	25,568	36,311
歐　元	814	859
澳　幣	10	14,684
負　債		
美　金	448	278

敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、澳幣及人民貨幣匯率波動之影響。

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

稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值1%時，其對淨利或權益之影響將為同金額之負數。

	美元之影響		澳幣影響		人民幣之影響	
	106年度	105年度	106年度	105年度	106年度	105年度
損益	$ 179	$ 66	$ -	$ 122	$ 212	$ 301

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：

	106年12月31日	105年12月31日
具公允價值利率風險		
金融資產	$ 541,934	$ 608,753

敏感度分析

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

(2) 信用風險

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

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

新光投信公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，新光投信公司將其定義為具相似特性之交易對方。

(3) 流動性風險

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

7. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 財務風險管理目的與政策

A.風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

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

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

B.風險管理制度

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

元富證券公司及其子公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活

動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

C.風險管理組織

a.風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。

b.元富證券公司及其子公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每 2 個月至少召開一次。

c.風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

D.風險管理流程

元富證券公司及其子公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

a.系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，元富證券公司及其子公司訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

b.法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，元富證券公司及其子公司由法制及法令遵循室專責事前契約適法性審查，及督導、調查各項業務依法規遵行情況。

c. 流動性風險管理

a) 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，元富證券公司及其子公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險。

b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

d. 市場風險管理

a) 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01 等）、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

b) 有關風險值衡量模型，元富證券公司及其子公司係採參數法（變異數－共變異數法；variance-covariance method）計算 1 日 99%信賴區間下之 VaR 值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

c) 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依假設情境、歷史情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

e. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，元富證券公司及其子公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

f. 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，元富證券公司及其子公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型（如 KMV 及 Z-score）。

g. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，元富證券公司及其子公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，元富證券公司及其子公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

(2) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致元富證券公司及其子公司所持有的投資組合產生損失之風險。元富證券公司及其子公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等市場風險管理工具，每日計算各類金融商品之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

A.敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，元富證券公司及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控元富證券公司及其子公司在該類風險的曝險程度：

<u>權益類</u>

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。

<u>利率類</u>

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

106年12月31日	金額
期終	$ 73,445
平均	78,756
最低	56,866
最高	94,926

交易活動單日風險值統計表

105年12月31日	金額
期終	$ 106,622
平均	152,769
最低	87,640
最高	250,169

交易活動各類風險因子之風險值統計表

交易活動各類風險因子之風險值統計表

106年度	權益	利率	外匯	總計
106年12月31日	$ 58,056	$ 24,288	$ 7,582	$ 73,445
平均	63,165	25,599	11,466	78,756
最低	46,621	20,177	1,548	56,866
最高	85,067	34,234	35,148	94,926

交易活動各類風險因子之風險值統計表				
105年度	權益類	利率類	外匯	總計
105年12月31日	$ 97,355	$ 23,115	$ 9,707	$106,622
平均	139,158	34,675	11,554	152,769
最低	78,531	23,115	4,361	87,640
最高	227,327	45,003	25,214	250,169

C.壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此元富證券公司及其子公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前元富證券公司及其子公司定期製作歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

a.歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評。

b.假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 27%、股價指數波動度上升 15%及新台幣升值 5%。

c.敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不

同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第 2 季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情境因子	情境內容						
權益類	大盤指數漲跌幅（%）	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	公債殖利率波動（bps）	-	50	25	-	-25	-50	-

壓力測試表

日期：106 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%	(1,916,803)
利率風險	殖利率曲線	+50 bps	(812,559)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(759,886)
匯率風險	匯率	+5%	(23,201)

日期：105 年 12 月 31 日			
風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(1,721,043)
利率風險	殖利率曲線	+50 bps	(701,838)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(160,063)
匯率風險	匯率	+5%	(9,577)

(3) 信用風險管理

A 信用風險管理機制

元富證券公司及其子公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

a. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

b. 交易前之信用評估

為有效控管公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

c. 信用分級管理

為有效管理信用風險，元富證券公司及其子公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

d. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

e. 信用風險量化衡量技術

元富證券公司及其子公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離（DD）及違約機率（PD），並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理系統中，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. 債　　券

元富證券公司及其子公司債券部位主要為政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在 twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為 twBBB（含）以上，且規範 twA-（含）等級以下之持有部位不得超過總授權額度 20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

ii. 可轉（交）換公司債

元富證券公司及其子公司所持有之可轉（交）換公司債部位，大多為本國法人機構所發行，並將可轉（交）換公司債部位區分為有擔保及無擔保可轉（交）換公司債部位進行控管，其擔保銀行等級皆為 twBBB（含）以上，無銀行擔保之可轉（交）換公司債則規範其發行人之信用評等等級應為 twBBB-（含）以上，並透過發行信用連結商品（Credit Linked Note）及資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低公司所承受之發行人信用風險。

iii. 債券型基金

元富證券公司及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以貨幣型基金為主，惟持有部位金額不高，佔債務證券整體部位比率不高。

II. 衍生工具－櫃檯買賣

元富證券公司及其子公司從事店頭市場（Over-the-Counter，OTC）之衍生性金融商品前，需先與各法人機構交易對手簽訂 ISDA 合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

元富證券公司及其子公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期換匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

III. 衍生工具－期貨交易保證金

元富證券公司及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，元富證券公司及其子公司主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

IV. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風

險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

V. 借券交易存出保證金

採議借交易方式之借券交易，無論是借入或借出皆存在交易對手信用風險，元富證券公司及其子公司皆需承受交易對手信用風險，若考慮擔保品之情況下，其可降低交易對手信用風險，且元富證券公司及其子公司交易對象皆為信用良好之金融機構，所以，交易對手信用風險甚低。

VI. 其他流動資產

主要係指元富證券公司及其子公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

VII. 以成本衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以成本衡量之金融資產主要為本國未上市櫃股票。

VIII 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

C.信用風險品質分級

元富證券公司及其子公司內部信用分級可分為低度風險、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，其中兩者之間並無直接相關，僅作為表達「內部信用風險等級與外部信用評等」之相似度。

內部信用風險等級	中華信用評等 信用評等	台灣經濟新報 TCRI 指標
低度風險	twAAA～twA-	1～4
中度風險	twBBB+～twBBB-	5～6
高度風險	twBB+～twC	7～9
已違約（減損）	D	D

D.信用品質

金融資產信用品質分類表

106年12月31日 金融資產	未逾期未減損資產金融 低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	4,480,151	19,375	-	-	-	-	4,499,526
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,454,259	2,965,279	17,010	-	-	-	34,436,548
附賣回債券投資	4,983,539	-	-	-	-	-	4,983,539
客戶保證金專戶	7,290,978	-	-	-	-	-	7,290,978
應收款項	10,593,151	3,812	-	-	-	-	10,596,963
應收轉融通擔保價款	2,429	-	-	-	-	-	2,429
應收證券融資款	13,197,158	95,677	-	-	-	-	13,292,835
轉融通保證金	2,541	-	-	-	-	-	2,541
應收證券借貸款項	948,709	-	-	-	-	-	948,709
借券擔保價款	364,537	-	-	-	-	-	364,537
借券存出保證金	814,333	-	-	-	-	-	814,333
其他流動資產	2,770,095	-	5,000	-	-	-	2,775,095
其他非流動資產	1,749,004	30,017	-	-	-	-	1,779,021
合計	78,650,884	3,114,160	22,010	-	-	-	81,787,054
佔整體比例	96.16%	3.81%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

105年12月31日	未逾期未減損資產金融			已逾期			
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	4,403,364	33,394	229	-	-	-	4,436,987
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,060,397	3,520,027	17,244	-	-	-	30,597,668
附買回債券投資	3,366,678	747,233	250,310	-	-	-	4,364,221
客戶保證金專戶	7,274,076	-	-	-	-	-	7,274,076
應收款項	7,816,986	5,237	-	-	-	-	7,822,223
應收轉融通擔保價款	4,947	-	-	-	-	-	4,947
應收證券融資款	10,010,232	34,074	-	-	-	-	10,044,306
轉融通保證金	5,401	-	-	-	-	-	5,401
應收證券借貸款項	360,842	-	-	-	-	-	360,842
借券擔保價款	563,996	-	-	-	-	-	563,996
借券存出保證金	1,289,250	-	-	-	-	-	1,289,250
其他流動資產	2,771,811	-	5,000	-	-	-	2,776,811
其他非流動資產	1,702,909	33,208	-	-	-	-	1,736,117
合計	66,630,889	4,373,173	272,783	-	-	-	71,276,845
佔整體比例	93.47%	6.14%	0.39%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(4) 流動性風險管理

元富證券公司及其子公司主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

元富證券公司及其子公司之金融負債到期分析如下：

	付款期間					
	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
106年12月31日						
短期借款	$ 1,180,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,180,000
應付商業本票	1,499,936	-	-	-	-	1,499,936
附買回債券負債	28,654,317	2,152,354	2,708,925	-	-	33,515,596
附買回票券負債	798,543	-	-	-	-	798,543
透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,265	220,646	2,046,071	926,683	-	3,310,665
非衍生金融負債	-	-	701,002	-	-	701,002
衍生金融負債	117,265	220,646	1,345,069	926,683	-	2,609,663
融券存入保證金	-	-	1,431,572	-	-	1,431,572
應付融券擔保價款	-	-	1,585,369	-	-	1,585,369
借券保證金－存入	-	-	1,783,676	-	-	1,783,676
應付票據／應付帳款	11,195,069	-	-	-	-	11,195,069
其他應付款	155,962	297,430	66,734	53,651	91,389	665,166
其他金融負債－流動	6,908,650	562,641	1,999,904	-	-	9,471,195
其他	1,003	15,948	8,378	54,337	-	79,666
合計	$ 50,510,745	$ 3,249,019	$ 11,630,629	$ 1,034,671	$ 91,389	$ 66,516,454

	付款期間					
	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
105年12月31日						
短期借款	$ 148,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 148,000
附買回債券負債	22,991,324	3,800,813	-	-	-	26,792,137
附買回票券負債	798,514	-	-	-	-	798,514
透過損益按公允價值衡量之金融負債	931,803	109,808	2,435,131	978,968	-	4,455,710
非衍生金融負債	868,692	-	1,223,322	-	-	2,092,014
衍生金融負債	63,111	109,808	1,211,809	978,968	-	2,363,696
融券存入保證金	-	-	1,080,773	-	-	1,080,773
應付融券擔保價款	-	-	1,223,474	-	-	1,223,474
借券保證金－存入	-	-	1,356,171	-	-	1,356,171
應付票據／應付帳款	7,715,296	-	-	-	-	7,715,296
其他應付款	163,162	150,063	100,078	56,989	76,067	546,359
其他金融負債－流動	4,099,198	7,022,859	800	-	-	11,122,852
其他	-	16,331	7,127	40,342	-	63,800
合計	$ 36,847,292	$ 11,099,874	$ 6,203,554	$ 1,076,299	$ 76,067	$ 55,303,086

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

(5) 金融資產之移轉

A.未整體除列之已移轉金融資產

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

106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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 33,685,746	$ 33,515,596	$ 33,685,746	$ 33,515,596	$ 170,150
借券交易	470,800	701,002	470,800	701,002	(230,202)

105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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 28,896,916	$ 26,792,137	$ 28,896,916	$ 26,792,137	$ 2,104,779
借券交易	777,141	1,223,322	777,141	1,223,322	(446,181)

B. 整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司從事之資產交換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：

106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
		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	$ 8,927,000	$ 585,494	$ 585,494	$ -	$ 786,145

105年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	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	$ 6,235,200	$ 357,661	$ 357,661	$ -	$ 375,474

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

106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	$ 312,400	$ 118,000	$ 787,200	$2,426,200	$4,993,200	$ 290,000	$8,927,000

105年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	$ 106,300	$ 127,300	$ 686,600	$1,085,600	$4,133,700	$ 95,700	$6,235,200

下表係列示持續參與類型－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。

106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	$ 3,826	$ 200,651	$ 200,651

105年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	($ 1,803)	$ 17,813	$ 17,813

(6) 金融資產及金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106 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	$ 184,910	$ -	$ 184,910	$ 184,910	$ -	$ -
附賣回協議	4,983,539	-	4,983,539	4,983,539	-	-
合計	$ 5,168,449	$ -	$ 5,168,449	$ 5,168,449	$ -	$ -

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	$ 293,141	$ -	$ 293,141	$ 184,910	$ -	$ 108,231
附賣回協議	33,515,596	-	33,515,596	33,515,596	-	-
合計	$33,808,737	$ -	$33,808,737	$33,700,506	$ -	$ 108,231

（註）包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

105 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 235,674	$ -	$ 235,674	$ 235,674	$ -	$ -
附賣回協議	4,364,221	-	4,364,221	4,364,221	-	-
合計	$ 4,599,895	$ -	$ 4,599,895	$ 4,599,895	$ -	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 318,932	$ -	$ 318,932	$ 235,674	$ -	$ 83,258
附賣回協議	26,792,137	-	26,792,137	26,792,137	-	-
合計	$27,111,069	$ -	$27,111,069	$27,027,811	$ -	$ 83,258

（註）包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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控管等。

c. 風險管理委員會：定期評估風險承擔能力等。

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：凡保險契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			
	106年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少%	($ 4,580,089)	($ 3,801,474)
營業費用	增加%	(1,302,429)	(1,081,016)
死亡或罹病相關保險給付	增加%	(1,193,287)	(990,428)
解約金	增加%	84,909	70,474

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司106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、滿期給付、解約給付與死亡給付。

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

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

C.理賠發展趨勢

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

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

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	預估最終賠款	賠款準備金
97	7,147,491	8,299,232	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,378	8,478,397	8,480,016	8,481,022	8,482,602	8,483,319	917
98	7,721,713	9,001,070	9,096,938	9,111,438	9,117,195	9,127,105	9,129,066	9,131,223	9,133,802	9,134,575	9,135,171	2,369
99	7,441,434	8,619,230	8,703,329	8,725,825	8,729,115	8,732,663	8,737,778	8,739,991	8,741,230	8,742,556	8,743,452	3,461
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,086,278	9,091,208	9,099,636	9,105,742	9,105,921	9,107,216	9,108,574	9,109,571	5,779
101	8,111,047	9,553,787	9,653,160	9,663,201	9,672,962	9,676,623	9,679,909	9,682,209	9,683,577	9,685,085	9,685,997	9,369
102	8,078,552	9,683,694	9,801,361	9,810,714	9,801,910	9,806,987	9,810,519	9,812,879	9,814,283	9,815,749	9,816,767	14,857
103	8,518,615	10,038,213	10,175,451	10,199,563	10,203,598	10,209,324	10,212,767	10,215,215	10,216,673	10,218,157	10,219,235	19,672
104	8,953,368	10,542,658	10,679,337	10,699,101	10,703,745	10,709,211	10,713,007	10,715,548	10,717,137	10,718,716	10,719,802	40,675
105	9,198,959	10,929,346	11,054,656	11,078,810	11,083,720	11,089,360	11,093,364	11,096,114	11,097,681	11,099,262	11,100,338	170,992
106	10,160,218	11,925,143	12,064,339	12,085,954	12,091,536	12,097,546	12,101,750	12,104,708	12,106,509	12,108,242	12,109,352	1,919,114
										未賺未付賠款準備		2,219,674
										加：已賺未付賠款		535,061
										賠款準備金總額		32,784,235

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數 1			4	5	6	7	8	9	10	預估最終賠款	賠款準備金
97	7,096,816	8,219,830	8,324,601	8,340,888	8,345,925	8,352,140	8,355,067	8,355,906	8,356,892	8,358,272	8,359,174	902
98	7,582,795	8,846,284	8,942,973	8,966,572	8,971,319	8,972,070	8,973,990	8,974,148	8,977,926	8,979,185	8,980,267	2,341
99	7,355,173	8,729,999	8,814,074	8,831,165	8,834,595	8,840,165	8,845,081	8,847,275	8,848,511	8,849,814	8,850,726	3,453
100	7,720,205	8,989,670	9,076,346	9,087,624	9,090,554	9,065,931	9,068,087	9,070,260	9,071,551	9,072,903	9,073,815	5,758
101	8,116,594	9,501,758	9,604,676	9,614,675	9,623,833	9,627,499	9,630,751	9,633,045	9,634,410	9,635,832	9,636,817	9,318
102	8,022,087	9,600,761	9,724,004	9,733,357	9,724,555	9,729,046	9,732,519	9,734,863	9,736,259	9,737,710	9,738,712	14,159
103	8,478,682	9,989,657	10,120,178	10,144,985	10,149,952	10,155,570	10,157,115	10,159,551	10,161,002	10,162,509	10,163,551	18,566
104	8,867,506	10,478,038	10,610,273	10,629,384	10,633,521	10,638,396	10,642,149	10,644,715	10,646,286	10,647,823	10,648,905	38,602
105	9,135,101	10,856,653	10,977,265	10,996,750	11,001,080	11,006,148	11,010,069	11,012,763	11,014,342	11,015,595	11,017,061	160,606
106	10,120,357	11,872,254	12,002,464	12,023,572	12,028,538	12,033,944	12,038,384	12,041,848	12,042,590	12,044,345	12,045,670	1,925,313
										未賺已發生準備		2,279,050
										加：已賺未付賠款		535,061
										賠款準備金總額		32,784,131

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

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

人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

B.流動性風險

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

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

C.市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合併公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

(4) 嵌入式衍生工具

新光人壽保險公司販售之保險商品，其嵌入式衍生工具主要為不具顯著市場風險之解約選擇權，並未販售嵌入式衍生性商品具顯著市場風險之特殊型態保險商品。

五一、資本風險管理

(一) 資本適足性管理目標

本公司所控管之金控集團自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定金控集團資本適足率為本公司資本管理之基本目標。金控集團自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。金控集團風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本適足性管理程序

本公司之金控集團資本適足性風險管理由風險管理部負責匯總核算及控管，每季提報至風險管理委員會及董事會，以維持金控集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

1. 有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「新光金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
2. 本公司於每年年初時均會訂定金控集團暨主要子公司之該年度資本適足性控管目標，並提報風險管理委員會及董事會核可後，職責單位將定期控管資本適足性以符合法定標準及內部目標。
3. 本公司亦會針對上述控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

(三) 106 年度資本適足率

本公司 106 年度查核後金控集團資本適足率為 117.65%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

五二、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部分績效之資訊，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：

	106年度					
	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	$218,681,360	$ 15,437,386	$ 4,350,250	$ 689,800	($ 1,729,757)	$237,429,039
應報導部門利益	$ 4,542,633	$ 4,865,548	$ 1,069,915	$ 163,174		$ 10,641,270

	105年度					
	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	$217,749,295	$ 14,749,263	$ 3,449,510	$ 602,983	($ 2,415,434)	$234,135,617
應報導部門利益	($ 583,562)	$ 5,505,991	$ 442,964	$ 129,167		$ 5,494,560

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	106年度	105年度
應報導部門淨收益合計數	$237,429,039	$234,135,617
其他淨損失	(156,745)	(142,638)
部門間沖銷	(56,468)	(45,612)
公司整體淨收益	$237,215,826	$233,947,367
應報導部門稅前利益合計數	$ 10,641,270	$ 5,494,560
其他公司損失	(465,334)	(367,116)
公司整體稅前利益	$ 10,175,936	$ 5,127,444

	106年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,495,072,227	$ 812,487,969	$ 96,030,990	$ 2,884,123	($ 26,533,005)	$3,379,942,304
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	10,677,037
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(6,230,872)
公司總資產	$2,495,072,227	$ 812,487,969	$ 96,030,990	$ 2,884,123	($ 26,533,005)	$3,384,388,449
應報導部門負債合計數	$2,404,271,624	$ 760,000,200	$ 74,525,602	$ 655,541	($ 27,839,775)	$3,211,613,192
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	21,797,213
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(4,992,557)
公司總負債	$2,404,271,624	$ 760,000,200	$ 74,525,602	$ 655,541	($ 27,839,775)	$3,228,417,848

	105年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,318,115,496	$ 782,380,415	$ 84,744,621	$ 2,441,341	($ 35,657,335)	$3,152,024,538
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	11,005,200
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(5,357,166)
公司總資產	$2,318,115,496	$ 782,380,415	$ 84,744,621	$ 2,441,341	($ 35,657,335)	$3,157,672,572
應報導部門負債合計數	$2,244,343,419	$ 733,183,103	$ 63,683,740	$ 240,648	($ 33,919,194)	$3,007,531,716
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	21,738,008
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(7,165,237)
公司總負債	$2,244,343,419	$ 733,183,103	$ 63,683,740	$ 240,648	($ 33,919,194)	$3,022,104,487

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

(一) 從屬公司明細：參閱附註一公司沿革及附註十五。

(二) 列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及附註十五。

(三) 未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。

(四) 從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(五) 從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(六) 國外從屬公司營業之特殊風險：無。

(七) 各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1. 新光人壽保險公司

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

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

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

2. 臺灣新光商銀

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

3. 元富證券公司

依元富證券公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分派之：

(1) 提繳稅捐。

(2) 彌補虧損。

(3) 提存百分之十為法定盈餘公積。

(4) 其他依法令規定或依主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積。

(5) 其餘由董事會依股利政策擬定盈餘分派案，提報股東會。

(八) 合併借（貸）項攤銷之方法及期限：無。

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

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

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／出資比例（%）	設質情形	期中最高持股／出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	5,797,561	90,016,410	90,491,909	100	質押 42,000 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	-	-	77,298	-		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	-	-	1,853	-		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	1,560,195	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,691,421	29,278,880	52,487,769	100	質押 500,000 仟股	
	元富證券股份有限公司	524,035	6,565,132	7,267,707	33.45		
	新光金國際創業投資股份有限公司	155,000	1,550,000	1,518,368	100		
	新光金保險代理人股份有限公司	1,000	7,724	77,320	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	註2	$ 722,737	$ 722,737	$ 126,689	$ -	-	$ 7,591,840	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	$ 4,277,061	600,000	-	-	-	-	8,554,122	是	否	否

註1：母公司及子公司背書保證資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光金創投公司淨值之兩倍，惟新光金創投公司對其直接及間接持有表決權股份百分之百之公司為背書保證，得不受單一企業背書保證金額規定之限制

註3：對外背書保證之限額：不超過新光金創投公司106年12月31日淨值之五倍：1,518,368x5=7,591,840

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	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	合計 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	$ 90,491,909	$ 6,918,488	5,797,561		5,797,561	100.00%	註3
	新壽綜合證券股份有限公司（註4）	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	77,298	-	-		-	-	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司（註4）	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險經紀	-	1,853	-	-		-	-	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	52,487,769	4,059,232	3,691,421		3,691,421	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	1,560,195	30,564	40,000		40,000	100.00%	註3
	元富證券股份有限公司	台北市復興南路一段209號1-3號	證券經紀自營及承銷	33.45	7,267,707	315,201	524,035		524,035	33.45%	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	1,518,368	53,448	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	77,320	56,472	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及臺灣新光保險經紀人股份有限公司截至106年12月31日尚未完成清算程序。

附表三　期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 仟單位／仟股數	期末 帳面金額	期末 持股比例（%）	期末 市價	備註
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票							
	大台北區瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	12,157	$ 324,601	-	$ 324,601	
	新光合纖	集團企業	〃	6,840	68,739	-	68,739	
	新光保全	集團企業	〃	5,637	217,868	-	217,868	
	新　紡	無	〃	6,203	279,755	-	279,755	
	王道銀行	無	〃	5,000	44,550	-	44,550	
	其　他	無	〃	550	29,346	-	29,346	
	未上市股票							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	5,607	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	〃	1,050	10,500	2.50	10,500	
	大台北寬頻	無	〃	10,000	40,500	6.67	40,500	
	坤基貳創業投資	無	〃	347	2,050	4.29	2,050	
	聯安服務	無	〃	5	50	0.20	50	
新光證券投資信託股份有限公司	受益憑證							
	美國豐收	無	備供出售金融資產	1,561	15,079	-	15,079	
	福運平衡基金	無	〃	272	4,558	-	4,558	
	元大滬深 300 正 2	無	〃	258	4,894	-	4,894	
	元大台灣 50 反 1	無	〃	1,250	16,488	-	16,488	
	元大 S&P 原油反 1	無	〃	542	9,181	-	9,181	
	未上市股票							
	基富通	無	以成本衡量之金融資產	367	3,274	-	3,274	
新光金國際創業投資股份有限公司	上市股票							
	漢　翔	無	備供出售金融資產	166	6,147	-	6,147	
	上櫃股票							
	鉅　邁	無	〃	484	24,801	-	24,801	
	興櫃股票							
	上海銀	無	〃	538	18,062	-	18,062	
	萊鎂醫	無	〃	213	6,861	-	6,861	

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 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府公債	$ 221,854	157.00%
Kingdom of Saudi Arabia	103,786	73.45%
United Mexican States	79,176	56.03%
中央銀行業務局	70,000	49.54%
Verizon Communications Inc	61,143	43.27%
Goldman Sachs Group Inc	58,563	41.44%
AT&T Inc	52,400	37.08%
Republic of Indonesia	46,702	33.05%
JPMorgan Chase & Co	46,123	32.64%
Citigroup Inc	44,389	31.41%
Standard Chartered PLC	42,797	30.29%
Deutsche Bank AG	42,641	30.18%
中華電信股份有限公司	42,377	29.99%
Bank of America Corp	36,721	25.99%
HSBC Holdings PLC	36,137	25.57%
Electricite De France Sa	33,549	23.74%
台灣大哥大股份有限公司	32,893	23.28%
Lloyds Bank PLC	32,397	22.92%
Societe Generale SA	29,558	20.92%
Barclays Bank PLC	29,490	20.87%
Morgan Stanley	27,226	19.27%
Fed Republic of Brazil	26,276	18.59%
台灣電力股份有限公司	25,047	17.72%
Russian Federation	24,754	17.52%
Republic of South Africa	22,270	15.76%
鴻海精密工業股份有限公司	22,189	15.70%
Credit Suisse AG	20,132	14.25%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	18,329	12.97%
Wells Fargo & Co	16,752	11.85%
遠傳電信股份有限公司	16,694	11.81%
台灣積體電路製造股份有限公司	16,359	11.58%
Cooperatieve Rabobank UA	15,789	11.17%
BNP Paribas SA	15,664	11.08%
Apple Inc	14,343	10.15%

（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	$ 13,786	9.76%
Comcast Corp	13,722	9.71%
Anheuser-Busch InBev	13,545	9.59%
Natixis SA	12,738	9.01%
Vodafone Group Plc	11,862	8.39%
台灣化學纖維股份有限公司	11,659	8.25%
Intel Corp	11,599	8.21%
State of Qatar	11,359	8.04%
Grupo Televisa Sab	11,017	7.80%
Bpce Sa	10,629	7.52%
America Movil Sab De Cv	9,726	6.88%
Transcanada Pipelines Ltd	9,539	6.75%
National Bank of Abu Dhabi PJSC	9,499	6.72%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,370	6.63%
遠東新世紀股份有限公司	9,109	6.45%
Republic of Turkey	8,869	6.28%
PSBC	8,842	6.26%
中國信託商業銀行股份有限公司	8,758	6.20%
Fannie Mae	8,585	6.08%
Codelco Inc	8,473	6.00%
南亞塑膠工業股份有限公司	8,393	5.94%
Halliburton Co	8,380	5.93%
Australia & New Zealand Banking Group	8,304	5.88%
大中票券金融股份有限公司	8,194	5.80%
Commonwealth Bank of Australia	8,008	5.67%
國泰金融控股股份有限公司	7,907	5.60%
Vale Sa	7,466	5.28%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,894	4.88%
China Construction Bank	6,833	4.84%
Conocophillips	6,696	4.74%
iShares MSCI Brazil Capped ETF	6,694	4.74%
Exelon Generation Co Llc	6,605	4.67%
HSBC Bank Plc	6,596	4.67%
Gilead Sciences Inc	6,585	4.66%
UBS AG	6,237	4.41%
Ford Motor Co	6,085	4.31%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	6,009	4.25%
21st Century Fox America Inc	5,954	4.21%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	$ 5,880	4.16%
General Electric Co	5,824	4.12%
Telefonica Emisiones Sau	5,796	4.10%
元大證券投資信託股份有限公司	5,725	4.05%
China Development Bank	5,579	3.95%
台灣水泥股份有限公司	5,496	3.89%
Petroleo Brasileiro Sa	5,475	3.87%
Westpac Banking Corp	5,460	3.86%
Southern Co	5,428	3.84%
Enel Finance Intl Nv	5,424	3.84%
Royal Bank of Canada	5,320	3.76%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	3.75%
玉山商業銀行股份有限公司	5,184	3.67%
Abbvie Inc	5,084	3.60%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	3.54%
Reliance Industries Ltd	4,853	3.43%
Freddie Mac	4,650	3.29%
Sberbank of Russia Pjsc	4,628	3.28%
中國鋼鐵股份有限公司	4,591	3.25%
中國信託金融控股股份有限公司	4,585	3.24%
State Grid Corp of China	4,566	3.23%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,543	3.21%
富創建設股份有限公司	4,520	3.20%
Wharf Holdings Ltd	4,352	3.08%
凱基商業銀行股份有限公司	4,318	3.06%
Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd	4,215	2.98%
上海商業儲蓄銀行	4,205	2.98%
Manulife Financial Corp	4,190	2.97%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	4,166	2.95%
中華航空股份有限公司	4,156	2.94%
Bank of Communications	4,145	2.93%
萬通票券金融股份有限公司	4,143	2.93%
Kazakhstan Temir Zholy JSC	4,140	2.93%
矽品精密工業股份有限公司	4,089	2.89%
Abu Dhabi National Energy Co	4,077	2.89%
舊制勞工退休基金	4,004	2.83%
聯發科技股份有限公司	3,997	2.83%
International Business Machines Corp	3,833	2.71%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
兆豐金融控股股份有限公司	$ 3,809	2.70%
合作金庫商業銀行股份有限公司	3,774	2.67%
Bed Bath & Beyond Inc	3,762	2.66%
Suncor Energy Inc	3,753	2.66%
Macquarie Group Ltd	3,753	2.66%
Bank of China Ltd	3,624	2.56%
Nomura International Funding P	3,533	2.50%
中興保全股份有限公司	3,532	2.50%
Citibank NA	3,481	2.46%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,469	2.45%
中華開發工業銀行股份有限公司	3,447	2.44%
CVS Health Corp	3,423	2.42%
台灣票券金融股份有限公司	3,404	2.41%
Prudential Plc	3,276	2.32%
BlackBerry Ltd	3,212	2.27%
AXA SA	3,200	2.26%
友達光電股份有限公司	3,171	2.24%
Phillips 66	3,154	2.23%
Bank of Nova Scotia	3,143	2.22%
台達電子工業股份有限公司	3,136	2.22%
皇翔建設股份有限公司	3,130	2.21%
Kommunalbanken As	3,128	2.21%
US Treasury	3,599	2.55%
CNOOC Ltd	3,103	2.20%
日月光半導體製造股份有限公司	3,097	2.19%
新光一號不動產投資信託基金	3,086	2.18%
合　計	2,034,186	1,439.52%
二、同一關係人		
鄭閔誠	4,520	3.20%
廖林淑花	4,209	2.98%
胡定吾	3,797	2.69%
合　計	12,526	8.86%
三、同一關係企業		
中華民國政府	291,854	206.53%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	58,927	41.70%
富邦金融控股股份有限公司同一關係企業	55,148	39.03%
中國及其國有企業	48,822	34.55%
印尼及其國有企業	47,956	33.94%

（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
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	$ 46,918	33.20%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	44,669	31.61%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	43,437	30.74%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	43,260	30.61%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	42,989	30.42%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	36,944	26.14%
Lloyds 及其同一關係企業	32,881	23.27%
Russian Federation 及其國有企業	32,080	22.70%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	31,688	22.42%
Societe Generale 及其同一關係企業	30,966	21.91%
遠東新世紀股份有限公司同一關係企業	29,742	21.05%
Barclays PLC 及其關係企業	29,619	20.96%
Morgan Stanley 其同一關係企業	27,298	19.32%
鴻海精密工業股份有限公司同一關係企業	22,959	16.25%
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	21,939	15.53%
美國政府及其國有企業	19,005	13.45%
United Arab Emirates 及其國有企業	18,722	13.25%
Wells Fargo & Co 及其同一關係企業	17,496	12.38%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	17,323	12.26%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	17,288	12.23%
BNP Paribas 及其同一關係企業	15,865	11.23%
中國信託金融控股份有限公司及其同一關係企業	14,525	10.28%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	10,655	7.54%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,624	7.52%
聯華電子股份有限公司同一關係企業	9,879	6.99%
元大金融控股股份有限公司同一關係企業	9,561	6.77%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	8,379	5.93%
統一企業及其同一關係企業	7,059	5.00%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	6,929	4.90%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,797	4.81%
UBS Group AG 及其同一關係企業	6,360	4.50%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	5,886	4.17%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	5,749	4.07%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	5,046	3.57%
皇翔建設股份有限公司及其同一關係企業	4,245	3.00%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	4,230	2.99%
潤泰興股份有限公司及其同一關係企業	4,047	2.86%

（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
日月光半導體製造股份有限公司及其同一關係企業	$ 4,014	2.84%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其同一關係企業	3,974	2.81%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	3,900	2.76%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,873	2.74%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,576	2.53%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	3,509	2.48%
Kingdom of Thailand 及其國有企業	3,074	2.18%
ING 及其同一關係企業	3,015	2.13%
合　　計	$ 1,274,701	902.06%

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%	本期認列投資利益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
新光海航人壽保險有限責任公司（註）	保險業務經營	$ 2,191,900 (人民幣 500,000 仟元)	直接投資大陸方式	$ 1,095,950	$ -	$ -	$ 1,095,950	($ 395,031)	50	$ -	$ -	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
$1,095,950	USD75,330 仟元	$54,271,397

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等設中外合資人壽保險有限公司，97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 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 250,000 仟元（折合美金 39,180 仟元）增資大陸地區投資事業，已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過，前述增資款人民幣 250,000 仟元已於 105 年 3 月 10 日收回。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 106 年 12 月 31 日止，新光海航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 2,165,897 仟元；另 106 年 12 月 31 日之其投資收益為 113,637 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

	106年12月31日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	$ 14
賠款準備金	29
責任準備金	3,119,047
	$ 3,119,090

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。

(5) 保費收入佔新光人壽保險公司保費收入比率：0.16%。

(6) 保險賠款與給付佔新光人壽保險公司保險賠款與給付比率：0.73%。

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	$ 43,203	100	$ 43,203	$ 857,196	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 911,021

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						
元富證券（香港）有限公司上海代表處（註1）	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富投資顧問（天津）有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	$ 13,774	（註2）	$ 13,774	$ -	$ -	$ 13,774	$ 419	100%	$ 419	$ 24,714	$ -
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3）	50,450	-	-	50,450	3,494	100%	3,494	55,091	-
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他方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	（註4）	504,500	-	-	504,500	(3,874)	100%	(3,874)	450,366	-

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	$ 518,274	$ 12,903,233

註 1： 業於 87 年 10 月 22 日經大陸之證券監督管理委員會批准，並於 88 年 1 月 11 日辦妥登記證，惟於 104 年 7 月 14 日經金融監督管理委員會金管證券字第 1040025759 號函准裁撤在案，並於 105 年 3 月 15 日經上海市工商行政管理局核准註銷登記。(核准號 02201512175017)

註 2： 投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85 年 12 月 30 日經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准。透過第三地區投資設立元富證券（英屬維京群島）有限公司再投資大陸公司－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 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 號函准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。

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

附表六　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）	交易往來形（註5）科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（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	$ 5,393,079	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	4,934,890	〃	-
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	751,783	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	管理費用	343,450	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	應收收益	1,425,987	〃	-
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	18,827,744	〃	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	251,797	〃	-
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	751,811	〃	-
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	1,288,122	〃	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	155,422	〃	-
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	2,822,036	〃	-
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	1,038,046	〃	-

（接次頁）

（承前頁）

編號（註1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註2）	交易往來形（註5）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註3）
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	$ 209,492	註4	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光行銷股份有限公司	3	存款及匯款	174,509	〃	-
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	743,443	〃	-

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

(1)母公司填0。

(2)子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

(1)母公司對子公司。

(2)子公司對母公司。

(3)子公司對子公司。

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

註4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5：係新台幣壹億元以上之交易。

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 106 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		$ 5,538,382
活期及支票存款	包括外幣 USD 1,798,815 仟元@29.848；JPY 805,918 仟元@0.2649；HKD 44,648 仟元@3.8189；EUR 4,951 仟元@35.6743；CNY 104,192 仟元@4.5836；CNH 65,631 仟元@4.5788；AUD 38,734 仟元@23.2635 等	65,432,272
定期存款	包含外幣 USD 799,000 仟元@29.848；CNY 37,048 仟元@4.5836；AUD 19,000 仟元@23.2635 等；到期日分別於 107.01.01-107.03.26，利率為 0.14%-5.33%	29,226,739
待交換票據		3,476,593
約當現金	係期貨交易保證金	1,243,280
減：抵繳存出保證金	係質押定期存款	(376,337)
		$104,540,929

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 106 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 單價（元）／百元價格	公允價值 總價
上市（櫃）及興櫃股票								
新光人壽保險公司								
其他（註）		23,535	10	$ 235,350		$ 2,571,074	18.80-4,020	$ 2,607,273
元富證券公司								
其他（註）		42,374	10	423,740		6,421,740	0-384	6,498,282
				659,090		8,992,814		9,105,555
受益憑證								
新光人壽保險公司								
其他（註）		190,220	10	1,902,200		2,573,593	10.27-115.82	2,575,597
新壽公寓大樓管理維護公司								
其他（註）		1,951	10	19,510		30,000	15.41	30,052
元富證券公司								
其他（註）		41,729	10	417,290		1,502,511	10.08-82.15	1,513,188
				2,339,000		4,106,104		4,118,837
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
其他（註）		3,869	100,000	386,900		565,151	99.8-106.45	390,876
元富證券公司								
其他（註）		-		-		23,860,224		23,986,484
				386,900		24,425,375		24,377,360
政府公債								
元富證券公司								
其他（註）		-		-		5,563,464		5,578,017
衍生工具								
新光人壽保險公司								
其他（註）		-		-		-		4,744,580
臺灣新光商銀								
其他（註）		-		-		-		1,000,264
元富證券公司								
其他（註）		-		-		-		1,021,804
新光金控公司								
其他（註）		-		-		-		485
				-		-		6,767,133

（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 單價（元）／百元價格	公允價值 總價
短期票券								
臺灣新光商銀								
可轉讓定期存單		8,121,800	100	$ 812,180,000	0.20-0.59	$ 81,219,370		$ 81,219,370
商業本票		1,392,110	100	139,211,000	0.39-2.23	13,912,228		13,912,228
				951,391,000		95,131,598		95,131,598
營業票券								
元富證券公司								
其　他		-		-		798,579		798,579
國外投資								
新光人壽保險公司								
股　票		-		-		5,108,491		6,127,790
受益憑證		-		-		1,904,079		2,107,943
債　券		-		217,477		256,299		252,466
遠期外匯合約		-		-		-		3,289,581
臺灣新光商銀								
衍生工具		-		-		-		195,668
元富證券公司								
股　票		-		-		4,042,772		4,098,953
				217,477		11,311,641		16,072,401
指定以公允價值變動列入損益之金融資產								
臺灣新光商銀								
資產交換連結公司債		-		-	1.87	298,480		299,061
借　券								
元富證券公司								
其　他		345	10	3,450		33,244		46,843
				$ 954,996,917		$ 150,661,299		$ 162,295,384

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

附賣回票券及債券投資明細表

民國 106 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）		$ 4,080,000	$ 4,079,922
新壽公寓大廈管理維護公司			
其他（註）		175,079	175,079
新光金控			
其他（註）		262,000	261,735
元富證券公司			
其他（註）		4,855,000	4,983,539
		$ 9,372,079	$ 9,500,275

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 106 年 12 月 31 日

明細表四　　單位：新台幣仟元

項目	金額	備抵呆帳	淨額
應收票據	$ 1,232,731	($ 33,544)	$ 1,199,187
應收帳款	10,199,763	(567)	10,199,196
應收即期外匯交割款	1,737,829	-	1,737,829
應收承兌票款	809,279	-	809,279
應收利息	25,726,436	-	25,726,436
應收處分證券價款	479,616	-	479,616
應收證券融資款	14,241,544	-	14,241,544
應收交割帳款－受託買賣	8,917,342	-	8,917,342
應收收益	1,426,999	-	1,426,999
其他（註）	6,395,197	(2,358,436)	4,036,761
	$ 71,166,736	($ 2,392,547)	$ 68,774,189

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 106 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	$ 98,706,662	$ -	$ 98,706,662
墊繳保費	9,257,384	-	9,257,384
短期放款	110,826,965	(22,603)	110,804,362
中期放款	174,436,665	(388,663)	174,048,002
長期放款	305,636,833	(1,372,612)	304,264,221
催收款	5,578,404	(5,578,404)	-
加：貼現及放款溢價	188,499	-	188,499
	$ 704,631,412	($ 7,362,282)	$ 697,269,130

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 106 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	累計減損	公允價值 單價（元）／百元價格	公允價值 總額
上市（櫃）及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
中華電		389,503	10	$ 3,895,032		$ 42,374,874	$ -	106	$ 41,287,338
台灣大		302,950	10	3,029,500		32,892,590	-	107.50	32,567,125
其他（註）		3,338,415	10	33,384,148		165,935,146	-	10.05-1,145	154,414,656
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他（註）		36,387	10	363,869		799,784	-	8.91-106	964,857
元富證券公司									
其他（註）			10	-		1,139,429	-		815,329
新光創投公司									
其他（註）		1,401	10	14,011		53,143	-	32.23-51.20	55,871
				40,686,560		243,194,966	-		230,105,176
未上市（櫃）股票									
新光人壽保險公司									
其他（註）		47,721	10	477,210		762,017	(284,807)	25.36	1,210,206
				477,210		762,017	(284,807)		1,210,206
受益憑證									
新光人壽保險公司									
其他（註）		471,274	10	4,712,737		10,248,232	-	7.94-30.90	10,346,810
新光投信公司									
其他（註）		3,883	10	38,829		54,040	-	9.66-18.97	50,201
				4,751,566		10,302,272	-		10,397,011
政府公債									
新光人壽保險公司									
其他（註）		6,100	100,000	610,000	1.13-1.38	606,765	-	96.19-101.11	591,714
臺灣新光商銀									
其他（註）		125,000	100,000	12,500,000	0.75-3.00	12,808,344	-	98.98-119.13	13,003,180
				13,110,000		13,415,109	-		13,594,894

（接次頁）

（承前頁）

金融資產名稱及持有公司	摘要	股數（仟股）或張數	面值（元）	總額	利率（%）	取得成本	累計減損	公允價值 單價（元）／百元價格	公允價值 總額
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司									
其他（註）		215,100	100,000	$ 21,510,000	1.55-4.10	$ 21,527,119	$ -	99.80-116.77	$ 23,440,323
臺灣新光商銀									
其他（註）		8,090	100,000	8,090,000	0.91-1.70	8,089,972	-	98.65-102.56	8,076,999
				29,600,000		29,617,091	-		31,517,322
不動產投資信託及金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
其他（註）		-		2,666,370		3,347,413	-	11.37-14.51	3,658,273
臺灣新光商銀									
其他（註）		73,674,000	0.01	736,740		875,452	-	11.37-13.31	888,401
				3,403,110		4,222,865	-		4,546,674
特別股									
新光人壽保險公司									
其他（註）		133,388	100,000	13,338,800	3.75-4.10	13,366,258	-	100-106.17	13,960,162
				13,338,800		13,366,258	-		13,960,162
國外投資									
新光人壽保險公司									
上市股票		-		-		36,599,637	-		32,332,068
受益憑證		-		-		4,358,187	-		4,231,811
特別股		-		-		10,284,185	-		10,203,724
債券		-		-		43,524,207	-		43,041,975
臺灣新光商銀									
債券		-		28,103,028	1.50-9.17	28,187,914	-	98.24-110.54	28,373,590
				28,103,028		122,954,130	-		118,183,168
				$ 133,470,274		$ 437,834,708	($ 284,807)		$ 423,514,613

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

持有至到期日金融資產變動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	年初 張數	年初 帳面價值	本年度增加 張數	本年度增加 帳面價值	本年度減少 張數	本年度減少 帳面價值	年底 張數	年底 帳面價值	提供擔保或質押情形
政府公債（註一）		-	$210,426,817	-	$ -	-	$ 1,988,163	-	$208,438,654	有
減：抵繳存出保證金（註二）		-	(9,382,000)	-	(300)	-	-	-	(9,382,300)	
公司債（註三）		-	37,376,024	-	502,219	-	96,746	-	37,781,497	無
金融債券（註四）		-	5,901,034	-	-	-	501,034	-	5,400,000	無
可轉讓定存單（註二）		-	-	-	300	-	-	-	300	無
國外債券（註五）		-	516,964,208	-	268,640,040	-	47,235,819	-	738,368,429	無
			$761,286,083		$269,142,259		$ 49,821,762		$980,606,580	

註一：本年度減少中包含還本數 1,300,000 仟元及溢價攤銷 688,163 仟元。

註二：本年度增加中包含增加數 300 仟元。

註三：本年度增加中包含增加數 500,000 仟元及折價攤銷 2,219 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 96,746 仟元。

註四：本年度減少中包含還本數 500,000 仟元及溢價攤銷 1,034 仟元。

註五：本年度增加中包含增加數 261,205,005 仟元及折價攤銷 7,435,035 仟元；本年度減少中包含還本數 180,948 仟元、提前贖回 4,534,050 仟元、溢價攤銷 734,104 仟元及淨兌損差額 41,786,717 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	股數（仟股）	帳面價值	提供擔保或質押情形
新光人壽保險公司			
開發國際	54,000	$ 500,000	無
遠鼎創投	40,000	400,000	無
其他	111,110	855,283	無
		1,755,283	
新壽公寓管理維護公司			
其他	17,009	110,227	無
臺灣新光商銀			
其他	15,889	163,026	無
元富證券公司			
其他	32,470	842,990	無
新光金國際創投			
其他	3,285	40,419	無
新光投信公司			
其他	294	3,274	無
		$ 2,915,219	

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

無活絡市場之債券投資變動明細表

民國 106 年度

明細表九

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名稱	年初 張數	年初 帳面價值	本年度增加 張數	本年度增加 金額	本年度減少 張數	本年度減少 金額	年底 張數	年底 帳面價值
國內投資								
公司債及金融債（註一）	-	$ 7,271,874	-	$ -	-	$ 1,400	-	$ 7,270,474
原始到期日超過3個月之定期存款	-	2,686,171	-	708,534	-	2,859,771	-	534,934
		9,958,045		708,534		2,861,171		7,805,408
國外投資								
債券（註二）	-	561,825,205	-	101,640,604	-	159,668,251	-	503,797,558
房貸抵押債券（註三）	-	26,363,024	-	330,856	-	11,348,732	-	15,345,148
可贖回債券（註四）	-	155,795,132	-	8,710,264	-	34,284,018	-	130,221,378
		743,983,361		110,681,724		205,301,001		649,364,084
		$ 753,941,406		$ 111,390,258		$ 208,162,172		$ 657,169,492

註一：本年度減少中包含溢價攤銷 1,400 仟元。

註二：本年度增加中包含增加數 98,405,740 仟元及折價攤銷 3,234,864 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 1,039,752 仟元、出售價款 122,862,550 仟元、出售利益 5,969,431 仟元、還本數 626,765 仟元、未實現匯兌損失 39,385,619 仟元及重分類至國外可贖回債券 1,722,996 仟元。

註三：本年度增加中包括增加數 330,856 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 282,683 仟元、出售價款 10,009,090 仟元、未實現匯兌損失 1,787,055 仟元及出售利益 730,096 仟元。

註四：本年度增加中包含增加數 2,355,441 仟元、折價攤銷 4,631,827 仟元及自債券重分類 1,722,996 仟元；本年度減少中包含溢價攤銷 862 仟元、出售價款 25,636,810 仟元、未實現匯兌損失 9,074,511 仟元及出售利益 428,165 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 106 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	公允價值 總額
國內投資								
新光人壽保險公司								
匯率交換合約				$ -		$ -		$ 46,188
新光金控								
賣出選擇權－其他				-		-		10,351
臺灣新光商銀								
匯率交換合約				-		-		199,855
利率交換合約				-		-		154,868
匯率選擇權				-		-		308,144
權益交換合約				-		-		171,771
其　他				-		-		222
元富證券股份有限公司								
發行認購（售）權證負債淨額				-		-		617,001
賣出選擇權負債－期貨				-		-		17,860
資產交換選擇權				-		-		908,396
應付借券－避險				-		-		340,038
應付借券－非避險				-		-		360,964
應回補債券				-		-		-
其　他				-		-		344,208
								3,479,866
國外投資								
新光人壽保險公司								
遠期外匯合約				-		-		-
臺灣新光商銀								
遠期外匯合約				-		-		45,200
								45,200
指定公允價值變動列入損益之金融負債								
元富證券股份有限公司								
結構型商品－信用連結				-		-		722,197
								$ 4,247,263

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 106 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	$ 2,835,560	$ 2,810,712
元富證券公司		
其他（註）	32,117,595	33,562,327
	$34,953,155	$36,373,039

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 106 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	$166,871,531
	整存整付儲蓄存款	38,723,373
	存本取息儲蓄存款	129,305,791
	其他（註）	1,979,708
定期存款	定期存款	165,239,095
	外匯定期存款	52,398,579
活期存款	活期存款	62,093,217
	外匯活期存款	49,584,537
	其他（註）	189,535
支票存款	支票存款	6,417,425
	其他（註）	1,263,518
可轉讓定期存單		12,278,000
應解匯款		178,718
		$686,523,027

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 106 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 起始日	到期日	利率	債券 種類	面額	帳面金額
101 年度第一期無到期日累積次順位公司債	101.12.10	無	3.35%，自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.35%	次順位	1,000	$ 5,000,000
99 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	99.06.30	無	自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.50%	次順位	10,000	3,000,000
100 年度第一期次順位金融債券	100.03.30	107.03.30	固定利率 1.85%	次順位	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
乙券	100.09.26	107.09.26	固定利率 1.80%	次順位	10,000	500,000
101 年度第一期次順位金融債券						
甲券	101.12.28	108.12.28	固定利率 1.51%	次順位	10,000	1,000,000
乙券	101.12.28	111.12.28	固定利率 1.63%	次順位	10,000	3,000,000
103 年度第一期次順位金融債券	103.06.25	無	固定利率 4.20%	次順位	10,000	2,500,000
103 年度第三期無擔保可轉換公司債	103.08.27	108.08.27	票面利率 0%	無擔保可轉換	100	4,729,211
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
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
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	3,779,354
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
						$ 54,508,565

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 106 年度

明細表十四　　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	$ 223	$ 259	$ -	$ 482
個人傷害險	3,429,758	30,882	-	3,460,640
個人健康險	3,390,825	159,636	-	3,550,461
團體險	844,440	106,413	-	950,853
投資型保險	41,126	(1,761)	-	39,365
小計	7,706,372	295,429	-	8,001,801
分出：				
個人壽險	55,814	(14,925)	(65)	40,824
個人傷害險	1,095	651	-	1,746
個人健康險	44,579	2,315	(90)	46,804
投資型保險	58	6	-	64
小計	101,546	(11,953)	(155)	89,438
合計	$ 7,604,826	$ 307,382	$ 155	$ 7,912,363
賠款準備				
總額：				
個人壽險	$ 163,507	$ 44,287	($ 2,211)	$ 205,583
個人傷害險	995,501	132,273	-	1,127,774
個人健康險	860,280	121,911	-	982,191
團體險	334,340	96,260	-	430,600
投資型保險	35,096	3,491	-	38,587
小計	2,388,724	398,222	(2,211)	2,784,735
分出	-	-	-	-
合計	$ 2,388,724	$ 398,222	($ 2,211)	$ 2,784,735
責任準備				
總額：				
壽險	$ 1,897,524,785	$ 188,022,787	($ 15,483,054)	$ 2,070,064,518
健康險	171,173,280	23,460,435	-	194,633,715
年金險	34,064,547	(3,726,023)	-	30,338,524
投資型保險	507,479	(194,631)	-	312,848
小計	2,103,270,091	207,562,568	(15,483,054)	2,295,349,605
分出	-	-	-	-
合計	$ 2,103,270,091	$ 207,562,568	($ 15,483,054)	$ 2,295,349,605
特別準備				
分紅保單紅利準備	$ 2,119,912	$ 79,028	$ -	$ 2,198,940
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	12,565,384	(7,000,000)	-	5,565,384
合計	$ 14,685,296	($ 6,920,972)	$ -	$ 7,764,324
保費不足準備				
總額：				
個人人壽險	$ 7,648,338	($ 436,995)	($ 87,084)	$ 7,124,259
個人健康險	274,751	(16,976)	-	257,775
小計	7,923,089	(453,971)	(87,084)	7,382,034
分出：	-	-	-	-
合計	$ 7,923,089	($ 453,971)	($ 87,084)	$ 7,382,034
外匯價格變動準備	$ 3,106,016	($ 554,791)	$ -	$ 2,551,225

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 106 年度

明細表十五　　單位：新台幣仟元

項目	金額
公債息	$ 3,516,949
國外債息	65,395,122
放款息	14,499,758
壽貸息	5,911,389
債券投資息	2,780,631
存拆同業息	207,658
其他（註）	1,631,936
	$ 93,943,443

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 106 年度

明細表十六　　單位：新台幣仟元

項目	金額
存款息	$3,668,344
公司債及金融債券息	1,331,960
附買回債券息	230,343
其他（註）	132,595
	$5,363,242

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 106 年度

明細表十七　　單位：新台幣仟元

項目	金額
手續費收入	
再保佣金收入	$ 324,255
銀行保險手續費收入	54,492
信用卡手續費收入	1,073,269
基金通路手續費收入	68,736
經紀手續費收入	2,251,522
基金債券手續費收入	936,819
授信業務手續費收入	533,416
保險手續費收入	306,531
其他手續費收入	905,000
	6,454,040
手續費費用	
承保佣金支出－外務員津貼	116,019
承保佣金支出	11,347,915
再保佣金支出	15,831
再保手續費支出	1,288
信用卡手續費支出	776,304
其他手續費支出	650,826
	12,908,183
	($ 6,454,143)

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 106 年度

明細表十八　　單位：新台幣仟元

名稱	摘要	金額
權益商品	評價損益	$ 572,858
	處分損益	2,704,690
	股利收入	135,557
	國外投資可分配收益	130,210
債務商品	評價損益	(6,456)
	處分損益	39,926
衍生工具	評價損益	23,867,487
	處分損益	40,060,191
		$ 67,504,463

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1070163 號

會員姓名：(1) 林 旺 生
(2) 郭 政 弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4020 號
(2) 北市會證字第 2054 號

委託人統一編號：80328219

印鑑證明書用途：辦理新光金融控股股份有限公司106年度（自民國106年1月1日至106年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	林旺生	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	郭政弘	存會印鑑（二）	

理事長：

核對人：

中華民國 107 年 1 月 10 日

附件八

107年度合併財務報告暨會計師查核報告

股票代碼：2888

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 107 及 106 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	13～15	-
七、合併權益變動表	16	-
八、合併現金流量表	17～19	-
九、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	20～22	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	22	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	22～36	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	36～62	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	63～64	五
(六) 重要會計項目之說明	65～137	六～四二
(七) 關係人交易	138～153	四三
(八) 質抵押之資產	153	四四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	154～158	四五
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	158	四六
(十二) 其　他	159～181，183～185，187～267	四七～五十，五二，五四
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	181～183	五一
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	185	五三
2. 轉投資事業相關資訊	186	五三
3. 大陸投資資訊	186	五三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	186	五三
(十五) 資本風險管理	267～268	五五
(十六) 部門資訊	268～269	五六
(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	269～272	五七
十、重要會計項目明細表		

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 108 年 2 月 26 日

Deloitte

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達新光金控集團民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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 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。

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 107 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 107 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

<u>關鍵查核事項說明</u>

如合併財務報表附註三五(一)3.所述，責任準備於 107 年 12 月 31 日金額為 2,515,837,684 仟元，佔負債總額 72%，另於該附註三五(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

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

與責任準備及負債適足準備測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十六)3.及6.、(十七)、五(一)與三五。

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金控集團保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。

b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。

c. 針對本年底之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。

d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量本年度業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。

(4) 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. 選樣測試本年度新發行保險商品分類之正確性。

b. 自新光金控集團所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。

c. 針對保單選樣測試評估新光金控集團用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。

d. 執行比較分析前期計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具評價

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註五四所述，新光金控集團 107 年 12 月 31 日持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具，該等金融工具

中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產及負債金額係屬重大。新光金控集團持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具主要係衍生性金融工具、股票及債券投資等金融工具，新光金控集團之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型及外部評價資訊來決定公允價值。

無活絡公開市場報價且以公允價值衡量之金融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、九及五四(二)。

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

因應之查核程序

(1) 瞭解管理階層對於無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融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) 針對第 3 等級之金融工具，評估管理階層所採用評價模型以及假設是否合理。

(3) 針對第 2 等級之金融工具，獨立取得公開資訊選樣重新計算結果或獨立取得外部評價資訊，以評估管理階層帳載金額是否合理。

3. 放款及催收款之預期信用損失

關鍵查核事項說明

如財務報表附註十六所述，新光金控集團 107 年 12 月 31 日放款及催收款淨額為 612,835,542 仟元，佔資產比率 17%，該放款及催收款 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列之預期信用損失為 1,603,059 仟元。由於放款及催收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，新光金控集團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，將放款及催收款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與放款及催收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)1.、五(三)及十六。

因應之查核程序

(1) 瞭解及測試新光金控集團放款及催收款評估預期信用損失之相關內部控制。

(2) 針對新光金控集團放款及催收款屬於個別評估預期信用損失部份，自個別提列重大預期信用損失之放款及催收款中選樣，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) 針對新光金控集團放款及催收款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並測試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. 國外債務工具投資及長期放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

新光金控集團帳列利息收入金額為 103,772,439 仟元，主要來自國內外債務工具、放款及催收款及銀行存款等金融工具產生之利息收入，國外債務工具投資利息收入、長期放款利息收入暨其他利息收入金額分別為 76,090,172 仟元、7,151,505 仟元暨 22,799,840 仟元，其中前二項利息收入分別約佔整體利息利息收入 72%及 6%，合計佔淨收益比率 32%，對整體財務報表係屬重大。

新光金控集團國外債務工具投資利息收入主要係國外投資帳務系統依新光金控集團所持有之國外債務工具投資部位計算而得；另新光金控集團長期放款授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸，由經辦人員輸入資料並經單位主管審核及建檔後撥款，電腦系統於月底逐筆逐戶依照各授信案件之條件計算當月長期放款之利息，由於該利息收入金額係屬重大且主要係由系統運算。

與利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十九)4.及四十。

如前所述，國外債務工具投資利息收入及長期放款利息收入對整體財務報表係屬重大，且高度仰賴系統之計算，其利息收入計算結果將影響利息收入之認列，因是將其決定為一關鍵查核事項。

因應之查核程序

國外債務工具投資之利息收入

(1) 瞭解管理階層對於認列國外債務工具投資之利息收入所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。

(2) 檢查國外投資帳務系統之利息收入計算結果與帳列國外債務工具利息收入是否一致。

(3) 選樣重新計算有效利率及利息收入金額，以評估帳載利息收入認列金額是否合理。

長期放款之利息收入

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

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

其他事項

列入新光金控集團合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）106 年度之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券集團財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券集團民國 106 年 12 月 31 日之資產總額占合併資產總額 2.84%；民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨收益占合併淨收益分別為 1.83%；民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益占合併綜合損益分別為 3.45%。

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 107 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 108 年 2 月 26 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	107年12月31日 金額	%	106年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 51,679,250	1	$ 104,540,929	3
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七）	38,818,698	1	36,877,507	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及五四）	388,623,306	11	162,255,384	5
12100	備供出售金融資產（附註四及十二）	-	-	423,514,613	13
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九及五四）	394,108,421	11	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及五四）	1,714,648,273	47	-	-
12500	附買回票券及債券投資（附註四、十三及四三）	9,657,198	-	9,500,275	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十四及十六）	76,657,778	2	68,774,189	2
13230	本期所得稅資產（附註四及四二）	2,299,374	-	3,048,330	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十五）	37,976	-	37,976	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十六及四三）	725,435,818	20	697,269,130	21
14500	採權益法之投資（附註四、十七及五四）	-	-	980,606,580	29
15000	採權益法之投資淨額（附註四及十九）	511,677	-	-	-
15500	以成本衡量之金融資產（附註四及二十）	-	-	2,915,219	-
15513	備供出售債務工具投資（附註四及二一）	-	-	657,169,492	20
15521	分離帳戶保險商品資產（附註四及三三）	41,300,877	1	46,637,540	1
15597	其他待處金融資產	7,467,229	-	6,499,531	-
18000	投資性不動產－淨額（附註四、二二及五四）	110,484,998	3	108,999,896	3
18500	不動產及設備（附註四、二三及五四）	31,854,369	1	31,454,925	1
19000	無形資產－淨額（附註四及二四）	2,935,570	-	2,953,112	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四二）	18,954,916	1	14,072,574	-
19500	其他資產（附註四、二五、四三及五四）	32,991,324	1	27,221,247	1
19999	資產總計	$ 3,648,467,252	100	$ 3,384,388,449	100

代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款（附註二六）	$ 8,705,068	-	$ 3,871,190	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	8,552,203	-	4,247,263	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、二八及四三）	42,654,744	1	36,373,039	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二七）	-	-	1,499,936	-
23013	應付費用	7,472,618	-	6,722,295	-
23097	一年內到期應付債券（附註三十）	3,500,000	-	3,500,000	-
23097	其他應付款（附註五四）	38,191,793	1	23,787,447	1
23200	本期所得稅負債（附註四及四二）	231,241	-	195,952	-
23500	存款及匯款（附註二九及四三）	707,967,035	19	686,523,027	20
24000	應付債券（附註四及三十）	56,197,196	2	51,008,566	2
24400	其他借款（附註三一）	592,771	-	1,588,332	-
	負債準備				
24610	保險負債（附註四及三五）	2,544,898,193	70	2,323,833,724	69
24620	員工福利負債準備（附註四及三二）	1,172,923	-	1,687,129	-
24690	其他準備	274,984	-	413,586	-
25561	分離帳戶保險商品負債（附註四及三三）	41,300,877	1	46,637,540	1
25697	其他什項金融負債	19,226,324	1	16,733,523	1
29300	遞延所得稅負債（附註四及四二）	3,708,157	-	3,539,977	-
29519	其他預收款	4,438,814	-	4,007,801	-
29697	其他負債－其他（附註十九）	14,791,591	1	12,245,522	-
29999	負債合計	3,503,851,532	96	3,228,417,848	95
	歸屬於本公司業主之權益（附註四及三六）				
	股本				
31101	普通股股本	121,855,057	3	102,281,441	3
31111	預收股本	748,884	-	137,586	-
31500	資本公積	13,935,322	-	10,033,789	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	5,817,796	-	4,464,679	-
32003	特別盈餘公積	21,154,359	1	27,217,124	1
32011	未分配盈餘	(672,681)	-	10,441,856	-
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	77,887	-	69,907	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損失	-	-	(12,852,496)	-
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	108,235	-	-	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,060,523)	-	-	-
32571	採用權益法之子公司之其他綜合損益	(15,056,530)	-	-	-
32600	庫藏股票	(401,846)	-	(483,387)	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	144,206,560	4	141,310,499	4
39500	非控制權益（附註十八及三六）	409,160	-	14,660,102	1
39999	權益合計	144,615,720	4	155,970,601	5
	負債與權益總計	$ 3,648,467,252	100	$ 3,384,388,449	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 108 年 3 月 26 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：黃敏義　　會計主管：呂淑芬

新光金融控股股份有限公司及子公司

民國 107 年度至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註四十及四三）	$ 103,772,439	41	$ 93,943,443	39	10
51000	利息費用（附註四三）	(6,319,374)	(2)	(5,363,242)	(2)	18
49600	利息淨收益	97,453,065	39	88,580,201	37	10
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨損益（附註四、三三、三八及四三）	(6,062,642)	(2)	(6,454,143)	(3)	(6)
49810	保險業務淨收益（附註三五及三九）	142,910,915	56	141,355,051	60	1
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及四十）	(71,167,140)	(28)	67,504,463	28	(205)
49830	備供出售金融資產之已實現利益（附註四十）	-	-	22,960,323	10	(100)
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（附註四十）	25,677,857	10	-	-	-
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四十）	63,396	-	-	-	-
49890	採用權益法認列關聯企業之份額（附註十九）	(331,643)	-	-	-	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四十）	24,518,512	10	-	-	-
49825	投資性不動產利益（附註四十及四三）	3,582,906	1	3,527,255	2	2
49870	兌換損益（附註八）	35,989,210	14	(87,212,071)	(37)	141
49880	資產減損損失（附註四十）	(2,206,352)	(1)	(26,628)	-	8,186
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註四十）	-	-	102,137	-	(100)
49913	無活絡市場之債務工具投資淨利益（附註四十）	-	-	7,127,692	3	(100)
49963	其他淨投資損益（附註十九）	1,688,029	1	-	-	-
49999	其他什項淨損益（附註四三）	743,578	-	(248,454)	-	399
4xxxx	淨收益	252,859,691	100	237,215,826	100	7
58300	保險負債準備淨變動（附註三五）	(214,575,601)	(85)	(200,585,847)	(85)	7
58100	呆帳費用（附註十六）	(1,552,000)	(1)	(2,135,557)	(1)	(27)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		107年度 金額	107年度 %	106年度 金額	106年度 %	變動百分比（%）
	營業費用（附註四一及四三）					
58501	員工福利費用	($ 15,161,889)	(6)	($ 14,504,739)	(6)	5
58503	折舊及攤銷費用	(2,071,152)	(1)	(1,994,292)	(1)	4
58599	其他業務及管理費用	(8,464,333)	(3)	(7,819,455)	(3)	8
58500	營業費用合計	(25,697,374)	(10)	(24,318,486)	(10)	6
61000	繼續營業單位稅前淨利	11,034,716	4	10,175,936	4	8
61003	所得稅（費用）利益（附註四及四二）	(556,121)	-	1,042,940	1	(153)
69005	本期淨利	10,478,595	4	11,218,876	5	(7)
	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	(383,055)	-	(1,980,317)	(1)	(81)
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	2,155,236	1	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,398,035)	(1)	336,654	-	(515)
	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	52,972	-	(80,340)	-	166
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	12,634,024	6	(100)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(30,561,563)	(12)	-	-	-
69590	採用權益法重分類之其他綜合損益	(24,518,512)	(10)	-	-	-
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	(12,545)	-	-	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四二）	8,885,548	4	(1,618,861)	(1)	649
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(45,779,954)	(18)	9,291,160	4	(593)
69700	本期綜合損益總額	($ 35,301,359)	(14)	$ 20,510,036	9	(272)
	淨利歸屬予：					
69901	本公司業主	$ 9,753,791	4	$ 10,531,170	5	(7)
69903	非控制權益	724,804	-	687,706	-	5
69900		$ 10,478,595	4	$ 11,218,876	5	(7)
	綜合損益總額歸屬於					
69951	本公司業主	($ 36,268,297)	(14)	$ 19,964,952	9	(282)
69953	非控制權益	966,938	-	545,084	-	77
69950		($ 35,301,359)	(14)	$ 20,510,036	9	(272)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度 金　額	107年度 %	106年度 金　額	106年度 %	變動百分比（%）
	每股盈餘（附註三七）					
70000	合併基本每股盈餘	$ 0.89		$ 1.03		
71000	合併稀釋每股盈餘	$ 0.85		$ 0.96		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 2 月 26 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：黃敏義　　會計主管：呂雅茹

[illegible]

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主權益														
		股本			保留盈餘				其他權益項目							
		普通股股本	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未兌換債券	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	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	與持有待售資產直接相關之損益	採用權益法之子公司之其他綜合損益	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
A1	106年1月1日餘額	$ 102,281,443	$ -	$ 9,577,224	$ 3,983,647	$ 27,235,954	$ 4,031,680	$ 115,451	($ 23,921,507)	$ -	$ -	$ -	($ 1,907,115)	$ 121,396,675	$ 14,171,410	$ 135,568,085
B17	依金管理發字第1010012865號令規轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	105年度盈餘指撥及分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	-	481,032	-	(481,032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	(2,045,628)	-	-	-	-	-	-	(2,045,628)	-	(2,045,628)
O1	非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(139,247)	(139,247)
O1	非控制權益變動－員工行使認股權及轉換員工	-	-	15,610	-	-	-	(20)	(451)	-	-	-	-	15,139	(120,990)	(105,851)
M5	處分子公司部分權益	-	-	112,481	-	-	-	-	(22,906)	-	-	-	-	89,575	203,845	293,418
C5	發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	-	185,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,600	-	185,600
N1	股份基礎給付交易	-	-	157,911	-	-	-	-	-	-	-	-	1,423,728	1,581,239	-	1,581,239
I1	可轉換公司債轉換	-	137,586	(14,637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,949	-	122,949
D1	106年度淨利	-	-	-	-	-	10,531,170	-	-	-	-	-	-	10,531,170	687,706	11,218,876
D3	106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,613,104)	(45,524)	13,092,470	-	-	-	-	9,433,782	(142,622)	9,291,160
D5	106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,918,066	(45,524)	13,092,470	-	-	-	-	19,964,952	545,084	20,510,036
Z1	106年12月31日餘額	102,281,443	137,586	10,033,789	4,464,679	27,217,124	10,441,856	69,907	(12,852,496)	-	-	-	(483,387)	141,310,499	14,560,102	155,970,601
A3	追溯調整及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(4,550,099)	-	12,852,496	5,878,655	-	5,400,103	-	19,581,155	526,622	20,107,777
A5	107年1月1日重編後餘額	102,281,443	137,586	10,033,789	4,464,679	27,217,124	5,891,757	69,907	-	5,878,655	-	5,400,103	(483,387)	160,891,654	15,186,724	176,078,378
B17	依金管理發字第1010012865號令規轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(6,062,765)	6,062,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L3	庫藏股買回及轉讓員工	-	-	(19,921)	-	-	-	-	-	-	-	-	483,387	463,466	-	463,466
C5	發行可轉換公司債之轉換權	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000	-	221,000
I1	可轉換公司債轉換	7,359,280	611,298	(851,658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,118,920	-	7,118,920
	106年度盈餘指撥及分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,063,117	-	(1,063,117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	(3,679,429)
B9	本公司股東股票股利	1,576,898	-	-	-	-	(1,576,898)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	(31,251)	-	-	-	164	-	(1,797)	-	-	-	(32,884)	(143,142)	(176,026)
L3	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,053)	(174,053)	-	(174,053)
M7	對子公司所有權權益變動	10,637,438	-	4,583,363	-	-	-	(43,446)	-	651,798	-	-	(227,793)	15,601,360	(15,601,360)	-
D1	107年度淨利	-	-	-	-	-	9,753,791	-	-	-	-	-	-	9,753,791	724,804	10,478,595
D3	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(82,715)	55,839	-	(25,538,579)	-	(20,456,633)	-	(46,022,088)	242,134	(45,779,954)
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,671,076	55,839	-	(25,538,579)	-	(20,456,633)	-	(36,268,297)	966,938	(35,301,359)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	(16,059,788)	-	-	16,059,788	-	-	-	-	-	-
T1	處分分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時列報計算調	-	-	-	-	-	70,953	-	-	-	-	-	-	70,953	-	70,953
T1	採用權益法之合資企業及關聯企業因出售資產產生轉列損益	-	-	-	-	-	-	(4,577)	-	(1,853)	6,130	-	-	-	-	-
M3	處分採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,130)	-	-	(6,130)	-	(6,130)
Z1	107年12月31日餘額	$ 121,855,057	$ 748,884	$ 13,935,327	$ 5,517,796	$ 21,154,359	($ 677,681)	$ 77,687	$ -	($ 2,951,691)	$ -	($ 15,056,530)	($ 401,846)	$ 144,206,560	$ 409,160	$ 144,615,720

附註之附註為本合併財務報告之一部分。

（請參閱安侯建業聯合會計師事務所民國108年2月25日查核報告）

董事長：林彥瑋

經理人：黃敏義

會計主管：王雅茹

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 11,034,716	$ 10,175,936
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,667,813	1,653,031
A20200	攤銷費用	403,339	341,261
A20300	呆帳費用提列數	1,552,000	2,135,557
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	71,167,140	(67,504,463)
A20900	利息費用	6,319,374	5,363,242
A21200	利息收入	(103,772,439)	(93,943,443)
A21300	股利收入	(14,730,071)	(10,470,226)
A21400	各項保險負債淨變動	221,051,538	184,754,136
A21900	股份基礎給付酬勞成本	10,272	216,200
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	331,643	-
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(24,518,512)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(2,977)	5,739
A22700	處分投資性不動產利益	-	(29,436)
A23100	處分投資利益	(15,578,856)	(19,719,926)
A23200	處分採用權益法之投資利益	(1,688,029)	-
A23500	金融資產減損損失	385,421	729
A23800	非金融資產減損損失	1,820,931	25,899
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(1,261,838)	(676,253)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(63,235,204)	(14,184)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	226,647,613	-
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(403,945,166)	-
A71130	備供出售金融資產增加	-	(37,286,241)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
A71150	附賣回票券及債券投資（增加）減少	($ 156,923)	$ 5,983,484
A71160	應收款項（增加）減少	(5,639,809)	15,310,600
A71170	貼現及放款增加	(29,180,424)	(9,385,909)
A71190	持有至到期日金融資產增加	-	(213,687,649)
A71200	其他金融資產（增加）減少	(2,539,439)	107,132,518
A71990	其他資產（增加）減少	(725,937)	6,501
A72110	央行及金融同業存款增加	4,833,878	1,185,830
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(66,926,380)	(3,679,910)
A72160	應付款項增加	14,732,509	2,331,030
A72200	其他金融負債增加（減少）	2,492,801	(1,635,186)
A72990	其他負債增加	4,255,321	1,033,094
A72170	存款及匯款增加	21,444,008	29,418,101
A72180	員工福利負債準備減少	(897,261)	(1,147,855)
A33000	營運產生之現金流出	(144,648,948)	(92,107,793)
A33100	收取之利息	84,687,972	80,183,087
A33200	收取之股利	14,549,311	10,791,217
A33300	支付之利息	(6,165,816)	(4,560,577)
A33500	支付之所得稅	(570,710)	(54,763)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(52,148,191)	(5,748,829)
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(838,125)	-
B02300	處分子公司部分權益	-	293,418
B02700	取得不動產及設備	(1,255,217)	(1,664,967)
B02800	處分不動產及設備	9,074	6,267
B03800	存出保證金（增加）減少	(3,487,010)	2,614,025
B04500	取得無形資產	(205,107)	(286,810)
B05400	取得投資性不動產	(3,634,055)	(1,644,528)
B05500	處分投資性不動產	-	209,507
B06800	其他資產增加	(1,976,029)	(169,782)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(11,386,469)	(642,870)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票（減少）增加	(1,499,936)	1,499,936
C01200	發行公司債	11,000,000	9,000,000
C01300	償還公司債	(3,500,000)	(4,136,161)
C01400	發行金融債券	5,000,000	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年度	106年度
C01900	其他借款減少	($ 995,561)	($ 1,064,668)
C02100	附買回票券及債券負債增加	6,281,705	9,385,104
C03100	存入保證金（減少）增加	(1,219,283)	1,914,946
C05100	員工購買庫藏股	463,466	1,365,039
C04900	庫藏股票買回成本	(174,053)	-
C05600	支付之股利	(3,679,429)	(2,045,628)
C05800	非控制權益變動	68,016	(245,098)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	11,744,925	15,673,470
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(392,591)	2,004,016
EEEE	本期現金及約當現金淨（減少）增加	(52,182,326)	11,285,787
E00100	期初現金及約當現金餘額	123,807,973	112,522,186
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 71,625,647	$123,807,973

期末現金及約當現金之調節

代　碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 51,679,250	$104,540,929
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	19,946,397	19,267,044
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 71,625,647	$123,807,973

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 2 月 26 日查核報告）

董事長：吳東進　經理人：黃敏義　會計主管：呂雅茹

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 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 107 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 106 家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 107 年 12 月 31 日止，已設有 48 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 107 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。截至107年12月31日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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

新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、<u>通過財務報告之日期及程序</u>

本合併財務報告於108年2月26日經董事會通過。

三、<u>新發布及修訂準則及解釋之適用</u>

(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 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

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

合併公司於 107 年 1 月 1 日，追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理。106 年 12 月 31 日（含）以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

	衡量種類		帳面金額		
金融資產類別	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	說明
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	$ 104,540,929	$ 104,540,929	(6)
應收款項	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	68,774,189	68,244,248	(6)
存放央行及拆借金融同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	36,877,507	36,877,507	(6)
附賣回票券及債券投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	9,500,275	9,500,275	(6)

（接次頁）

（承前頁）

金融資產類別	衡量類別 IAS 39	衡量類別 IFRS 9	帳面金額 IAS 39	帳面金額 IFRS 9	說明
其他什項金融資產	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	$ 6,499,531	$ 6,499,531	(6)
存出保證金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	14,064,016	14,064,016	(6)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	162,295,384	162,295,286	(1)
備供出售金融資產	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	423,514,613	125,385,418	(1)(2)
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量		270,298,875	(1)(3)
	備供出售金融資產	按攤銷後成本衡量		28,105,598	(3)
持有至到期日金融資產	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	980,606,580	689,140,709	(4)
	持有至到期日之投資	透過其他綜合損益按公允價值衡量		311,760,751	(4)
以成本衡量之金融資產	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	2,915,219	3,236,182	(1)
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量		159,950	(1)
無活絡市場之債券工具投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	657,169,492	575,001,357	(5)
	放款及應收款	強制透過損益按公允價值衡量		37,561,617	(5)
	放款及應收款	透過其他綜合損益按公允價值衡量		48,725,757	(5)
貼現及放款-淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	697,269,130	696,276,189	(6)

	107年1月1日 帳面金額（IAS 39）	重分類	再衡量	107年1月1日 帳面金額（IFRS 9）	107年1月1日 保留盈餘影響數	107年1月1日 其他權益影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 162,295,384	$ -	($ 98)	$ 162,295,286	($ 98)	$ -	(6)
加：自備供出售（IAS 39）重分類		125,571,251	(25,883)	125,545,368	(2,347,823)	2,316,675	(1)(2)
自放款及應收款（IAS 39）重分類		37,245,096	316,521	37,561,617	(543,605)	860,126	(5)
	162,295,384	162,816,347	290,540	325,402,271	(2,891,526)	3,176,801	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具							
加：自持有至到期日之投資（IAS 39）重分類	-	291,412,013	20,348,738	311,760,751	(971,587)	21,320,325	(4)(7)
自放款及應收款（IAS 39）重分類	-	44,441,442	4,284,315	48,725,757	(33,692)	4,318,007	(5)(7)
自備供出售（IAS 39）重分類	-	70,990,802	-	70,990,802	(29,745)	29,745	(3)(7)
	-	406,844,257	24,633,053	431,477,310	(1,035,024)	25,668,077	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具							
加：自備供出售（IAS 39）重分類	-	201,865,182	679,073	202,544,255	879,886	(722,811)	(1)
	-	201,865,182	679,073	202,544,255	879,886	(722,811)	
按攤銷後成本衡量之金融資產							
加：自備供出售（IAS 39）重分類	-	28,002,597	103,001	28,105,598	(7,369)	110,370	(3)(7)
自持有至到期日之投資（IAS 39）重分類	-	689,194,567	(53,858)	689,140,709	(53,858)	-	(4)(7)
自放款及應收款（IAS 39）重分類	-	1,513,008,531	(2,004,479)	1,511,004,052	(2,003,838)	-	(5)(6)(7)
	-	2,230,205,695	(1,955,336)	2,228,250,359	(2,065,065)	110,370	
所得稅影響數	-	-	(3,514,242)	(3,514,242)	586,941	(4,101,183)	(8)
合計	$ 162,295,384	$ 3,001,731,481	$ 20,133,088	$ 3,184,159,953	($ 4,524,288)	$ 24,331,254	

註：上列變動情形彙總未包含特別準備、放款承諾準備再衡量調整，相關保留盈餘分別調整增加 4,777 仟元及調整減少 30,088 仟元。

(1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產之股票及受益憑證，金額分別為 307,027,252 仟元及 2,874,800 仟元，合併公司依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具，金額分別為 108,010,987 仟元及 202,544,255 仟元，並調整減少相關保留盈餘 1,350,484 仟元及調整增加相關其他權益 1,476,411 仟元。

(2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債務工具 17,534,381 仟元，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金

融資產，金額為 17,534,381 仟元，並調整減少相關保留盈餘 117,453 仟元及調整增加相關其他權益 117,453 仟元。

(3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債務工具 70,990,802 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，合併公司依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具，金額為 70,990,802 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 29,745 仟元，其他權益調整增加 29,745 仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債務工具 28,002,597 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，合併公司依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，金額為 28,105,598 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 7,369 仟元，其他權益調整增加 110,370 仟元。

(4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日之投資 291,412,013 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，合併公司依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具，金額為 311,760,751 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 971,587 仟元，其他權益調整增加 21,320,325 仟元。

原依 IAS 39 分類為持有至到期日之投資 689,194,567 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，合併公司依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，金額為 689,140,709 仟元，並評估

預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 53,858 仟元。

(5) 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 37,245,096 仟元，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，金額為 37,561,617 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 543,605 仟元，其他權益調整增加 860,126 仟元。

原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 44,441,442 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，合併公司依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具，金額為 48,725,757 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 33,692 仟元，其他權益調整增加 4,318,007 仟元。

原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 565,159,499 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，合併公司依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，金額為 564,682,983 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 476,516 仟元。

(6) 金融工具之債務工具依 IFRS 9 評估預期信用損失，透過損益按公允價值衡量之金融資產應收利息為 98 仟元，故 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 98 仟元。

現金及約當現金、應收帳款、放款及存出保證金依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為按攤銷後成本衡量之

金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,522,241 仟元。

(7) 因適用 IFRS 9 而評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產之預期信用損失，金額為 2,139,751 仟元。

(8) 因適用 IFRS 9 重分類及再衡量金融資產產生之所得稅影響數，分別調整減少遞延所得稅資產 1,367,902 仟元及調整增加遞延所得稅負債 2,146,340 仟元，相關保留盈餘及其他權益分別調整增加 586,941 仟元及減少 4,101,183 仟元。

(9) 適用 IFRS 9 大幅修改金融資產之分類與衡量方式，對持有金融資產部位較大之保險公司帶來重大影響。另考量影響保險公司負債面之新保險合約準則無法與 IFRS 9 同時生效，故 IASB 另提出覆蓋法(overlay approach)供保險公司自願性採用，以減少其因 IFRS 9 之適用日早於新保險合約準則所產生之衝擊及差異。合併公司因選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法而於 107 年 1 月 1 日分別調整減少保留盈餘 5,400,103 仟元及調整增加其他權益 5,400,103 仟元。

<u>IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正</u>

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。合併公司依照 IFRS 15 之過渡規定，選擇於初次適用日（即 107 年 1 月 1 日）認列初次適用該準則之累積影響數，並選擇對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用。

合併公司與客戶合約之收入主要係提供勞務，IFRS 15 對合併公司之收入認列影響說明如下：

合併公司於 107 年 1 月 1 日以前，提供勞務係於某一時點滿足履約義務時認列收入；於 107 年 1 月 1 日以後，前述收入依照 IFRS 15 之規定，隨合併公司將所承諾之勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列，並未對提供勞務之收入認列產生重大影響。惟對於部分提供勞務之合約，於簽約時即先向客戶收取部分對價，合併公司承擔須

於後續提供勞務之義務，於 107 年 1 月 1 日以前，先收取之對價認列為預收款項；於 107 年 1 月 1 日以後，依照 IFRS 15 之規定，則認列為合約負債。合併公司於 107 年 1 月 1 日自預收款項重分類至合約負債之金額為 67,301 仟元。另相較於適用 IAS 18 之規定，107 年 12 月 31 日之預收款項減少 46,357 仟元，且合約負債增加 46,357 仟元。

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. 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。

<u>租賃定義</u>

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 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，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 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，其他租賃將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將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將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將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。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，因租金平穩化所產生與支付金額之差額係認列為應付費用。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。

合併公司預計選擇將追溯適用 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。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產將等於租賃負債之金額，並調整與該租賃有關之預付或應付之租賃給付金額。除預計適用下述權宜作法(2)者外，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

合併公司預計將適用下列權宜作法：

(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) 107 年底若有認列之虧損性租賃合約負債準備將調整 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 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

(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將使用後見之明。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 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。

合併公司為出租人

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

08 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日帳面金額	首次適用之調整	108年1月1日調整後帳面金額
應收租賃款	$ -	$ -	$ -
預付租賃款	8,625	(5,321)	3,304
不動產、廠房及設備	-	-	-
使用權資產	-	4,372,359	4,372,358
投資性不動產	115,270,741	13,156,723	128,427,464
其他資產	24,216,939	(10,593,205)	13,623,734
資產影響	$ 139,496,305	$ 6,930,556	$ 146,426,860
租賃負債	$ -	$ 6,930,556	$ 6,930,556
應付租賃款	-	-	-
負債準備	-	-	-
其他負債	-	-	-
負債影響	$ -	$ 6,930,556	$ 6,930,556

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終

結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

3. IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」

該修正規定釐清對於非採用權益法處理之對關聯企業或合資之其他金融工具投資，包括 IAS 28 第 38 段所述實質上構成對關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益之金融工具，係適用 IFRS 9 之規定處理。

構成關聯企業或合資淨投資一部分之長期權益且應適用 IFRS 9 者，合併公司將依據 108 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日依 IFRS 9 評估金融資產分類並予以追溯調整。

4. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

5. 2015-2017 週期之年度改善

2015-2017 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 11、IAS 12 及 IAS 23「借款成本」。其中 IAS 23 之修正係釐清，若特地舉借之借款於相關資產達到預定使用或出售狀態後仍流通在外，該借款應納入一般借款之資本化利率計算。

6. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。合併公司將推延適用前述修正。

除上述已揭露之影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：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 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 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. IFRS 3 之修正「業務之定義」

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

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

綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十八及附表三。

(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。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，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，針對關聯企業權益及合資之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業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及合併公司間之逆流、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。

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於損益。

(九) 商　　譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，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。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

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

(十二) 待出售資產

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

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

(十三) 金融工具

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

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

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107 年

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，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五四。

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

一淨額）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。

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。

106 年

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

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，金融資產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；或

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。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五四。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投

資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B.持有至到期日金融資產

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

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

C.備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與

公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

D.放款及應收款

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

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、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。

(2) 金融資產之減損

<u>107 年</u>

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「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評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

依上述規定，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、可望收回及應予注意者之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%及 2%之備抵損失，為備抵損失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%提足備抵損失。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。

臺灣新光商銀參照「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等情形，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。

依上述規定，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，不動產貸款備抵損失提列比率應達 1.5%以上。

<u>106 年</u>

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之

單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

A.放款及應收款（含持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資）

新光人壽保險公司參照「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評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

依上述規定，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、可望收回及應予注意者之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%及 2%之備抵損失，為備抵損失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%提足備抵損失。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。

臺灣新光商銀參照「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等情形，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。

依上述規定，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，不動產貸款備抵損失提列比率應達 1.5%以上。

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

a. 債務人發生顯著財務困難；或

b. 應收款項發生逾期之情形；或

c. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

B. 備供出售金融資產

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

其他金融資產之客觀減損證據包含：

a. 發行人或債務人之重大財務困難；

b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

C. 以成本衡量之金融資產

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

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

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，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

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

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

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五四。

(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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具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，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，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。

(十四) 證券融資、融券、轉融資、轉融券以及證券業務借貸款項及有價證券借貸

1. 證券融資券、轉融資、轉融券

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

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

辦理有價證券融資業務，如因資金不足，向證券金融公司轉融資借入款項。辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向

證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為轉融通保證金。並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收轉融通擔保價款。

2. 證券業務借貸款項及有價證券借貸

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

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

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

(十五) 分離帳戶保險商品

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

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

險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十六) 保險業負債

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

107 年

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。

106 年

合併公司收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

1. 股利收入及利息收入

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

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

2. 勞務收入，於收入已實現或可實現且勞務提供大部分完成時認列。

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

4. 出售證券利益（損失）及經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。

5. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

6. 股務代理收入：依合約約定按月認列。

7. 經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。

(二十) 保險商品分類

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

具金融工具性質之保險合約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融工具價格、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合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

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

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

(二二) 租　　賃

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

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

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)所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能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。

(二五) 附條件之票券及債券交易

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

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

(二) 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具評價

如附註五四所述，合併公司 107 年 12 月 31 日持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產及負債金額係屬重大。合併公司持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具主要係衍生性金融工具及債券投資等金融工具，合併公司之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型來決定公允價值。

附註五四提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析。

(三) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

貼現及放款、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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(四) 放款、無活絡市場之債券投資及持有至到期日金融資產之減損損失（適用於 106 年）

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

1. 屬於個別評估部分：

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

2. 屬於整體減損評估部分：

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

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

放款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十六。

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

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 4,902,017	$ 5,538,382
支票存款及活期存款	30,308,851	65,432,272
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	10,008,548	29,226,739
待交換票據	2,934,597	3,476,593
約當現金	3,919,100	1,243,280
減：抵繳存出保證金	(393,863)	(376,337)
	$ 51,679,250	$104,540,929

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：

	107年12月31日	106年12月31日
銀行定期存款（國內及國外）	0.14%～4.25%	0.14%～5.33%

七、存放央行及拆借金融同業

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金甲戶	$12,344,444	$17,365,620
存款準備金乙戶	18,872,301	17,610,463
金資中心清算戶	1,200,357	804,537
外匯存款準備金	106,029	89,544
拆借銀行同業	6,295,567	1,007,343
	$38,818,698	$36,877,507

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

	107年12月31日	106年12月31日（註）
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	$ 55,586,694	$ -
未上市（櫃）股票	288,899	-
受益憑證	55,320,121	-

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日（註）
公司債及金融債券	$ 49,091,511	$ -
政府公債	6,415,336	-
商業本票	15,962,941	-
可轉讓定期存單	76,154,981	-
匯率選擇權	422,517	-
匯率交換合約	988,571	-
資產交換選擇權	583,609	-
權益交換合約	117,941	-
營業票券	798,487	-
其　　他	231,274	-
	261,962,882	-
國外投資		
股　　票	78,304,495	-
受益憑證	8,470,540	-
債　　券	36,841,034	-
遠期外匯合約	1,434,829	-
利率交換合約	248,098	-
資產交換連結公司債	1,361,628	-
	126,660,624	-
	$388,623,506	$ -

	107年12月31日（註）	106年12月31日
持有供交易之金融資產		
國內投資		
上市（櫃）及興櫃股票	$ -	$ 9,105,555
受益憑證	-	4,118,837
公司債及金融債券	-	24,377,360
政府公債	-	5,578,017
商業本票	-	13,912,228
可轉讓定期存單	-	81,219,370
匯率選擇權	-	308,063
匯率交換合約	-	5,237,423
資產交換選擇權	-	793,651
權益交換合約	-	171,771
營業證券	-	798,579

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日（註）	106年12月31日
借出票券	$ -	$ 46,843
其　　他	-	256,225
	-	145,923,922
國外投資		
股　　票	-	10,226,743
受益憑證	-	2,107,943
債　　券	-	252,466
遠期外匯合約	-	3,340,413
利率交換合約	-	144,836
	-	16,072,401
	$ -	$161,996,323
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
資產交換連結公司債	$ -	$ 299,061

	107年12月31日	106年12月31日（註）
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
國內投資		
匯率交換合約	$ 931,156	$ -
匯率選擇權	422,517	-
資產交換選擇權	705,248	-
應付借券－非避險	761,008	-
應付借券－避險	385,945	
利率交換合約	248,273	-
權益交換合約	117,941	-
發行認購（售）權證負債淨額	222,984	-
賣出選擇權負債－期貨	30,969	-
資產交換 IRS 合約價值	209,279	-
其　　他	495,115	-
	4,530,435	-
國外投資		
遠期外匯合約	2,981,661	-
	$ 7,512,096	$ -

	107年12月31日（註）	106年12月31日
持有供交易之金融負債		
國內投資		
匯率交換合約	$ -	$ 246,043
匯率選擇權	-	308,144
資產交換選擇權	-	908,396
應付借券－非避險	-	360,964
應付借券－避險	-	340,038
利率交換合約	-	154,868
權益交換合約	-	171,771
發行認購（售）權證負債淨額	-	617,001
賣出選擇權負債－期貨	-	17,860
資產交換IRS合約價值	-	143,876
附賣回債券投資－融券	-	-
其　　他	-	210,905
	-	3,479,866
國外投資		
遠期外匯合約	-	45,200
	$ -	$ 3,525,066
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
結構型商品－信用連結	$ 1,040,107	$ 722,197

註：合併公司自107年1月1日起採用IFRS 9規定，依照IFRS 9之過渡規定選擇不重編比較期間之合併財務報表。

(一) 截至107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12,093,561仟元及3,651,772仟元，已匯出金額為2,783,577仟元及307,330仟元，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107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	794,549	仟元
AMO	1億美元	TWD	5,636,875	仟元
摩根大通資產管理公司		TWD	8,235	仟元(註2)
貝萊德資產管理公司	1億美元	TWD	3,215,925	仟元
GAM	1億4仟萬美元	TWD	4,953,588	仟元
新光證券投資信託公司	25億台幣	TWD	2,510,663	仟元
復華證券投資信託公司	25億台幣	TWD	2,496,930	仟元
元富證券投資顧問公司	10億台幣	TWD	1,005,239	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107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107年及106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（損失）利益、評價（損失）利益、兌換損益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	107年度	106年度
匯率相關衍生工具		
交割（損失）利益	($52,276,917)	$40,493,570
評價（損失）利益	(9,759,691)	23,699,352
兌換利益（損失）	35,028,262	(87,151,760)
外匯價格變動準備淨變動	(2,183,033)	554,791
	($29,191,379)	($22,404,047)

(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：

	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
國內上市（櫃）及興櫃股票	$51,906,723
國外股票	72,683,705
國內受益憑證	47,057,558
國外受益憑證	4,646,053
國內金融債	21,963,152
國外金融債	8,451,575

於 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：

	107年12月31日
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	$18,938,118
適用 IFRS 9 報導於損益之損失	5,580,394
採用覆蓋法重分類之利益	$24,518,512

覆蓋法下，指定適用覆蓋法之金融資產公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，以使其損益等同於倘若仍適用 IAS 39 之損益。107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日新光人壽保險公司指定適用覆蓋法之金融資產適用 IFRS 9 認列於損益之損失為 5,580,394 仟元，倘若適用 IAS 39 下認列於損益之利益為 18,938,118 仟元，故新光人壽保險公司自損益中認列採用覆蓋法重分類之利益 24,518,512 仟元，並於其他綜合損益中認列採用覆蓋法重分類之損失 24,518,512 仟元，以使報導損益等同於倘若適用於 IAS 39 報導之損益。

因覆蓋法之調整，107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 71,167,140 仟元減少為 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：

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－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－期貨	NTD	13,929 仟元
股權衍生工具	NTD	9,763 仟元

106年12月31日	合約金額（名目本金）	
遠期外匯合約	USD	15,005,000 仟元
	NTD	1,694,476 仟元
匯率交換合約	USD	20,477,000 仟元
	NTD	57,775,590 仟元
換匯合約價值	USD	43,000 仟元
權益交換合約	NTD	1,337,258 仟元
匯率選擇權	NTD	4,441,764 仟元
資產交換選擇權	NTD	185,600 仟元
利率交換合約	NTD	8,442,678 仟元
賣出選擇權負債－期貨	NTD	16,215 仟元
結構型商品－信用連結	NTD	720,100 仟元
換匯換利合約	NTD	522,259 仟元
買入選擇權－期貨	NTD	6,708 仟元
股價指數期貨合約	NTD	451,716 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107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	$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	173,621,113
	$394,108,421

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年12月31日
國內投資	
上市（櫃）及興櫃股票	$175,489,075
未上市（櫃）股票	4,830,747
特 別 股	29,979,323
小　　計	210,299,145
國外投資	
股　　票	2,065,922
特 別 股	8,122,241
小　　計	10,188,163
	$220,487,308

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 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合計為 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損失 16,059,788 仟元則轉入保留盈餘。
3. 合併公司於 107 年度認列股利收入 10,162,397 仟元，其中與 12 月 31 日已除列之投資有關之金額為 1,495,680 仟元，與 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 8,666,717 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類之權益工具投資重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資相關資訊請參閱附註三。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
國內投資	
政府公債	$ 31,853,714
公司債及金融債	31,581,081
小　　計	63,434,795

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日
國外投資	
政府公債	$ 53,977,319
公司債及金融債	56,208,999
小　計	110,186,318
	$173,621,113

1. 原依IAS 39分類之債務工具投資重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關資訊請參閱附註三。
2. 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。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107年

	107年12月31日
國內投資	
政府公債	$ 63,182,729
公司債及金融債	21,843,879
原始到期日超過3個月之定期存款	1,433,548
減：抵繳存出保證金	(9,384,548)
小　計	77,075,608
國外投資	
國外債券	967,410,750
國外房貸抵押債券	13,227,729
國外可贖回債券	657,890,628
小　計	1,638,529,107
減：備抵損失	(956,442)
	$ 1,714,648,273

(一) 合併公司於107年度因出售並不頻繁之個別及彙總金額均不重大而處分部分債務工具投資合計527,649仟元，處分利益為10,730仟元；107年度贖回之債務工具投資合計22,161,571仟元，並產生利益52,666仟元。

(二) 截至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0.14%-1.04%。此類存款原依IAS 39分類為無活絡市場之債務工具投資，其重分類及106年資訊，請參閱附註三及附註二一。

(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，請參閱附註四四。

十一、債務工具投資之信用風險管理－107 年

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

107 年 12 月 31 日

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

註：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：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%～0.44%	$ 1,897,644,579
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.82%～8.53%	3,928,807

（接次頁）

（承前頁）

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
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	-	-

關於合併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：

	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）
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			
一正常轉為異常	(13,933)	297,032	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
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	$ 735,297	$ 297,032	$ -

上列合併公司 107 年 12 月 31 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 15,864 仟元。

十二、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日
國內投資	
上市（櫃）及興櫃股票	$230,105,176
未上市（櫃）股票	1,210,206
特別股	13,960,162

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日
受益憑證	$ 10,397,011
不動產投資信託受益證券	4,546,674
債　　券	45,112,216
	305,331,445
國外投資	
股　　票	32,332,068
受益憑證	4,231,811
債　　券	71,415,565
特 別 股	10,203,724
	118,183,168
	$423,514,613

十三、附賣回票券及債券投資

	107年12月31日	106年12月31日
投資金額	$ 9,657,198	$ 9,500,275
利率區間	0.40%～0.60%	0.34%～0.43%

十四、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收票據	$ 619,849	$ 1,232,731
應收帳款	10,338,426	10,199,763
應收利息	26,881,643	25,726,436
應收即期外匯交割款	13,246,926	1,737,829
應收承兌票款	597,397	809,279
應收處分證券價款	288,665	479,616
應收證券融資款	10,565,808	14,241,544
應收交割帳款	7,315,411	8,917,342
應收收益	1,911,148	1,426,999
其　　他	7,303,209	6,395,197
	79,068,482	71,166,736
減：備抵損失（附註十六）	(2,410,704)	(2,392,547)
	$76,657,778	$68,774,189

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

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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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 107 年 12 月 31 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 120,858 仟元、應收利息備抵損失 15,864 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,297 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 79,947 仟元。

十五、待出售資產－淨額

	107年12月31日		106年12月31日	
	土地及建物	採用權益法之合資	土地及建物	採用權益法之合資
成本	$ 63,875	$ -	$ 63,875	$ -
減：累計減損	(25,899)	-	(25,899)	-
	$ 37,976	$ -	$ 37,976	$ -

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

有關於待出售資產－採用權益法之合資之說明，請參閱附註十九。

十六、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
壽險貸款	$103,078,992	$ 98,706,662
墊繳保費	9,521,284	9,257,384
放　　款	616,194,819	591,088,962
催 收 款	5,461,835	5,578,404
	734,256,930	704,631,412
備抵損失	(8,821,112)	(7,362,282)
	$725,435,818	$697,269,130

(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：

	106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	$7,538,682	$1,605,357	$9,144,039
本年度提列呆帳	811,258	1,083,367	1,894,625
沖銷不良呆帳	(1,416,516)	(217,126)	(1,633,642)
收回已沖銷呆帳	482,081	132,978	615,059
淨兌換差額	(53,223)	(108,628)	(161,851)
年底餘額	$7,362,282	$2,495,948	$9,858,230

	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
本期提列呆帳	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

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款呆帳處理辦法」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
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催收款呆帳處理辦法」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
風險參數其他變動	(2,936)	(3,206)	-	4,952	-	(1,190)	-	(1,190)
淨兌換差額	(68,934)	(58,448)	-	(668,117)	-	(795,499)	-	(795,499)
期末餘額	$1,492,709	$ 936,878	$ -	$3,629,524	$ -	$6,059,111	$2,762,001	$8,821,112

(三) 合併公司將原始產生之放款及應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

備抵損失評估表

項目		106年12月31日			
		貼現及放款		應收款項及其他金融資產	
		總額	備抵損失金額	總額	備抵損失金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 7,424,963	$ 1,155,227	$ 1,377,890	$ 835,859
	組合評估減損	2,086,703	691,177	2,571,126	1,440,609
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	587,155,700	767,144	73,183,047	217,466

註 1： 上述備抵損失金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，惟合併公司備抵損失之計提係依據金管銀法字第 10010006830 號函及保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法，故 106 年 12 月 31 日貼現及放款與催收款之備抵損失餘額為 7,362,282 仟元。

註 2： 上述貼現及放款總額未含壽險貸款及墊繳保費，106 年 12 月 31 日壽險貸款及墊繳保費之餘額為 107,964,046 仟元。

十七、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日
國內投資	
政府公債	$208,438,654
公司債	37,781,497
金融債券	5,400,000
可轉讓定期存單	300
減：抵繳存出保證金（附註二五）	(9,382,300)
	242,238,151
國外投資	
債券	738,368,429
	$980,606,580

持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四四。

十八、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 107年12月31日	所持股權百分比 106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）	100%（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1）	100%（註1）
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%	33.45%（註3）
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	72.01%
臺灣新光商銀公司	新富保代公司（註5）	人身保險代理人	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%（註2）	100%（註2）
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%
元富證券公司	元富證券（英屬維京群島）公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%

（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 107年12月31日	所持股權百分比 106年12月31日
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%（註4）	100%（註4）
元富證券（英屬維京群島）公司	元富證券（香港）公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%
元富證券（英屬維京群島）公司	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%

新光人壽保險股份有限公司於106年4月28日經董事會決議通過出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予誼光保全公司等公司，股數共計9,000仟股，每股處分價款為32.7元，扣除交易稅後合計293,418仟元，已於106年5月完成交易。由於新光人壽保險公司於出售子公司之股份後未喪失對子公司之控制權，故其處分股權價格與帳面價值差額89,573仟元及其他權益－備供出售金融資產未實現評價損益22,908仟元，依IFRS 10規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

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：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至107年12月31日因營利事業所得稅尚未核定，尚在行政救濟中，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新富保代公司之間接持股。

註 3： 係依金控法第 4 條定義之子公司。

註 4： 係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

註 5： 新光銀保險代理人公司於 106 年 5 月 19 日更名為新富保險代理人公司。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	非控制權益所持股權及表決權比例 106年12月31日
元富證券公司	66.55%

子公司名稱	分配予非控制權益之損益 106年度	非控制權益 106年12月31日
元富證券公司	$ 627,103	$14,311,828

以下元富證券公司及其子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

1. 合併資產負債表、合併損益表及期後事項，請參閱附註四六及四八。

2. 現金流量

	106年度
營業活動	($2,338,997)
投資活動	179,806
籌資活動	2,269,418
淨現金流入（出）	$ 110,227

十九、採權益法之投資

	107年12月31日		106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%
個別不重大之關聯企業				
新光海航人壽保險公司	$ 511,677	25.00	$ -	50.00

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

新光人壽保險公司於 105 年 9 月 6 日經董事會決議通過將合資公司新光海航人壽保險公司（以下簡稱新光海航）1.25 億股本（占新光海航股份總數 25%股權）出售予中國深圳市柏霖資產管理等公司，每股處分價款人民幣 3 元，合計人民幣 375,000 仟元，雙方並於 105 年 9 月 13 日簽訂股權轉讓協議，該股權轉讓協議案於 105 年 11 月 4 日業經新光海航董事會決議通過，新光人壽保險公司並收取誠意金人民幣 50,000 仟元，帳列存入保證金項下。為確保交易雙方權益，新光人壽保險公司於 106 年 3 月 31 日與中國深圳市柏霖資產管理公司簽訂股權轉讓保證金劃付協議，並於 106 年 4 月收到股權轉讓保證金人民幣 250,000 仟元。前述股權轉讓保證金劃付協議於 107 年 3 月 31 日到期。107 年 3 月 13 日新光海航收到中國保監會下發保監許不受字【2018】040 號行政許可申請不予受理通知書，通知書內容說明依照大陸新頒佈「保險公司股權管理辦法」相關規定，柏霖資產管理公司不得成為保險公司控制股東。惟經研議，該行政許可申請不予受理通知書並非等同否決收購，原股權轉讓協議仍具拘束力。新光人壽保險公司董事會於 107 年 3 月 16 日通過與柏霖資產管理公司簽訂「股權轉讓保證金劃付協議補充約定」，將協議展延一年，以有利於新光海航股權轉讓持續推動。

新光人壽保險公司於107年7月20日經董事會決議通過對新光海航股轉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。

因股權轉讓及增資已獲得中國銀行保險監督管理委員會批覆同意，新光人壽保險公司對於其股權轉讓後持股比例25%，依據IAS 28之規定，新光人壽保險公司於107年度認列106年度前累積未認列損失份額，並繼續認列107年度之損失份額，金額共計326,448仟元。另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日於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，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，帳列其他淨投資損益項下。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。

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。

新光海航人壽保險公司

	107年度	106年度
合併公司享有之份額		
繼續營業單位本期淨損	($ 331,643)	$ -
其他綜合損益	5,195	-
綜合損益總額	($ 326,448)	$ -

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

二十、以成本衡量之金融資產－106年

	106年12月31日
未上市（櫃）股票	$ 2,915,219

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

二一、無活絡市場之債務工具投資－106年

	106年12月31日
國內投資	
公司債及金融債	$ 7,270,474
原始到期日超過3個月之定期存款	534,934
	7,805,408
國外投資	
債　　券	503,797,558
房貸抵押債券	15,345,148
可贖回債券	130,221,378
	649,364,084
	$ 657,169,492

(一) 截至106年12月31日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率0.14%-3.10%。

(二) 合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註八。

二二、投資性不動產

	土　　地	建　築　物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	合　　計
成　本					
106年1月1日餘額	$ 80,112,042	$ 34,442,600	$ 4,290,434	$ 911,653	$ 119,756,729
本年度增加	40	5,498	28	1,638,962	1,644,528
本年度處分	-	(10,205)	-	-	(10,205)
自不動產及設備轉入	288,298	1,967,850	82,769	-	2,338,917

（接次頁）

（承前頁）

	土地	建築物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	合計
轉出至不動產及設備	($ 1,963,849)	($ 1,083,323)	($ 1,266,300)	$ -	($ 4,313,472)
轉出至待出售資產	(223,850)	(23,959)	(268)	-	(248,077)
其他重分類	-	-	653	(653)	-
106年12月31日餘額	78,212,681	35,298,461	3,107,316	2,549,962	119,168,420
累計折舊					
106年1月1日餘額	-	7,294,260	2,110,755	-	9,405,015
折舊費用	-	778,538	151,089	-	929,627
本年度處分	-	(1,533)	-	-	(1,533)
自不動產及設備轉入	-	56,618	328	-	56,946
轉出至不動產及設備	-	(271,852)	-	-	(271,852)
轉出至待出售資產	-	(12,764)	(39)	-	(12,803)
106年12月31日餘額	-	7,843,267	2,262,133	-	10,105,400
累計減損					
106年1月1日餘額	34,875	27,978	-	-	62,853
本年度增加	25,899	-	-	-	25,899
自不動產及設備轉入	58	213	-	-	271
轉出至待出售資產	(25,899)	-	-	-	(25,899)
106年12月31日餘額	34,933	28,191	-	-	63,124
106年12月31日淨額	$ 78,177,748	$ 27,427,003	$ 845,183	$ 2,549,962	$ 108,999,896
成本					
107年1月1日餘額	$ 78,212,681	$ 35,298,461	$ 3,107,316	$ 2,549,962	$119,168,420
本年度增加	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	78,307,175	37,729,395	3,253,131	3,456,310	122,746,011
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	-	8,521,620	2,414,364	-	10,935,984
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	34,933	1,290,096	-	-	1,325,029
107年12月31日淨額	$ 78,272,242	$ 27,917,679	$ 838,767	$ 3,456,310	$110,484,998

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

建築物	30～62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20～25年
外牆	25～30年
空調設備	18～25年
消防設備	20～25年
其他設備	2～25年

(二) 合併公司之投資性不動產之公允價值於 107 年及 106 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，評價所得公允價值如下：

	107年12月31日	106年12月31日
公允價值	$147,673,844	$150,850,698

(三) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四四。

(四) 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，帳列資產減損損失項下。合併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）以現值法決定，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。

(五) 合併公司於 106 年度公開標售投資性不動產台北市瑞安段土地，由於公開標售價格小於帳面價值，故於 106 年度認列減損損失 25,899 仟元。合併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，相關公允價值屬於第 1 等級公允價值。

(六) 截至 107 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。

二三、不動產及設備

	土地	建築物及附屬設備	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
成本						
106 年 1 月 1 日餘額	$18,384,401	$12,402,145	$ 89,846	$ 6,226,842	$ 1,863,173	$38,966,407
本年度增加	-	79,765	5,449	469,053	1,110,700	1,664,967
本年度處分	-	(17,751)	(14,065)	(240,838)	-	(272,654)
自投資性不動產轉入	1,963,849	2,349,623	-	-	-	4,313,472
轉出至投資性不動產	(288,298)	(1,594,870)	-	-	(455,749)	(2,338,917)
其他重分類	-	1,764,277	-	38,181	(1,855,840)	(53,382)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,743)	(188)	(2,931)
106 年 12 月 31 日餘額	20,059,952	14,983,189	81,230	6,490,495	662,096	42,276,962
累計折舊						
106 年 1 月 1 日餘額	-	4,864,399	47,114	4,821,585	-	9,733,098
折舊費用	-	250,569	9,770	463,065	-	723,404
本年度處分	-	(17,481)	(9,409)	(233,758)	-	(260,648)
自投資性不動產轉入	-	271,852	-	-	-	271,852

（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	$ -	($ 56,946)	$ -	$ -	$ -	($ 56,946)
其他重分類	-	-	-	(21)	-	(21)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,520)	-	(2,520)
106年12月31日餘額	-	5,312,393	47,475	5,048,351	-	10,408,219
累計減損						
106年1月1日餘額	396,489	17,600	-	-	-	414,089
本年度增加	-	-	-	-	-	-
本年度處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	(58)	(213)	-	-	-	(271)
106年12月31日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
106年12月31日淨額	$ 19,663,521	$ 9,653,409	$ 33,755	$ 1,442,144	$ 662,096	$ 31,454,925
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	20,231,325	14,893,358	66,015	6,451,142	1,195,395	42,837,235
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	-	5,677,459	38,173	4,853,416	-	10,569,048
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	396,431	17,387	-	-	-	413,818
107年12月31日淨額	$ 19,834,894	$ 9,198,512	$ 27,842	$ 1,597,726	$ 1,195,395	$ 31,854,369

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	25～62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20～25年
外牆	25～30年
空調設備	18～25年
消防設備	20～25年
其他設備	2～25年
運輸設備	2～7年
其他設備	
發電機	18～20年
冷氣機	10～20年
其他	2～10年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四四。

二四、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
商　譽	$ 2,884,640	$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	600,524	618,066
	$ 2,935,570	$ 2,953,112

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額 2,082,113 仟元，及採權益法之股權投資之價款與取得之股權淨值差額 817 仟元列為商譽，原分別按 20 年及 5 年依直線法攤銷，自 95 年 1 月 1 日起停止攤銷，截至 107 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 107 年 12 月 31 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 截至 107 年 12 月 31 日止，經合併公司評估，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	106年度		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合　計
年初餘額	$ 493,884	$ 29,072	$ 522,956
本年度增加	143,657	143,153	286,810
攤銷費用	(244,895)	-	(244,895)
淨兌換差額	(166)	-	(166)
重 分 類	91,094	(37,733)	53,361
年底淨額	$ 483,574	$ 134,492	$ 618,066

	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	$ 433,877	$ 166,647	$ 600,524

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。

二五、其他資產

	107年12月31日	106年12月31日
預付費用	$ 334,926	$ 227,628
安定基金	4,637,910	4,063,514
減：安定基金準備	(4,637,910)	(4,063,514)
存出保證金（附註四四）	17,551,027	14,064,017
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四四）	1,350,917	1,175,095
遞延費用	452,923	333,988
催收款項	99,688	103,401
減：備抵損失（附註十六）	(79,947)	(103,401)
再保險合約資產	1,096,943	466,384
預付租賃款－地上權	10,584,442	9,573,804
代收承銷股款	24,529	404,653
預付投資款	2,131	2,203
其他	1,573,745	973,475
	$32,991,324	$27,221,247

(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：

	107年12月31日	106年12月31日
保險業營業保證金	$ 9,182,000	$ 9,182,000
外幣保證金	903,236	724,030
銀行業營業保證金	438,290	440,165
期貨及選擇權交易保證金	465,430	421,812
衍生性商品交易保證金	2,963,891	596,695
證券業營業保證金	870,000	870,000
交割結算基金	280,099	305,783
借券保證金	1,601,963	814,333
其他保證金	846,118	709,199
	$17,551,027	$14,064,017

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 107 年及 106 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 107 及 106 年底，期貨及選擇權交易保證金均包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。
4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。
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 年及 106 年 12 月 31 日止，新光人壽保險公司分別以銀行存款 2,963,891 仟元及 596,695 仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

(三) 預付租賃款－地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。
6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。
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。

合併公司持有之英國倫敦市地上權於 107 年度認列減損損失 559,026 仟元，帳列資產減損損失項下。合併公司係以公允價值減處分成本決定此地上權之可回收金額，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）以現值法決定，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。

(四) 截至 107 年 12 月 31 日止，以合併公司名義持有之國外地上權未受到限制。

二六、央行及金融同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	$ 8,389,566	$ 3,432,520
中華郵政轉存款	313,602	436,976
銀行同業存款	1,900	1,694
	$ 8,705,068	$ 3,871,190

二七、應付商業本票

	107年12月31日	106年12月31日
票面金額	$ -	$1,500,000
減：應付短期票券折價	-	(64)
	$ -	$1,499,936
利率區間	-	0.53%～0.56%

尚未到期之應付短期票券如下：

106 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					
華南商業銀行營業部	$ 500,000	($ 16)	$ 499,984	0.53%	無
台北富邦銀行安和分行	500,000	(21)	499,979	0.55%	無
陽信商業銀行	500,000	(27)	499,973	0.56%	無
	$ 1,500,000	($ 64)	$ 1,499,936		

二八、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
附買回票券及債券負債	$42,654,744	$36,373,039
利率區間	(0.46%)～4.10%	0.31%～4.30%

二九、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
儲蓄存款	$340,594,510	$336,880,403
定期存款	247,845,828	217,637,674
活期存款	108,125,376	111,867,289
支票存款	7,855,516	7,680,943
可轉讓定存單	3,328,300	12,278,000
應解匯款	217,505	178,718
	$707,967,035	$686,523,027

三十、應付債券

	107年12月31日	106年12月31日
應付金融債券	$21,500,000	$20,000,000
應付公司債	38,197,196	34,508,565
	59,697,196	54,508,565
減：列為一年內到期部分	(3,500,000)	(3,500,000)
	$56,197,196	$51,008,565

(一) 應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31日
次順位金融債券：		
99 年第一期	$ 3,000,000	$ 3,000,000
100 年第一期	-	3,000,000
100 年第二期	1,500,000	2,000,000
101 年第一期	4,000,000	4,000,000
103 年第一期	2,500,000	2,500,000
103 年第二期	2,500,000	2,500,000
105 年第一期	3,000,000	3,000,000
107 年第一期	2,500,000	-
107 年第二期	2,500,000	-
	21,500,000	20,000,000
減：一年內到期部分	(3,500,000)	(3,500,000)
	$18,000,000	$16,500,000

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 2 月 14 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000035830 號函核准，於 100 年 3 月 30 日發行 100 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。

(2) 發行金額：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7 年期，於 107 年 3 月 30 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

3. 臺灣新光商銀於 100 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10000301920 號函核准，於 100 年 9 月 26 日發行 100 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：2,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,000,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為 10 年期，於 110 年 9 月 26 日到期，乙券為 7 年期，於 107 年 9 月 26 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

4. 臺灣新光商銀於 101 年 12 月 21 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10100401120 號函核准，於 101 年 12 月 28 日發行 101 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：4,000,000 仟元。

(2) 發行金額：4,000,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 108 年 12 月 28 日到期，乙券為 10 年期，於 111 年 12 月 28 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

5. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 6 月 25 日發行 103 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,500,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：無到期日。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 提前贖回權：發行屆滿 5 年後，若計算贖回臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

6. 臺灣新光商銀於 103 年 4 月 30 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10300114440 號函核准，於 103 年 12 月 15 日發行 103 年度第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：2,500,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：10 年期，於 113 年 12 月 15 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

7. 臺灣新光銀行公司公司於 104 年 12 月 22 日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。

(2) 發行金額：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：甲券為 7 年期，於 112 年 1 月 29 日到期。乙券為 10 年期，於 115 年 1 月 29 日到期。

(5) 債券利率：固定利率。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每年付息一次。

8. 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。

(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。

9. 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。

(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

	107年12月31日	106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	-
國內第三期無擔保可轉換公司債	-	4,849,300
國內第四期無擔保可轉換公司債	1,503,900	3,982,700
國內第五期擔保可轉換公司債	5,000,000	-
104 年度第一期無擔保普通公司債	3,000,000	3,000,000
106 年度第一期無擔保普通公司債	5,000,000	5,000,000
	38,503,900	34,832,000
減：國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	-	(120,089)
國內第四期無擔保可轉換公司債折價餘額	(60,560)	(203,346)
國內第五期無擔保可轉換公司債折價餘額	(246,144)	-
	$38,197,196	$34,508,565

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

(1) 發行總額：新台幣5,000,000仟元。

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

(3) 票面利率：年息0%。

(4) 發行期間：5年期，103年8月27日至108年8月27日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A.到期日贖回：

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

B.到期日前贖回：

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

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

(6) 賣　　回：

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

(7) 轉　　換：

A.轉換期間：

自本轉換債發行滿 1 個月之次日起，至到期日止。

B.轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 109.83%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 10.50 元。

C.轉換價格之調整：

a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增...等）調整。

b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。107 年及 106 年 12 月 31 日之轉換價格均為每股新台幣 9.17 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（請參閱附註三六）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 107 年及 106 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 0 仟元及 485 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，107 年及 106 年 12 月 31 日餘額分別為 0 仟元及 4,729,211 仟元。

(9) 新光金控公司 103 年發行國內第三次無擔保可轉換公司債，使 107 及 106 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 26,387 仟元及 77,307 仟元，金融負債評價利益分別為 485 仟元及 5,485 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 107 年 12 月 31 日止，新光金控公司發行國內第三次無擔保可轉換公司債已全數轉換及贖回。

5. 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、買回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。

B.到期日前贖回：

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

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 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）。107 年及 106 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 8.96 元及 9.35 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（請參閱附註三六）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 107 年及 106 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 4,061 仟元及 10,351 仟元；非屬衍生工具之應付公司債淨額以攤銷後成本衡量，107 年及 106 年 12 月 31 日餘額分別為 1,443,340 仟元及 3,779,354 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 107 及 106 年度認列之公司債折價攤提費用分別為 27,311 仟元及 16,253 仟元，金融資產評價利益分別為 6,290 仟元及 23,601 仟元，分別帳列利息費用及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益項下。

(10) 截至 107 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。

6. 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）。107 年 12 月 31 日之轉換價格為每股新台幣 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（請參閱附註三六）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 107 年 12 月 31 日以公允價值評估金額分別為 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，107 年 12 月 31 日餘額分別為 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 107 年度認列之公司債折價攤提費用為 1,856 仟元，金融資產評價損失為 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 107 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。

7. 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。

8. 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。

三一、其他借款

	107年12月31日		106年12月31日	
	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	-	$ -	0.70	$ 480,000
信用借款	5.46～6.08	592,771	0.86～5.66	1,108,332
		$ 592,771		$ 1,588,332

截至 107 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，請參閱附註四四。

三二、員工福利負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
淨確定福利負債	$1,061,954	$1,650,804
其他長期員工福利	110,969	36,325
	$1,172,923	$1,687,129

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

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利費用	$ 147,445	$ 149,151

(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：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	$ 9,164,608	$ 9,618,914
計畫資產公允價值	(8,102,654)	(7,968,110)
淨確定福利負債	$ 1,061,954	$ 1,650,804

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）
106年1月1日	$ 8,182,832	($ 7,400,757)	$ 782,075
服務成本			
當期服務成本	147,732	-	147,732
前期服務成本	1,550	-	1,550
利息費用（收入）	96,903	(97,034)	(131)
認列於損益	246,185	(97,034)	149,151
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(396,843)	(396,843)
精算損失－人口統計假設變動	233,546	-	233,546
精算損失－財務假設變動	42,412	-	42,412
精算損失－經驗調整	2,101,202	-	2,101,202
認列於其他綜合損益	2,377,160	(396,843)	1,980,317
雇主提撥	-	(1,259,704)	(1,259,704)
福利支付	(1,186,228)	1,186,228	-
其　他	(1,035)	-	(1,035)
106年12月31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

（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）
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

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
107 年 12 月 31 日		
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%

（接次頁）

（承前頁）

衡量日	折現率	薪資預期增加率
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%
106 年 12 月 31 日		
新光人壽保險公司	1.21%	3.00%
新壽公寓大廈管理維護公司	1.13%	2.00%
新光投信公司	1.25%	2.75%
元富證券公司	1.02%～1.05%	0.05%～1.00%
臺灣新光商銀	1.13%	2.25%
新光行銷公司	1.13%	2.25%
新光銀保代公司	1.38%	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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.5%	($ 280,849)	($ 300,446)
減少 0.5%	$ 298,866	$ 319,230
薪資預期增加率		
增加 0.5%	$ 290,883	$ 311,870
減少 0.5%	($ 276,171)	($ 296,608)

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。

	107年12月31日	106年12月31日
預期 1 年內提撥金額	$ 245,500	$ 277,058
確定福利義務平均到期期間	4～14 年	4～15 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	107年12月31日	106年12月31日
股　票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	104,314,798	103,133,145
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	17,261,883	17,334,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,404,636
新光產物保險股份有限公司		55,000	-
		125,036,317	123,872,664
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	-
公 司 債			
新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積次順位公司債	130 張	130 張
新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積次順位公司債	700 張	700 張
新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積次順位公司債	300 張	-

三三、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
受益憑證	$31,765,361	$34,364,476
債　　券	9,454,574	11,890,700
應收款項	78,437	381,066
銀行存款	2,505	1,298
	$41,300,877	$46,637,540
分離帳戶保險商品負債		
保險商品價值準備	$40,460,664	$45,779,109
其他應付款	13,335	55,549
投資合約	826,878	802,882
	$41,300,877	$46,637,540

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日	106年12月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 5,489,612	$ 5,216,579
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	(3,908,314)	2,642,577
兌換損益	(419,840)	(1,695,597)
利息收入及基金配息	1,620,630	1,619,475
什項收入	(3,199)	(979)
	$ 2,778,889	$ 7,782,055
分離帳戶保險商品費用		
保險理賠與給付	$ 897,816	$10,285,851
解 約 金	5,942,308	4,682,942
分離帳戶保險商品價值準備淨變動－保險合約	(5,327,858)	(8,440,613)
管理費支出	1,266,623	1,253,875
	$ 2,778,889	$ 7,782,055

新光人壽保險公司於 107 及 106 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 83,723 仟元及 82,470 仟元，帳列於手續費收入項下。

三四、其他應付款

	107年12月31日	106年12月31日
應付買賣有價證券交割款	$ 4,909,378	$ 3,823
應付即期外匯交割款	13,255,207	1,737,469
應付交割帳款	9,408,679	10,414,513
應付待交換票據	2,934,597	3,476,593
承兌匯票	597,397	809,280
應付信託基金款	63,157	167,236
應付利息及股息紅利	945,199	760,348
應付融券擔保價款	1,752,342	1,585,369
應付保險給付	632,463	441,016
應付代收款	449,242	269,281
應付佣金	937,536	800,837
其　　他	2,306,596	3,321,682
	$38,191,793	$23,787,447

三五、保險業負債

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日，保險業負債明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
未滿期保費準備	$ 8,604,415	$ 8,001,801
賠款準備	3,058,189	2,784,735
責任準備	2,515,837,684	2,295,349,605
特別準備	5,962,648	7,764,324
保費不足準備	6,695,999	7,382,034
外匯價格變動準備（附註五二）	4,734,258	2,551,225
	$ 2,544,893,193	$ 2,323,833,724

保險負債準備淨變動明細如下：

	107年度	106年度
提存責任準備	($ 216,735,788)	($ 207,562,568)
收回特別準備	1,725,946	6,920,972
（提存）收回賠款準備	(273,048)	(398,222)
收回（提存）保費不足準備	707,289	453,971
小　計	(214,575,601)	(200,585,847)
（提存）收回未滿期保費準備（附註三九）	(614,816)	(307,382)
（提存）收回外匯價格準備淨變動（附註三九）	(2,183,033)	554,791
合　計	($ 217,373,450)	($ 200,338,438)

(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 107 年及 106 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：

	107年12月31日			106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	$ 770	$ 9	$ 779	$ 472	$ 10	$ 482
個人傷害險	3,596,090	-	3,596,090	3,460,640	-	3,460,640
個人健康險	3,712,553	-	3,712,553	3,550,461	-	3,550,461
團體險	1,255,078	-	1,255,078	950,853	-	950,853
投資型保險	39,915	-	39,915	39,365	-	39,365
合計	8,604,406	9	8,604,415	8,001,791	10	8,001,801
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	19,843	-	19,843	40,824	-	40,824
個人傷害險	332	-	332	1,746	-	1,746
個人健康險	56,966	-	56,966	46,804	-	46,804
投資型保險	1	-	1	64	-	64
合計	77,142	-	77,142	89,438	-	89,438
淨額	$ 8,527,264	$ 9	$ 8,527,273	$ 7,912,353	$ 10	$ 7,912,363

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	107年度			106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	$ 8,001,791	$ 10	$ 8,001,801	$ 7,706,364	$ 8	$ 7,706,372
本年度提存數	10,294,962	9	10,294,971	9,018,231	8	9,018,239
本年度收回數	(9,692,347)	(10)	(9,692,357)	(8,722,804)	(6)	(8,722,810)
年底餘額	8,604,406	9	8,604,415	8,001,791	10	8,001,801
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	89,438	-	89,438	101,546	-	101,546
本年度增加數	320,226	-	320,226	467,688	-	467,688
本年度減少數	(332,428)	-	(332,428)	(479,641)	-	(479,641)
淨兌換差額	(94)	-	(94)	(155)	-	(155)
年底餘額	77,142	-	77,142	89,438	-	89,438
年底淨額	$ 8,527,264	$ 9	$ 8,527,273	$ 7,912,353	$ 10	$ 7,912,363

2. 賠款準備明細：

	107年12月31日			106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	$ 219,479	$ -	$ 219,479	$ 200,232	$ -	$ 200,232
未報	5,886	3	5,889	5,348	3	5,351
個人傷害險						
已報未付	197,340	-	197,340	175,182	-	175,182
未報	948,858	-	948,858	952,592	-	952,592
個人健康險						
已報未付	81,461	-	81,461	83,729	-	83,729
未報	1,042,245	-	1,042,245	898,462	-	898,462
團體險						
已報未付	21,505	-	21,505	37,331	-	37,331
未報	513,772	-	513,772	393,269	-	393,269
投資型保險						
已報未付	27,640	-	27,640	38,587	-	38,587
合計	3,058,186	3	3,058,189	2,784,732	3	2,784,735
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 3,058,186	$ 3	$ 3,058,189	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735

前述賠款準備之變動調節如下：

	107年度			106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	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735	$ 2,388,722	$ 2	$ 2,388,724
本年度提存數	3,620,910	-	3,620,910	3,401,621	1	3,401,622
本年度收回數	(3,347,862)	-	(3,347,862)	(3,003,400)	-	(3,003,400)
淨兌換差額	406	-	406	(2,211)	-	(2,211)
年底餘額	3,058,186	3	3,058,189	2,784,732	3	2,784,735
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 3,058,186	$ 3	$ 3,058,189	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735

3. 責任準備明細：

	107年12月31日			106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	$ 2,265,176,475	$ 4,810,548	$ 2,269,987,023	$ 2,065,116,436	$ 4,948,082	$ 2,070,064,518
健康險	217,555,052	-	217,555,052	194,633,715	-	194,633,715
年金險	464,025	27,136,866	27,600,891	501,639	29,836,885	30,338,524
投資型保險	227,425	-	227,425	312,848	-	312,848
合計	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391	2,260,564,638	34,784,967	2,295,349,605
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 2,483,422,977	$ 31,947,414	$ 2,515,370,391	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，107 年 12 月 31 日為 2,515,837,684 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	107年度			106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	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605	$ 2,064,448,268	$ 38,821,823	$ 2,103,270,091
本年度提存數	342,788,861	1,057,055	343,845,916	315,335,969	1,088,491	316,424,460
本年度收回數	(123,215,520)	(3,894,608)	(127,110,128)	(103,736,545)	(5,125,347)	(108,861,892)
淨兌換差額	3,284,998	-	3,284,998	(15,483,054)	-	(15,483,054)
年底餘額	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391	2,260,564,638	34,784,967	2,295,349,605
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 2,483,422,977	$ 31,947,414	$ 2,515,370,391	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，107 年 12 月 31 日為 2,515,837,684 仟元。

4. 特別準備明細：

	107年12月31日			106年12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
分紅保單紅利準備	$ 1,987,688	$ -	$ 1,987,688	$ 2,198,940	$ -	$ 2,198,940
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	-	5,565,384	5,565,384
合計	$ 1,987,688	$ 3,974,960	$ 5,962,648	$ 2,198,940	$ 5,565,384	$ 7,764,324

前述特別準備之變動調節如下：

	107年度			106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	$ 2,198,940	$ 5,565,384	$ 7,764,324	$ 2,119,912	$12,565,384	$14,685,296
IFRS9調整數	(4,777)	-	(4,777)	-	-	-
調整後期初餘額	2,194,163	5,565,384	7,759,547	2,119,912	12,565,384	14,685,296
分紅保單紅利準備提存數	333,193	-	333,193	471,630	-	471,630
分紅保單紅利準備沖轉數	(468,715)	-	(468,715)	(392,602)	-	(392,602)
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)		(7,000,000)	(7,000,000)
年底餘額	$ 1,987,688	$ 3,974,960	$ 5,962,648	$ 2,198,940	$ 5,565,384	$ 7,764,324

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號函及106年2月14日金管保壽字第10502915790號函核准於107年及106年收回不動產增值特別準備金額分別計1,590,424仟元及7,000,000仟元，107年及106年度合併公司已收回金額為1,590,424仟元及7,000,000仟元。

5. 保費不足準備明細：

	107年12月31日			106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	$6,455,048	$ -	$6,455,048	$7,124,259	$ -	$7,124,259
個人健康險	240,951	-	240,951	257,775	-	257,775
合計	6,695,999	-	6,695,999	7,382,034	-	7,382,034
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	$6,695,999	$ -	$6,695,999	$7,382,034	$ -	$7,382,034

前述保費不足準備之變動調節如下：

	107年度			106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	$7,382,034	$ -	$7,382,034	$7,923,089	$ -	$7,923,089
本年度提存數	583,709	-	583,709	550,981	-	550,981
本年度收回數	(1,290,998)	-	(1,290,998)	(1,004,952)	-	(1,004,952)
淨兌換差額	21,254	-	21,254	(87,084)	-	(87,084)
年底餘額	6,695,999	-	6,695,999	7,382,034	-	7,382,034
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$6,695,999	$ -	$6,695,999	$7,382,034	$ -	$7,382,034

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	
	107年12月31日	106年12月31日
責任準備	$ 2,515,837,684	$ 2,295,349,605
未滿期保費準備	8,604,415	8,001,801
賠款準備	3,058,189	2,784,735
保費不足準備	6,695,999	7,382,034
特別準備	7,483,601	9,285,277
合　　計	2,541,679,888	2,322,803,452
減：無形資產	-	-
保險負債帳面價值	$ 2,541,679,888	$ 2,322,803,452
現金流量現時估計額	$ 2,236,635,346	$ 2,000,015,399
負債適足準備餘額	$ -	$ -

107年及106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：

	107年12月31日	106年12月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	107年度			106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	$ 301,821,382	$ 474,469	$ 302,295,851	$ 276,295,542	$ 390,184	$ 276,685,726
再保費收入	19,277	-	19,277	32,343	-	32,343
保費收入	301,840,659	474,469	302,315,128	276,327,885	390,184	276,718,069
減：再保費支出	(1,243,943)	-	(1,243,943)	(1,136,019)	-	(1,136,019)
未滿期保費準備淨變動	(614,817)	1	(614,816)	(307,380)	(2)	(307,382)
自留滿期保費收入	$ 299,981,899	$ 474,470	$ 300,456,369	$ 274,884,486	$ 390,182	$ 275,274,668

(三) 自留保險賠款與給付：

	107年度			106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	$ 151,887,976	$ 3,894,997	$ 155,782,973	$ 129,254,295	$ 5,125,722	$ 134,380,017
再保賠款	7,887	-	7,887	11,119	-	11,119
保險賠款與給付	151,895,863	3,894,997	155,790,860	129,265,414	5,125,722	134,391,136
減：攤回再保賠款與給付	(1,015,977)	-	(1,015,977)	(456,229)	-	(456,229)
自留保險賠款與給付	$ 150,879,886	$ 3,894,997	$ 154,774,883	$ 128,809,185	$ 5,125,722	$ 133,934,907

三六、權　　益

(一)股　　本

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	13,500,000	12,000,000
額定股本	$135,000,000	$120,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	12,185,506	10,241,903
已發行股本	$121,855,057	$102,281,441
預收股本	748,884	137,586
	$122,603,941	$102,419,027

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。

截至107年及106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74,888仟股及13,759仟股，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107年12月31日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計289仟單位，折合普通股7,213仟股。

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：

	107年12月31日	106年12月31日
股本溢價	$13,041,043	$ 8,869,788
可轉換公司債之轉換選擇權	290,782	509,332
其他資本公積	603,497	654,669
	$13,935,322	$10,033,789

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：

	107年12月31日	106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
	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	2,584,153	2,584,153
小　計	11,376,186	11,376,186
成立後增減變化		
長期股權投資淨值變動影響數	(147,506)	(234,245)
可轉換公司債轉換溢價	7,401,898	7,814,006
發行普通股溢價及股份轉換	24,829,971	20,333,347
註銷庫藏股	(128,277)	(128,277)
彌補虧損	(30,291,229)	(30,291,229)
小　計	1,664,857	(2,506,398)
合　計	$13,041,043	$ 8,869,788

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

修正後章程之盈餘分派政策規定，新光金控公司決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註四一之(一)員工福利費用。

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展，分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

新光金控公司於 107 年 6 月 8 日及 106 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	
	106年度	105年度
法定盈餘公積	$ 1,053,117	$ 481,032
特別盈餘公積迴轉	(6,062,765)	-
現金股利	3,679,429	2,045,628
股票股利	1,576,898	-

(四) 特別盈餘公積

	107年12月31日	106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	$18,915,262
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)）	4,768,004	4,768,004
合　　計	$21,154,359	$27,217,124

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 107 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－備供出售金融資產未實現評價損益

	106年度
年初餘額	($ 23,921,607)
備供出售金融資產未實現損益	21,840,193
子公司買回庫藏股	(451)
處分子公司部分權益	(22,908)
備供出售金融資產未實現利益相關所得稅	(3,561,926)
處分備供出售金融資產重分類至損益	(9,128,862)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	1,943,065
年底餘額	($ 12,852,496)
107年1月1日餘額（IAS 39）	($ 12,852,496)
追溯適用 IFRS 9之影響數	12,852,496
107年1月1日餘額（IFRS 9）	$ -

備供出售金融資產未實現評價損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 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

	107年度
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）	5,878,655
稅率變動	(364,631)

（接次頁）

（承前頁）

	107年度
當期產生	
未實現損益	
債務工具	($15,190,751)
權益工具	1,911,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產相關之所得稅	1,112,978
債務工具備抵損失之調整	(17,962)
採用權益法之合資之份額	(12,545)
重分類調整	
處分債務工具	(15,352,850)
處分債務工具相關所得稅	2,376,169
本年度其他綜合損益	(25,538,579)
處分子公司部分權益	(1,797)
對子公司所有權權益變動	651,798
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	16,741,583
處分權益工具相關所得稅	(681,795)
採用權益法之合資重分類至與待出售非流動資產（或處分群組）直接相關之權益	(1,553)
年底餘額	($ 2,951,688)

(七) 非控制權益

	107年度	106年度
年初餘額	$14,660,102	$14,171,410
追溯適用 IFRS 9 之影響數	526,622	-
年初餘額（IFRS 9）	15,186,724	14,171,410
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	724,804	687,706
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,867)	(34,816)
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	243,747	-
確定福利計畫精算損益	(1,211)	(36,746)
確定福利計畫精算損益相關所得稅	2,465	6,247
備供出售金融資產未實現損益	-	(77,307)

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
非控制權益變動	($ 143,142)	($ 260,237)
處分子公司部分權益	-	203,845
對子公司所有權權益變動	(15,601,360)	-
年底餘額	$ 409,160	$14,660,102

(八) 庫藏股票

收回原因	轉讓股份予員工（仟股）
106年1月1日股數	200,000
本年度增加	(149,307)
106年12月31日股數	50,693
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	20,205
107年12月31日股數	34,472

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20,205仟股，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。

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。

三七、每股盈餘

單位：每股元

	107年度	106年度
基本每股盈餘	$ 0.89	$ 1.03
稀釋每股盈餘	$ 0.85	$ 0.96

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

	107年度	106年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 9,753,791	$10,531,170
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	55,554	108,805
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	$ 9,809,345	$10,639,975

股　　數

單位：仟股

	107年度	106年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	11,018,050	10,186,196
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換公司債	483,128	886,139
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	11,501,178	11,072,335

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

單位：每股元

	追溯調整前	追溯調整後
	106年度	106年度
基本每股盈餘	$ 1.05	$ 1.03
稀釋每股盈餘	$ 0.98	$ 0.96

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。

三八、手續費及佣金淨損益

	107年度	106年度
手續費及佣金收入		
手續費收入	$ 6,324,435	$ 6,129,785
再保佣金收入	416,070	324,255
	6,740,505	6,454,040
手續費費用及佣金支出		
承保及再保佣金支出	11,188,510	11,479,765
手續費支出	1,614,637	1,428,418
	12,803,147	12,908,183
	($ 6,062,642)	($ 6,454,143)

三九、保險業務淨收益

	107年度	106年度
保險業務收益		
簽單保費收入	$302,295,851	$276,685,726
再保費收入	19,277	32,343
保費收入合計	302,315,128	276,718,069
減：再保費支出	(1,243,943)	(1,136,019)
未滿期保費準備淨變動	(614,816)	(307,382)
自留滿期保費收入合計	300,456,369	275,274,668
外匯價格準備淨變動	(2,183,033)	554,791
分離帳戶保險商品收益（附註三三）	2,778,889	7,782,055
	301,052,225	283,611,514
保險業務費用		
保險賠款與給付	155,790,860	134,391,136
減：攤回再保賠款與給付	(1,015,977)	(456,229)
自留保險賠款與給付	154,774,883	133,934,907
承保費用	13,111	13,742
安定基金	574,427	525,759
分離帳戶保險商品費用（附註三三）	2,778,889	7,782,055
	158,141,310	142,256,463
	$142,910,915	$141,355,051

四十、投資淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
銀行存款	$ 2,082,276	$ 1,545,187
透過損益按公允價值衡量之金融工具	2,316,041	125
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	7,123,196	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	70,507,391	-
備供出售金融資產	-	4,162,767
持有至到期日金融資產	-	34,201,916
無活絡市場之債務工具投資	-	32,993,392
放　款	21,042,134	20,411,147
其　他	701,401	628,909
	$103,772,439	$ 93,943,443
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	($ 34,108,071)	$ 24,433,889
股利收入	3,170,793	135,557
處分投資損益		
非衍生工具	11,429,170	2,744,616
衍生工具	(53,055,913)	40,060,191
國外投資可分配收益	1,396,881	130,210
	($ 71,167,140)	$ 67,504,463
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資已實現損益		
股利收入	$ 9,414,385	$ -
國外投資可分配收益	748,012	-
	$ 10,162,397	$ -
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	$ 15,515,460	$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產損益		
處分投資損益	$ 63,396	$ -

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
備供出售金融資產之已實現損益		
處分投資損益	$ -	$ 12,594,285
股利收入	-	8,928,973
國外投資可分配收益	-	1,437,065
	$ -	$ 22,960,323
投資性不動產利益		
租金收入（附註四十）	$ 3,582,906	$ 3,497,819
處分不動產損益		29,436
	$ 3,582,906	$ 3,527,255
資產減損（損失）迴轉利益		
備供出售金融資產	$ -	$ -
以成本衡量之金融資產	-	(729)
投資性不動產	(1,261,905)	(25,899)
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	17,963	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	(403,384)	-
	($ 2,206,352)	($ 26,628)
以成本衡量之金融資產淨損益		
股利收入	$ -	$ 104,188
處分投資損益	-	(2,051)
	$ -	$ 102,137
無活絡市場之債券工具投資損益		
處分投資損益	$ -	$ 7,127,692
其他淨投資利益		
處分採用權益法之投資利益	$ 1,688,029	$ -

新光人壽保險公司 106 年度處分待出售資產價款為 209,507 仟元（總售價 209,984 仟元減除其他稅款與銷售成本 477 仟元），扣除帳面

價值 171,399 仟元，處分利益為 38,108 仟元，帳列於投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 106 年度台北市內湖陽光街大樓因都更合建案拆除舊有建物並辦理滅失登記，處分損失為 8,672 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 106 年度持有之投資性不動產台北市瑞安段土地因可回收金額 37,976 仟元低於帳面金額 63,875 仟元，故提列減損損失 25,899 仟元。

四一、<u>繼續營業單位淨利</u>

(一) 員工福利費用

	107年度	106年度
短期員工福利		
薪資費用	$17,129,422	$16,333,958
勞健保費用	1,252,278	1,166,719
退職後福利	737,534	682,760
董事酬金	198,436	177,975
其他員工福利	614,713	586,284
員工福利費用合計	$19,932,383	$18,947,696
依功能別彙總		
淨 收 益	$ 4,747,756	$ 4,430,480
營業費用	15,184,627	14,517,216
	$19,932,383	$18,947,696

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，合併公司員工人數分別為 17,063 人及 16,668 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 69 人及 78 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

107 年度平均員工福利為 1,161 仟元，平均薪資費用為 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。107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞分別如下：

估列比例

	107年度	106年度
員工酬勞	0.00%	0.03%
董監事酬勞	0.00%	0.28%

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

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 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 24 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

金　　額

	106年度	105年度
	現　　金	現　　金
員工酬勞	$ 3,250	$ 470
董監事酬勞	31,000	3,100

106 及 105 年度員工酬勞及董監事酬勞於 106 年度實際配發金額與 106 及 105 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 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

	107年度	106年度
不動產及設備	$ 760,295	$ 723,404
投資性不動產	907,518	929,627
無形資產	291,731	244,895
其他資產	111,608	96,366
	$ 2,071,152	$ 1,994,292

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	$1,667,813	$1,653,031
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	$ 403,339	$ 341,261

四二、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：

	107年度	106年度
當期所得稅		
當年度產生者	($ 762,503)	($ 758,972)
未分配盈餘加徵 10%	(847,609)	(152,012)
土地增值稅	-	(30,422)
以前年度之調整	300,866	(293,446)
遞延所得稅		
當期產生者	(1,095,603)	2,277,792
稅率變動	1,848,728	-
認列於損益之所得稅利益（費用）	($ 556,121)	$1,042,940

會計所得與所得稅利益（費用）之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	$11,034,716	$10,175,936
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（107 及 106 年度分別採 20%及 17%）	($ 2,206,944)	($ 1,729,910)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益	3,353,333	-
稅上不可減除之費損	(104,409)	(96,417)
免稅所得	1,060,491	3,454,309
未認列之暫時性差異	(435,924)	75,026
未認列之可減除虧損扣抵	(3,013,174)	228,854
基本稅額應納差額	-	(8,354)

（接次頁）

（承前頁）

	107年度	106年度
未分配盈餘加徵	($ 847,609)	($ 152,012)
土地增值稅	-	(30,422)
稅率變動	1,848,728	
國外所得扣繳稅額無抵減效果	(636,454)	(364,355)
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率之影響數	(1,099)	(35,213)
以前年度之調整	300,866	(293,446)
其　他	126,074	(5,120)
認列於損益之所得稅利益（費用）	($ 556,121)	$ 1,042,940

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 20%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

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

(二) 直接認列於權益之所得稅

	107年度	106年度
當期所得稅		
認列於其他綜合損益		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	($ 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	681,795	-
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一稅率變動	($ 139,648)	$ -
一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	1,112,502	-
一備供出售金融資產未實現損益	-	(3,561,926)
一確定福利計畫精算損益	76,611	336,654
重分類調整		
一處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	2,376,169	-
一採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,061,879	-
一處分備供出售金融資產	-	1,943,065
認列為其他綜合損益之所得稅	$7,487,513	($1,282,207)

(四) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$2,299,374	$3,048,330
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 211,241	$ 195,952

(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：

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
遞延所得稅資產							
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

(接次頁)

（承前頁）

	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
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	$ 14,072,574	($ 1,367,902)	$ 12,704,672	$ 841,208	$ 5,421,270	($ 12,234)	$ 18,954,916
遞延所得稅負債							
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	$ 3,539,977	$ 2,146,340	$ 5,686,317	$ 88,083	($ 2,066,243)	$ -	$ 3,708,157

106 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
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
不動產折舊差異	$ 218,768	$ 4,888	$ -	$ -	$ 223,656
確定福利計畫	133,993	(189,268)	336,608	-	281,333
金融資產未實現評價及兌換損益	1,484,014	9,306,554	-	-	10,790,568
備供出售金融資產未實現損益	3,725,495	-	(1,618,861)	-	2,106,634
備抵呆帳	328,725	129,610	-	-	458,335
其他	31,391	1,216	-	-	32,607
虧損扣抵	7,746,490	(7,567,049)	-	-	179,441
合計	$ 13,668,876	$ 1,685,951	($ 1,282,253)	$ -	$ 14,072,574
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
投資性不動產公允價值	$ 336,888	($ 11,979)	$ -	$ -	$ 324,909
商譽攤銷	198,248	16,993	-	-	215,241
金融資產未實現評價及兌換損益	662,303	(584,044)	-	-	78,259
其他	19,022	(205)	(46)	-	18,771
土地增值稅準備	2,915,403	(12,606)	-	-	2,902,797
合計	$ 4,131,864	($ 591,841)	($ 46)	$ -	$ 3,539,977

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

	107年12月31日	106年12月31日
虧損扣抵	$ 52,408,526	$ 39,076,120
資產減損	$ 2,857,683	$ 788,400

(七) 虧損扣抵相關資訊

截至 107 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
$40,751,618	114年
36,833,166	117年
$77,584,784	

(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	103
新光人壽保險公司	103
新壽綜合證券公司	103
臺灣新光商銀	103
新壽公寓大廈管理維護公司	104
臺灣新光保經公司	103
新光行銷公司	105
新富保代公司	104
新光金保代公司	103
新光投信公司	103
元富證券公司	103

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

四三、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
林伯翰等董事共九人	主要管理階層
新光海航人壽保險有限責任公司	關聯企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光嫺雅國際公司	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	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
開達有限公司	其董事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
東賢投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光租賃公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新勝公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
桂園投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光農牧公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
永光公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光樂活事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保投資公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新堡科技公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新光電通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
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

(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
洪琪公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
瑞芳農業公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
加棟開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人（新光吳火獅紀念醫院）	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
大魯閣開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光合成纖維公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
欣隆天然氣公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
瑞士大飯店公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
寶順自動化公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其副董事長為新光人壽保險公司董事長近親
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事為新光人壽保險公司董事長近親
台灣租賃公司（註1）	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
新意建設公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
昕沛實業公司	其監察人為新光人壽保險公司主要管理階層
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳邦聲	實質關係人
蘇峻弘	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
厚生化學工業公司	實質關係人
新光兆豐公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人
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

（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
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
達裕機電股份有限公司	實質關係人
家媖實業公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	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
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 107 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. 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 金　　額	12月31日 百分比（%）	年度利息收入 金　　額	年度利息收入 百分比（%）
107年	$ 49,259	-	$ 1,209	-
106年	138,385	-	8,316	-

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 正常放款	履約情形 逾期放款	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
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

106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 正常放款	履約情形 逾期放款	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
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	506,120	-	-	-	不動產	5,480	無
	主要管理階層	5,124	4,753	4,753	-	不動產	89	無
	實質關係人	176,159	133,632	133,632	-	不動產	2,747	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 金　　額	12月31日 百分比（%）	年度利息收入 金　　額	年度利息收入 百分比（%）
107年	$ 2,230,938	-	$ 42,168	-
106年	2,162,446	-	36,862	-

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							
	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
	其他	831,200	516,700	516,700	-	不動產、上市櫃股票	11,960	無

106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	17,260	14,875	14,875	-	車輛	135	無
自用住宅抵押放款	58	374,342	311,641	311,641	-	不動產	4,866	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	810,000	650,000	650,000	-	不動產	11,599	無
	文士企管顧問公司	272,000	261,800	261,800	-	不動產、上市櫃股票	3,309	無
	洪琪公司	226,900	222,900	222,900	-	不動產、上市櫃股票	3,084	無
	其他	150,000	150,000	150,000	-	不動產、上市櫃股票	2,401	無
	其他關係人							無
	王田毛紡	500,000	460,000	460,000	-	不動產	9,746	無
	其他	123,729	91,230	91,230	-	不動產	1,600	無
	主要管理階層	24,000	-	-	-	不動產	122	無

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

保證款項

107年度					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間（%）	擔保品內容
實質關係人					
瑞新興業公司	$100,000	$ -	$ -	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	38,341	-	0.50	上市櫃股票
		$ 38,341			

106年度					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間（%）	擔保品內容
實質關係人					
瑞新興業公司	$285,000	$ 80,000	$ -	0.50	不動產
其他關係人					
新光合成纖維公司	28,677	-	-	0.50	上市櫃股票
新光紡織公司	7,149	5,419	-	0.50	上市櫃股票
		$ 85,419			

2. 存　　款

關係人名稱	107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	$ 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
瑞新興業公司	9,257	0.00%-0.05%	12
新光紡織公司	100,555	0.00%-1.04%	74
其　他	373,727		1,824
	2,439,614		5,340
其他關係人			
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
財團法人新光吳火獅文教基金會	98,059	0.00%-1.09%	924
財團法人吳東進基金會	69,350	0.00%-1.07%	648
新光育樂公司	7,020	0.00%-0.05%	36
新昕投資公司	64,950	0.01%-0.05%	10
其　他	1,423,105		8,374
	3,348,642		13,150
	$ 5,788,256		$ 18,490

關係人名稱	106年度 年底餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	$ 723,966	0.00%-0.60%	$ 1,279
鴻新建設公司	275,568	0.00%-0.53%	150
友輝光電公司	110,355	0.00%-1.04%	153
新昕國際公司	76,252	0.00%-0.40%	291
瑞新興業公司	11,466	0.00%-0.05%	9
達輝光電公司	9,125	0.00%-1.13%	71
其　他	119,576		145
	1,326,308		2,098
其他關係人			
新光合成纖維公司	98,719	0.00%-1.04%	214
大台北區瓦斯公司	621,619	0.00%-0.45%	1,249
誼光保全公司	340,130	0.00%-0.40%	115
新光紡織公司	47,592	0.00%-1.04%	89
誼光國際公寓大廈管理維護公司	46,618	0.00%-0.62%	22
新勝公司	49,123	0.00%-0.05%	26
傑士堡商旅公司	183,016	0.00%-0.63%	42
新光醫療財團法人	480,285	0.00%-0.30%	138
新光海洋企業公司	7,627	0.00%-0.05%	15
財團法人新光人壽慈善基金會	59,737	0.00%-0.40%	133
財團法人新光吳火獅文教基金會	93,260	0.00%-1.15%	963
財團法人吳東進基金會	64,582	0.00%-1.15%	636
其　他	1,348,782		9,091
	3,441,090		12,733
	$ 4,767,398		$ 14,831

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於107年及106年12月31日均為6.15%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

3. 投資性不動產出租

(1) 出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	107年度		106年度	
	金　額	%	金　額	%
其他關係人				
新光三越百貨公司	$ 502,857	14	$ 457,378	13
新光吳火獅紀念醫院	33,839	1	32,448	1
其　他	99,056	3	109,631	3
	635,752	18	599,457	17
實質關係人	47,759	1	37,666	1
	$ 683,511	19	$ 637,123	18

(2) 投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

(3) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 36,533 仟元及 38,544 仟元。

4. 其他什項淨利益（損失）

	107年度		106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	$ 135,483	$ 121,264	$ 147,713	$ 122,318
實質關係人	36,629	10,496	33,164	2,601
	$ 172,112	$ 131,760	$ 180,877	$ 124,919

5. 承租不動產

向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	107年12月31日	106年12月31日
其他關係人	$ 10,619	$ 14,119
實質關係人	4,000	500
	$ 14,619	$ 14,619

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

6. 承保佣金支出

	107年度	106年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 1,735	$ 2,339
台新國際商業銀行	592,050	848,645
華南商業銀行公司	259,843	410,171
	$ 853,628	$ 1,261,155

7. 手續費收入

	107年度	106年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 340,742	$ 321,736
華南永昌證券投資信託公司	5	-
其他關係人		
台灣新光保全公司	532	378
新光三越百貨公司	8,458	9,215
	$ 349,737	$ 331,329

8. 手續費支出

	107年度	106年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 5,700	$ 5,710
台新國際商業銀行	309	419
華南永昌綜合證券公司	79	62
華南商業銀行公司	19	-
其他關係人		
新光三越百貨公司	9,338	9,050
誼光國際公寓大樓管理維護公司	324	146
	$ 15,769	$ 15,387

9. 營業費用

(1) 大樓管理費

	107年度	106年度
其他關係人		
誼光國際公寓大樓管理維護公司	$ 3,041	$ 3,041
誼光保全公司	-	126
大台北瓦斯公司	27	27
	$ 3,068	$ 3,194

(2) 保 險 費

	107年度	106年度
實質關係人		
新光產物保險公司	$ 48,902	$ 46,846

(3) 租金支出

	107年度	106年度
其他關係人	$ 104,992	$ 57,647
實質關係人	6,497	2,953
	$ 111,489	$ 60,600

關係人之租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，租金支付方式，每一個月為一期。

(4) 郵 電 費

	107年度	106年度
其他關係人		
大台北寬頻網路公司	$ 38,681	$ 24,167

(5) 勞 務 費

	107年度	106年度
其他關係人		
台灣新光保全公司	$ 114,316	$ 117,756
其 他	2,315	678
實質關係人		
傑仕堡商旅公司	48,356	38,073
其 他	118	118
	$ 165,105	$ 156,625

(6) 捐 贈

合併公司經 107 年 1 月 30 日及 4 月 24 日、106 年 1 月 20 日及 3 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 4,000 仟元、15,000 仟元、4,000 仟元及 5,000 仟元。

(7) 其他費用

	107年度	106年度
其他關係人	$ 33,591	$ 36,072
實質關係人	747	841
	$ 34,338	$ 36,913

10. 受益憑證投資

	107年12月31日	106年12月31日
實質關係人		
台新證券投資信託公司	$ 572,168	$ 13,778
華南永昌證券投資信託公司	141,872	-
	$ 714,040	$ 13,778

合併公司於 107 及 106 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共同基金分別如下：

	107年度	106年度
買 進	$ 6,378,000	$ 1,735,000
賣 出	$ 5,650,748	$ 1,748,805

11. 附買回債券負債

	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
新光產物保險股份有限公司	2,261,800	2,510,943	-	367
	$ 2,561,800	$ 2,812,051	$ -	$ 368

12. 附賣回債券投資

	107年度		
關係人名稱	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	$ 300,000	0.41～0.50	$ 926
華南永昌綜合證券公司	-		1
	$ 300,000		$ 927

	106年度		
關係人名稱	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	$ 300,000	0.40～0.45	$ 2,949

13. 附賣回票券投資

	107年度		
關係人名稱	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	$ -	0.38～0.40	$ 462

	106年度		
關係人名稱	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	$ -	0.38～0.42	$ 194

14. 買斷

	107年度		106年度	
	面額	成交金額	面額	成交金額
實質關係人				
華南商業銀行股份有限公司	$ 2,150,000	$ 2,153,653	$ -	$ -
華南永昌綜合證券股份有限公司	3,150,000	3,156,434	-	-
合計	$ 5,300,000	$ 5,310,087	$ -	$ -

15. 賣　　斷

	107年度		106年度	
	面　　額	成交金額	面　　額	成交金額
實質關係人				
新光產物保險股份有限公司	$ 200,000	$ 200,000	$ -	$ -
華南商業銀行股份有限公司	7,490,000	7,874,291	-	-
華南永昌綜合證券股份有限公司	2,900,000	2,904,954	-	-
合　計	$ 10,590,000	$ 10,979,245	$ -	$ -

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. 債券投資

截至 107 年及 106 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分別為 450,630 仟元及 453,119 仟元。

17. 證券投資手續費及其他支出

	107年度	106年度
實質關係人		
台新綜合證券公司	$ 4,192	$ 3,214
華南永昌綜合證券公司	25,608	20,455
	$ 29,800	$ 23,669

18. 借券交易

	107年度		106年度	
	借　　券	還　　券	借　　券	還　　券
實質關係人				
台新綜合證券公司	$ -	$ -	$ 15	$ -
華南永昌綜合證券公司	23	-	-	-
	$ 23	$ -	$ 15	$ -

19. 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

	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	257,700	257,700
		$ 615,948	$ 538,242

	106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	$ 643	$ 548
洪士琪	瑞芳農業公司	16,000	-
洪士琪	文士企管顧問公司	272,000	261,800
洪士琪	洪琪公司	226,900	222,900
洪士琪	新沛實業公司	8,200	8,200
		$ 523,743	$ 493,448

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。

20. 處分採用權益法之投資

新光人壽保險公司於 106 年 4 月 28 日經董事會決議通過分別出售子公司新壽公寓大廈管理維護公司之股份予其他關係人新保投資公司 2,000 仟股、誼光保全公司 1,500 仟股、誼光國際公寓大樓管理維護公司 1,500 仟股、新誼整合科技公司 1,500 仟股、台灣保全公司 1,500 仟股及新堡科技公司 1,000 仟股，每股處分價款為 32.7 元，扣除交易稅後合計 293,418 仟元，已於 106 年 5 月完成交易。由於新光人壽保險公司於出售子公司之股份後未喪失對子公司之控制權，故其處分股權價格與帳面價值差額 89,573 仟元及其

他權益－備供出售金融資產未實現評價損益 22,908 仟元，依 IFRS 10 規定應作為權益交易處理，帳列資本公積項下。

21. 財產交易

新光人壽保險公司 106 年度出售台北市南京公園華廈予實質關係人達裕機電公司，價款為 209,507 仟元（總售價 209,984 仟元減除其他稅款與銷售成本 477 仟元），扣除帳面價值 171,399 仟元，處分利益為 38,108 仟元，帳列於投資性不動產利益項下。

(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：

	107年度	106年度
短期員工福利	$ 536,121	$ 511,172
退職後福利	9,521	9,343
其他長期員工福利	54,894	41,030
	$ 600,536	$ 561,545

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。

四四、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	107年12月31日	106年12月31日
持有至到期日之金融資產（含抵繳存出保證金）	政府公債	$ -	$ 13,051,200
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	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	9,382,548	-
不動產及設備	土地及建築物	1,607,446	1,618,082
投資性不動產	土地及建築物	180,232	180,912
其他資產－其他	營業保證金	870,000	870,000
其他資產－其他	受限制資產－定期存款及補償性存款	1,350,917	1,175,095

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年 12 月 31 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
108 年度至 112 年度	$7,962,075

(二) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	107年12月31日	106年12月31日
保證責任款項	$ 12,405,929	$ 17,661,903
開發信用狀餘額	3,632,076	5,226,809
信託負債	147,744,880	137,307,787
授信承諾（不含信用卡）	187,713,260	183,842,829
授信承諾－信用卡	2,067,850	2,207,638

(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

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	2,497,403
土地	22,853,952		
房屋及建築	13,473		
在建工程	3,316,259		
信託資產總額	$ 147,744,880	信託負債總額	$ 147,744,880

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	1,901,473
	5,660,224
信託費用	
管 理 費	(92,976)
手 續 費	(595)
財產交易損失	(3,068,961)
其他費用	(19)
	(3,162,551)
稅前純益	2,497,673
所得稅費用	(270)
稅後純益	$ 2,497,403

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	3,316,259
	$147,744,880

信託帳資產負債表

106 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	$ 2,450,904	應付保管有價證券	$ 4,143,860
短期投資		信託資本	
基金投資	64,166,408	金錢信託	111,159,056
債券投資	44,473,007	不動產信託	22,365,626
普通股投資	53,392	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(392,578)
保管有價證券	4,143,861	兌換	(86)
不動產		本期損益	31,909
土地	18,294,550		
房屋及建築	18,131		
在建工程	3,707,534		
信託資產總額	$ 137,307,787	信託負債總額	$ 137,307,787

信託帳損益表

106 年度

	金額
信託收益	
利息收入	$ 4,299
特別股現金股利收入	1,999,040
普通股現金股利收入	1,572
財產交易利益	1,435,326
已實現資本利得	2,286,304
	5,726,541
信託費用	
管理費	(94,779)
手續費	(290)
財產交易損失	(5,599,435)
其他費用	(13)
	(5,694,517)
稅前純益	32,024
所得稅費用	(115)
稅後純益	$ 31,909

信託帳財產目錄

106 年 12 月 31 日

投資項目	帳列金額
銀行存款	
本金存放本行	$ 2,450,904
短期投資	
基金投資	64,166,408
債券投資	44,473,007
普通股投資	53,393
保管有價證券	
保管有價證券	4,143,860
不動產	
土地	18,294,550
房屋及建築	18,131
在建工程	3,707,534
	$137,307,787

(四) 截至 107 年 12 月 31 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 107 年 12 月 31 日止之重大發包工程合約總價為 27,412 仟元，已付金額為 9,013 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司杜姓客戶於 100 年 8 月間發生平倉後超額損失，客戶有 1.31 億餘元債務未償還。元富期貨公司遂自 100 年 9 月起陸續對該客戶提出民刑事訴訟，進行必要之假執行或假扣押，兩造間之訴訟，正由有關法院審理中，公司除已取回分配後部分款項外，訴訟結果尚未明朗，及尚無法預測可能之結果。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 314,818 仟元及 302,580 仟元。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	106年12月31日
1 年 內	$ 553,006	$ 637,919
超過 1 年但不超過 5 年	1,410,803	1,282,718
超過 5 年	6,233,176	5,956,935
	$ 8,196,985	$ 7,877,572

認列為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	$ 873,775	$ 882,065

2. 合併公司為出租人

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

截 107 年及 106 年 12 月 31 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 837,868 仟元及 807,360 仟元。

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	106年12月31日
1 年 內	$ 3,176,034	$ 3,010,342
超過 1 年但不超過 5 年	7,801,826	7,401,441
超過 5 年	4,371,608	5,120,288
	$ 15,349,468	$ 15,532,071

四六、重大之期後事項

無。

四七、合併公司業務別財務資訊

107 年度

項目＼業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 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

106 年度

項目＼業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 76,475,576	$ 901,845	$ 11,293,952	($ 91,172)	$ 88,580,201
利息以外淨收益	141,818,030	3,313,696	2,850,441	653,458	148,635,625
淨收益	218,293,606	4,215,541	14,144,393	562,286	237,215,826
保險負債準備淨變動	(200,585,847)	-	-	-	(200,585,847)
呆帳費用	161,010	25,117	(2,321,684)	-	(2,135,557)
營業費用	(12,209,726)	(3,164,666)	(7,897,219)	(1,046,875)	(24,318,486)
繼續營業單位稅前淨利（損）	5,659,043	1,075,992	3,925,490	(484,589)	10,175,936
所得稅利益（費用）	2,442,570	(127,611)	(806,316)	(465,703)	1,042,940
繼續營業單位稅後淨利（損）	8,101,613	948,381	3,119,174	(950,292)	11,218,876

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四八、其他－新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新[illegible]司

民國[illegible]51日

單位：新台幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日
現金及約當現金	$ 4,120,076	$ 5,756,675
本期所得稅資產	2,303,000	3,045,740
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	485
其他金融資產	3,871	4,617
採權益法之投資	155,693,756	153,482,419
不動產及設備	7,527	9,524
無形資產－淨額	373	795
其他資產	1,529,822	807,459
資產總計	$ 163,658,425	$ 163,107,714

項目	107年12月31日	106年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 41,561	$ 10,351
短期借款	-	20,000
應付費用	174,099	146,608
其他應付款	4,962,415	5,011,027
應付公司債	14,197,196	16,508,565
其他負債	76,594	100,664
負債合計	19,451,865	21,797,215
權益		
股本		
普通股股本	121,855,057	102,281,441
預收股本	748,884	137,586
資本公積	13,935,322	10,033,789
保留盈餘		
法定盈餘公積	5,517,796	4,464,679
特別盈餘公積	21,154,359	27,217,124
未分配盈餘	(672,681)	10,441,856
其他權益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	77,887	69,907
備供出售金融資產未實現損失	-	(12,852,496)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	108,835	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,060,523)	-
與待出售資產直接相關之權益	-	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(15,056,530)	-
庫藏股票	(401,846)	(483,387)
權益合計	144,206,560	141,310,499
負債及權益總計	$ 163,658,425	$ 163,107,714

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

綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	107年度	106年度
收　益		
採用權益法之子公司損益之份額	$10,756,791	$11,644,192
其他收益	54,857	57,382
	10,811,648	11,701,574
費用及損失		
營業費用	(334,237)	(520,187)
利息費用	(166,939)	(212,712)
其他費用及損失	(6,324)	(1,416)
費用及損失合計	(507,500)	(734,315)
稅前淨利	10,304,148	10,967,259
所得稅費用	(550,357)	(436,089)
本期淨利	9,753,791	10,531,170
其他綜合損益		
採用權益法之子公司之其他綜合損益份額	(46,022,088)	9,433,782
本期綜合損益總額	($36,268,297)	$19,964,952
每股盈餘		
基　本	$ 0.89	$ 1.03
稀　釋	$ 0.85	$ 0.96

董事長：吳東[illegible]　經理人：黃敏義　會計主管：呂雅茹

民國 [illegible] 年 [illegible] 月 [illegible] 日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	特別股股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	其他權益 國外營運機構財務報表換算之兩岸差異	其他權益 備供出售金融資產未實現損益	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	其他權益 與待出售資產直接相關之損益	其他權益 採用權益法之子公司其他綜合損益之份額	庫藏股票	權益總額
106年1月1日餘額	$ 102,281,441	$ -	$ 9,577,224	$ 3,983,647	$ 27,235,954	$ 4,031,680	$ 115,451	($ 23,921,607)	$ -	$ -	$ -	($ 1,907,115)	$ 121,396,675
依金管證發字第1010012865號令提撥特別盈餘公積	-	-	-	-	(18,830)	18,830	-	-	-	-	-	-	-
105年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	481,032	-	(481,032)	-	-	-	-	-	-	-
本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	(2,045,628)	-	-	-	-	-	-	(2,045,628)
庫藏股買回	-	-	15,610	-	-	-	(20)	(451)	-	-	-	-	15,139
處分子公司股份權益	-	-	112,481	-	-	-	-	(22,908)	-	-	-	-	89,573
發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	-	185,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,600
股份基礎給付	-	-	157,511	-	-	-	-	-	-	-	-	1,423,728	1,581,239
可轉換公司債轉換	-	137,586	(14,637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,949
106年度淨利	-	-	-	-	-	10,531,170	-	-	-	-	-	-	10,531,170
106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,613,164)	(45,524)	11,092,470	-	-	-	-	9,433,782
106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,918,006	(45,524)	11,092,470	-	-	-	-	19,964,952
106年12月31日餘額	102,281,441	137,586	10,033,789	4,464,679	27,217,124	10,441,856	69,907	(12,852,496)	-	-	-	(483,387)	141,310,499
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(4,550,099)	-	12,852,496	5,878,655	-	5,400,103	-	19,581,155
107年1月1日重編後餘額	102,281,441	137,586	10,033,789	4,464,679	27,217,124	5,891,757	69,907	-	5,878,655	-	5,400,103	(483,387)	160,891,654
依金管證發字第1010012865號令提撥特別盈餘公積	-	-	-	-	(6,062,765)	6,062,765	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股買回及轉讓員工	-	-	(19,921)	-	-	-	-	-	-	-	-	483,387	463,466
發行可轉換公司債之轉換權	-	-	221,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221,000
可轉換公司債轉換	7,359,280	611,298	(851,658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,118,920
106年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	1,053,117	-	(1,053,117)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	-	-	-	-	-	(3,679,429)
股票股利	1,576,898	-	-	-	-	(1,576,898)	-	-	-	-	-	-	-
子公司買回庫藏股	-	-	(34,559)	-	-	-	164	-	(1,797)	-	-	-	(36,292)
子公司庫藏股轉讓員工	-	-	3,408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,408
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,053)	(174,053)
對子公司所有權權益變動	10,637,438	-	4,583,363	-	-	-	(43,446)	-	651,798	-	-	(227,793)	15,601,360
107年度淨利	-	-	-	-	-	9,753,791	-	-	-	-	-	-	9,753,791
107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(82,715)	55,839	-	(25,538,579)	-	(20,456,633)	-	(46,022,088)
107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,671,076	55,839	-	(25,538,579)	-	(20,456,633)	-	(36,268,297)
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	(16,059,788)	-	-	16,059,788	-	-	-	-
處分分紅保險透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資轉列特別盈餘	-	-	-	-	-	70,953	-	-	-	-	-	-	70,953
採用權益法之合資企業保險特定售買產生相關之損益	-	-	-	-	-	-	(4,577)	-	(1,553)	6,130	-	-	-
處分採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,130)	-	-	(6,130)
107年12月31日餘額	$ 121,855,057	$ 746,884	$ 13,935,322	$ 5,517,796	$ 21,154,359	($ 672,681)	$ 77,887	$ -	($ 2,951,688)	$ -	($ 15,056,530)	($ 401,846)	$ 144,206,560

董事長：[illegible]　　經理人：[illegible]　　會計主管：[illegible]

新光[illegible]公司

民國 107 年[illegible]至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年度	106年度
營業活動之現金流量		
稅前淨利	$ 10,304,148	$ 10,967,259
折舊及其他攤銷費用	3,799	4,392
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損益	(309)	(29,086)
股份基礎給付酬勞成本	-	216,200
採用權益法之子公司損益之份額	(10,756,791)	(11,644,192)
處分不動產及設備利益	-	(64)
利息收入	(31,636)	(22,205)
利息費用	166,939	212,712
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	(50,618)	5,508
應付費用	27,493	24,098
其他應付款	(28,994)	30,093
其他負債	1,579	-
營運產生之現金流出	(364,390)	(235,285)
收取之利息	32,382	21,031
收取之股利	712,171	661,203
支付之利息	(111,386)	(60,325)
支付之所得稅	(493,980)	(75,604)
營業活動之淨現金流（出）入	(225,203)	311,020
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(3,000,000)	-
處分不動產及設備價款	-	1,915
購置不動產及設備	(1,380)	(4,601)
購置無形資產	-	(60)
投資活動之淨現金流出	(3,001,380)	(2,746)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	5,000,000	9,000,000
員工購買庫藏股	463,466	1,365,039
償還公司債	-	(4,136,161)
發放現金股利	(3,679,429)	(2,045,628)
短期借款減少	(20,000)	(985,000)
長期借款減少	-	(1,500,000)
庫藏股票買回成本	(174,053)	-
籌資活動之淨現金流入	1,589,984	1,698,250
本期現金及約當現金（減少）增加	(1,636,599)	2,006,524
期初現金及約當現金餘額	5,756,675	3,750,151
期末現金及約當現金餘額	$ 4,120,076	$ 5,756,675

董事長：吳東進　經理人：黃敏[illegible]　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	107年12月31日	106年12月31日
資產		
現金	$ 56,746,986	$ 104,246,920
應收帳款	29,258,848	27,209,569
本期所得稅資產	4,926,442	4,934,890
待出售資產	37,976	37,976
投資	2,511,667,368	2,258,794,267
再保險合約資產	1,096,943	466,384
不動產及設備	19,830,484	19,957,769
無形資產	331,502	365,497
遞延所得稅資產	18,022,734	13,283,522
其他資產	24,216,939	20,756,513
分離帳戶保險商品資產	41,300,877	46,637,540
資產總計	$ 2,707,437,099	$ 2,496,690,847

項目	107年12月31日	106年12月31日
負債		
應付款項	$ 11,922,603	$ 6,164,931
本期所得稅負債	44,368	-
金融負債	27,646,870	18,046,188
負債準備	470,149	1,082,368
遞延所得稅負債	3,293,954	3,149,737
保險負債	2,546,414,146	2,325,354,677
其他負債	6,143,747	5,454,803
分離帳戶保險商品負債	41,300,877	46,637,540
負債總計	2,637,236,714	2,405,890,244
權益		
普通股股本	57,975,606	57,975,606
資本公積	21,075,224	21,075,224
保留盈餘	10,213,914	24,521,448
其他權益	(19,473,519)	(13,119,949)
非控制權益	409,160	348,274
權益總計	70,200,385	90,800,603
負債及權益總計	$ 2,707,437,099	$ 2,496,690,847

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	107年12月31日	106年12月31日
資產		
流動資產	$ 77,176	$ 77,176
其他資產	122	122
資產總計	$ 77,298	$ 77,298

項目	107年12月31日	106年12月31日
負債		
待分配款項	$ 77,298	$ 77,298
權益		
普通股股本	-	-
資本公積	-	-
保留盈餘	-	-
權益合計	-	-
負債及權益總計	$ 77,298	$ 77,298

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	107年12月31日	106年12月31日
資產		
現金及約當現金	$ 17,015,533	$ 17,499,740
存放央行及拆借銀行同業	38,818,698	36,877,507
透過損益按公允價值衡量之金融資產	97,770,157	96,626,591
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	88,498,722	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,488,967	-
應收款項－淨額	25,961,627	15,551,079
貼現及放款－淨額	559,020,972	527,758,576
本期所得稅資產	1,745	1,677
備供出售金融資產－淨額	-	50,342,169
持有至到期日金融資產－淨額	-	46,734,307
其他金融資產－淨額	19,741	10,972,858
不動產及設備－淨額	5,819,822	5,548,825
投資性不動產	785,373	1,024,742
無形資產－淨額	1,504,963	1,492,283
遞延所得稅資產	739,629	704,359
其他資產－淨額	1,626,435	1,353,256
資產總計	$ 871,072,384	$ 812,487,969

項目	107年12月31日	106年12月31日
負債		
央行及銀行同業存款	$ 8,705,068	$ 3,871,190
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,075,064	1,135,052
附買回票券及債券負債	3,509,187	2,810,712
應付款項	21,443,533	10,577,802
本期所得稅負債	1,458,130	782,069
存款及匯款	741,670,429	712,252,717
應付金融債券	21,500,000	20,000,000
其他金融負債	10,347,224	6,349,841
其他負債	1,829,354	2,220,817
負債合計	811,537,989	760,000,200
權益		
普通股股本	41,119,415	36,914,212
增資準備	-	-
資本公積	1,703,165	870,795
保留盈餘	15,906,040	14,182,218
其他權益	805,775	520,544
權益合計	59,534,395	52,487,769
負債及權益總計	$ 871,072,384	$ 812,487,969

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	107年12月31日	106年12月31日
資產		
流動資產	$ 1,895	$ 1,895
其他資產	2,000	2,000
資產總計	$ 3,895	$ 3,895

項目	107年12月31日	106年12月31日
負債		
流動負債	$ 2,042	$ 2,042
權益		
普通股股本	-	-
未分配盈餘	1,853	1,853
權益合計	1,853	1,853
負債及權益總計	$ 3,895	$ 3,895

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 579,430	$ 588,817	負債合計	$ 73,087	$ 84,853
不動產及設備	2,922	5,291			
無形資產	7,072	2,724	股東權益		
其他資產	116,828	119,060	普通股股本	400,000	400,000
			資本公積	123,083	123,083
			保留盈餘	110,572	111,796
			其他權益	(490)	(3,840)
			權益合計	633,165	631,039
資產總計	$ 706,252	$ 715,892	負債及股東權益總計	$ 706,252	$ 715,892

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	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 93,615,608	$ 90,839,965	流動負債	$ 76,870,142	$ 74,265,128
非流動資產	6,332,740	5,113,735	其他負債	213,643	183,184
			負債合計	77,083,785	74,448,312
			權益		
			普通股股本	15,996,099	15,996,099
			資本公積	38,284	29,059
			保留盈餘	6,257,401	6,161,913
			其他權益	800,572	(384,827)
			庫藏股票	(227,793)	(296,856)
			權益合計	22,864,563	21,505,388
資產總計	$ 99,948,348	$ 95,953,700	負債及權益總計	$ 99,948,348	$ 95,953,700

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	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 66,113	$ 89,796	負債合計	$ 6,173	$ 4,267
採權益法之投資	890,291	857,279			
其他資產	619,081	575,560	權益		
			普通股股本	1,550,000	1,550,000
			保留盈餘	79,118	15,996
			其他權益	(59,806)	(47,628)
			權益合計	1,569,312	1,518,368
資產總計	$ 1,575,485	$ 1,522,635	負債及權益總計	$ 1,575,485	$ 1,522,635

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	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 137,684	$ 143,043	流動負債	$ 56,099	$ 68,747
固定資產	347	530			
無形資產	135	254	權益		
其他資產	2,238	2,240	普通股股本	10,000	10,000
			法定盈餘公積	12,355	6,789
			未分配盈餘	61,950	60,531
			權益合計	84,305	77,320
資產總計	$ 140,404	$ 146,067	負債及權益總計	$ 140,404	$ 146,067

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	107年度	106年度
營業收入	$405,394,347	$374,664,896
營業成本	(385,692,845)	(355,997,071)
營業費用	(15,118,528)	(13,730,351)
營業利益	4,582,974	4,937,474
營業外收入及支出	(415,747)	(403,511)
稅前利益	4,167,227	4,533,963
所得稅利益	1,096,009	2,437,932
本期淨利	5,263,236	6,971,895
其他綜合損益	(45,575,930)	9,798,198
本期綜合損益總額	($ 40,312,694)	$ 16,770,093
每股盈餘		
基　　本	$ 0.90	$ 1.19

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	107年度	106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	107年度	106年度
利息淨收益	$11,824,201	$11,191,420
利息以外淨收益	4,288,107	4,245,966
淨 收 益	16,112,308	15,437,386
呆帳費用	(1,482,258)	(2,321,685)
營業費用	(8,395,123)	(8,250,153)
稅前淨利	6,234,927	4,865,548
所得稅費用	(1,019,524)	(806,316)
本期淨利	5,215,403	4,059,232
其他綜合損益	(340,750)	(268,775)
本期綜合損益總額	$ 4,874,653	$ 3,790,457
每股盈餘		
基　本	$ 1.32	$ 1.04

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	107年度	106年度
本期淨利	$ -	$ -
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ -	$ -

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項　　目	107年度	106年度
營業收入	$ 240,328	$ 221,470
營業費用	(211,440)	(201,101)
營業利益	28,888	20,369
營業外收入及損失	(3,385)	14,163
稅前利益	25,503	34,532
所得稅費用	(6,457)	(3,968)
本期淨利	19,046	30,564
其他綜合損益	(1,257)	(3,367)
本期綜合損益總額	$ 17,789	$ 27,197
每股盈餘		
基　本	$ 0.48	$ 0.76

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	107年度	106年度
收　入	$ 5,084,587	$ 4,920,133
成　本	(4,372,001)	(4,008,831)
營業利益	712,586	911,302
其他利益及損失	159,630	158,613
稅前利益	872,216	1,069,915
所得稅費用	(41,493)	(127,611)
本期淨利	830,723	942,304
其他綜合損益	156,535	(235,279)
本期綜合損益總額	$ 987,258	$ 707,025
每股盈餘		
基　本	$ 0.53	$ 0.60

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	107年度	106年度
收　　入	$ 76,448	$ 68,720
支　　出	(9,177)	(13,435)
稅前利益	67,271	55,285
所得稅費用	(3,654)	(1,837)
本期淨利	63,617	53,448
其他綜合損益	(20,277)	381
本期其他綜合損益總額	$ 43,340	$ 53,829
每股盈餘		
基　　本	$ 0.41	$ 0.31

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	107年度	106年度
營業收入	$ 340,742	$ 321,736
營業成本及費用	(269,623)	(254,799)
營業利益	71,119	66,937
營業外收入	124	123
稅前利益	71,243	67,060
所得稅費用	(14,258)	(11,400)
本期淨利	56,985	55,660
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ 56,985	$ 55,660
每股盈餘		
基　　本	$ 56.99	$ 55.66

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司審計準則查核之。

(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，107 及 106 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 263,791 仟元及 251,797 仟元及 45,409 仟元及 30,015 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，107 年及 106 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 94,957 仟元及 60,667 仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

項目 / 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		$ 144,206,187	$ 157,234,976
銀行子公司	100%	79,038,758	54,274,969
票券金融子公司		-	-
證券子公司	100%	17,016,479	6,511,934
保險子公司	100%	148,678,913	130,760,524
信託業子公司		-	-
期貨業子公司		-	-
創業投資事業子公司	100%	1,569,312	787,743
其他子公司		717,470	409,298
應扣除項目		170,292,692	155,693,756
小計		(A) 220,934,428	(B) 194,285,688
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 113.72%

2. 金融控股公司合格資本

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目		金額
普通股		$121,855,057
預收股本		748,884
資本公積		13,935,322
法定盈餘公積		5,517,796
特別盈餘公積		21,154,359
累積盈虧		(672,681)
權益調整數		(17,930,331)
特別股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他特別股	-
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他次順位債券	-
減：商譽		344
減：遞延資產		29
減：庫藏股		401,846
合格資本合計		144,206,187

四九、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		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)	106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)
企業金融	擔保		465,410	127,275,017	0.37%	1,390,008	298.66%	476,895	127,110,904	0.38%	1,341,081	281.21%
	無擔保		77,177	129,145,119	0.06%	1,614,519	2091.96%	29,967	119,006,159	0.03%	1,624,696	5421.66%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		153,788	134,263,011	0.11%	2,080,573	1352.88%	162,904	123,969,794	0.13%	1,293,317	793.91%
	現金卡		-	1,300	-	938	-	-	1,885	-	1,329	0.00%
	小額純信用貸款(註5)		140,469	35,754,899	0.39%	682,743	486.05%	50,894	35,553,268	0.14%	672,551	1321.48%
	其他(註6)	擔保	433,469	138,587,200	0.31%	1,506,868	347.63%	567,056	127,253,046	0.45%	1,395,607	246.11%
		無擔保	9,550	1,133,618	0.84%	21,516	225.30%	14,099	1,031,686	1.37%	28,084	199.19%
放款業務合計			1,279,863	566,160,164	0.23%	7,297,165	570.15%	1,301,815	533,926,742	0.24%	6,356,665	488.29%

業務別	項目	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	106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
信用卡業務		18,381	7,878,359	0.23%	120,682	656.56%	19,110	7,532,794	0.25%	103,215	540%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			409,101	-	11,854	-	-	1,051,681	-	16,886	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	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	106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
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	13,649	125,346	20,279	148,555
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	158,183	256,778	178,743	284,763
合計	171,832	382,124	199,022	433,318

註 1： 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。

註 2： 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3： 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4： 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5： 小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6： 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7： 無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8： 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9： 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

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	A 集團（016499 未分類其他金融中介業）	2,762,000	4.64%
2	B 集團（016700 不動產開發業）	2,711,782	4.55%
3	C 集團（016640 基金管理業）	2,285,095	3.84%
4	D 集團（016429 其他控股業）	2,250,913	3.78%
5	E 集團（011810 化學原材料製造業）	2,095,199	3.52%
6	F 集團（012699 未分類其他電子零組件製造業）	2,020,000	3.39%
7	G 集團（016811 不動產租售業）	1,776,175	2.98%
8	H 集團（012611 積體電路製造業）	1,759,030	2.95%
9	I 集團（016700 不動產開發業）	1,700,556	2.86%
10	J 集團（014615 金屬建材批發業）	1,669,983	2.81%

106 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106年12月31日淨值比例
1	A 集團（016499 未分類其他金融仲介業）	3,080,000	5.87%
2	B 集團（016700 不動產開發業）	2,502,319	4.77%
3	C 集團（016640 基金管理業）	2,285,095	4.35%
4	D 集團（016700 不動產開發業）	2,125,000	4.05%
5	E 集團(012699 未分類其他電子零組件製造業)	2,000,000	3.81%
6	F 集團（011810 化學原材料製造業）	1,836,185	3.50%
7	G 集團（012411 鋼鐵冶煉業）	1,679,067	3.20%
8	H 集團（016811 不動產租售業）	1,650,000	3.14%
9	I 集團（014615 金屬建材批發業）	1,633,958	3.11%
10	J 集團（012641 液晶面板及其他組件製造業）	1,593,379	3.04%

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）

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

106 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	514,523,575	23,729,031	12,665,556	100,264,741	651,182,903
利率敏感性負債	205,035,356	310,907,043	85,568,485	21,275,362	622,786,246
利率敏感性缺口	309,488,219	(287,178,012)	(72,902,929)	78,989,379	28,396,657
淨　　值					52,487,769
利率敏感性資產與負債比率					104.56
利率敏感性缺口與淨值比率					54.10

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）

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

106 年 12 月 31 日

單位：美元仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	1,992,487	306,571	12,394	705,944	3,017,396
利率敏感性負債	2,413,846	259,170	332,041	67,044	3,072,101
利率敏感性缺口	(421,359)	47,401	(319,647)	638,900	(54,705)
淨值					1,758,502
利率敏感性資產與負債比率					98.22
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.11)

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		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	0.74	0.61
	稅後	0.62	0.51
淨值報酬率	稅前	11.13	9.57
	稅後	9.31	7.98
純益率		32.56	26.45

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

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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

106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	737,075,771	134,811,431	28,757,978	61,618,444	60,761,382	50,901,157	400,225,379
主要到期資金流出	864,446,288	43,806,682	67,364,355	117,477,448	140,166,366	184,841,779	310,789,658
期距缺口	(127,370,517)	91,004,749	(38,606,377)	(55,859,004)	(79,404,984)	(133,940,622)	89,435,721

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

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

106 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	5,040,916	975,437	796,893	862,305	521,981	1,884,300
主要到期資金流出	6,879,652	1,453,142	1,211,967	1,424,009	1,855,644	934,890
期距缺口	(1,838,736)	(477,705)	(415,074)	(561,704)	(1,333,663)	949,410

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。

五十、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

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

106 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	0.34	6.98	7.70	4.73
新光金控公司	7.17	6.89	8.36	8.03	91.68
新光人壽保險公司及其子公司	0.19	0.29	5.52	8.49	38.16
臺灣新光商銀及其子公司	0.61	0.51	9.57	7.98	26.29
元富證券公司及其子公司	1.18	1.04	5.03	4.43	21.66

註：純益率＝稅後損益÷淨收益。

五一、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：

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
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
非貨幣性項目			
美金	4,470,612	30.7330	137,395,334
人民幣	1,144,129	4.4851	5,131,533
澳幣	222,795	21.6791	4,829,985
港幣	1,220,811	3.9240	4,790,464
南非幣	1,794,493	2.1289	3,820,296
歐元	51,132	35.2047	1,800,084
日圓	2,327,449	0.2784	647,962
印尼盾	254,918,662	0.0021	535,329

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
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
非貨幣性項目			
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

	106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 49,152,816	29.8480	$ 1,467,113,247
澳幣	2,430,564	23.2635	56,543,426
人民幣（離岸）	11,136,667	4.5788	50,992,571
人民幣	3,345,285	4.5836	15,333,446
港幣	653,222	3.8189	2,494,589
英磅	61,093	40.2053	2,456,282
日圓	7,322,806	0.2649	1,939,811
歐元	47,433	35.6743	1,692,144
非貨幣性項目			
美金	2,677,159	29.8480	79,907,847
人民幣	1,504,104	4.5836	6,894,213
澳幣	229,021	23.2635	5,327,833
南非幣	1,972,524	2.4180	4,769,563
港幣	810,714	3.8189	3,096,035
歐元	66,371	35.6743	2,367,749
英磅	18,728	40.2053	752,983
日圓	2,682,018	0.2649	710,466

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　金	$ 3,100,292	29.8480	$ 92,537,516
澳　幣	318,044	23.2635	7,398,817
人民幣	1,479,830	4.5836	6,782,949
港　幣	605,501	3.8189	2,312,348
日　圓	7,537,217	0.2649	1,996,609
南非幣	821,031	2.4180	1,985,253
歐　元	48,946	35.6743	1,746,114
加　幣	13,726	23.7738	326,319
非貨幣性項目			
美　金	529,904	29.8480	15,816,575
人民幣	507,534	4.5836	2,326,333
南非幣	156,796	2.4180	379,133

五二、其　他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及曝險情形。

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震、英國脫離歐盟等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當達虧損金額分別達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

(5) 外匯避險工具

新光人壽保險公司外匯避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	107年度	106年度
年初餘額	$ 2,551,225	$ 3,106,016
本年度提存數		
強制提存	1,973,793	1,373,977
額外提存	4,120,674	1,530,372
小　計	6,094,467	2,904,349
本年度收回數	(3,911,434)	(3,459,140)
年底餘額	$ 4,734,258	$ 2,551,225

(三) 外匯價格變動準備之影響：

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	145,015,230	144,119,821	(895,409)

106 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	$ 10,070,693	$ 10,531,170	$ 460,477
每股盈餘	1.00	1.05	0.05
外匯價格變動準備	-	2,551,225	2,551,225
歸屬於本公司業主之權益	140,459,482	141,310,499	851,017

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%

106 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]×83%

五三、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。	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。	附表一
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表二
10	期末持有有價證券情形。	附表四及註
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。	附註八及五四

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。	附表六
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，請參閱附表七。

五四、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：

	107年12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,714,648,273	$ 1,618,751,036	$ -	$ -
無活絡市場債務工具投資	-	-	657,169,492	682,013,369
持有至到期日投資	-	-	980,606,580	1,020,825,236
存出保證金	17,551,027	18,969,673	14,064,017	15,103,917
金融負債				
存入保證金	4,228,688	4,185,139	5,447,971	5,405,629

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
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
金融負債				
存入保證金	-	4,185,139	-	4,185,139

106 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
無活絡市場債務工具投資	$ -	$ 400,385,588	$ 281,627,781	$ 682,013,369
持有至到期日金融資產	327,128,749	319,616,404	374,080,083	1,020,825,236
存出保證金	-	15,103,917	-	15,103,917
金融負債				
存入保證金	-	5,405,629	-	5,405,629

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	107年12月31日				106年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	$ 134,180,088	$ 133,891,190	$ -	$ 288,898	$ 19,332,298	$ 19,332,298	$ -	$ -
債券投資	93,709,509	45,403,012	47,439,566	866,931	30,207,843	19,317,183	10,890,660	-
其他	156,707,070	149,106,549	7,600,521	-	102,203,800	99,656,418	2,547,382	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	220,487,308	207,498,461	8,173,094	4,815,753	-	-	-	-
債券投資	173,621,113	33,070,355	140,550,758	-	-	-	-	-
備供出售金融資產								
股票投資	-	-	-	-	277,607,612	276,397,406	-	1,210,206
債券投資	-	-	-	-	126,731,505	38,839,973	87,891,532	-
其他	-	-	-	-	19,175,496	17,271,323	1,904,173	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,146,953	1,146,953	-	-	701,002	701,002	-	-
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,026,839	14,490	4,012,349	-	10,551,443	6,525	10,245,857	299,061
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,405,250	253,953	7,151,297	-	3,546,261	634,860	2,911,401	-

註：107 年及 106 年 12 月 31 日金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額分別計 213,747,870 仟元及 114,988,871 仟元，以及負債金額分別計 7,151,297 仟元及 2,911,401 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：

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	4,687,390	18,189,333
		$ 4,887,390	$ 18,760,333

106 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	$ -	$ 1,850,000
	公司債	3,104,760	10,500,000
	受益憑證	1,748,803	-
		$ 4,853,563	$ 12,350,000
備供出售金融資產	受益憑證	$ 1,758,973	$ -

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

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	本期減少		期末餘額
				列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第3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	$ -	$ 1,110,251	$ 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

106 年度

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第3等級轉出	
非衍生工具							
備供出售金融資產	$ 1,362,777	$ -	($ 116,440)	$ -	$ -	($ 36,131)	$ 1,210,206
衍生工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	581	-	447,720	(149,240)	-	299,061
合計	$ 1,362,777	$ 581	($ 116,440)	$ 447,720	($ 149,240)	($ 36,131)	$ 1,509,267

合併公司原持有之未上市櫃股票於 107 年第 4 季上市櫃而自第 3 等級轉出至第 1 等級，轉出金額為 81,488 仟元。

合併公司原持有之未上市櫃股票於 106 年第 2 季上市而自第 3 等級轉出至第 1 等級，轉出金額為 36,131 仟元。

107 年度總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價利益 384,076 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 690,053 仟元。

106 年度總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關備供出售金融資產之未實現評價損失 116,440 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 581 仟元。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	
票券投資、國庫券	現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

（接次頁）

（承前頁）

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

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。

	107年12月31日	106年12月31日
淨利成長率	2.66%～2.80%	2.80%
股權資金成本	6.07%	6.00%
股價淨值比	1.01～2.75	-
流動性折價比率	20%～30%	30%
少數股權折價比率	35%	-
股價銷貨收入比	0.22～3.35	-
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	7.11～13.43	-
本 益 比	13.01～14.18	-
選擇權調整利差	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：

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%	(143,767)

（接次頁）

（承前頁）

風險因子	變動數（+/-）	影響數
股價淨值比	-10%	($ 10,873)
流動性折價比率	+10%	(99,014)
少數股權折價比率	+10%	(20,620)
股價銷貨收入比	-10%	(6,058)
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	-10%	(3,605)
本益比	-10%	(495)
選擇權調整利差	+50bps	(30,257)

106 年 12 月 31 日

風險因子	變動數（+/-）	影響數
淨利成長率	-10%	($ 62,738)
股權資金成本	+10%	(151,649)
流動性折價比率	+10%	(51,870)

臺灣新光商銀及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

臺灣新光商銀及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
107年12月31日	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

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

107 年 12 月 31 日

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
金融資產：					
透過損益按公允價值衡量股票投資					
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%，對本集團損益將減少／增3,258仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量					
股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減	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%，對本集團損益將減少／增24,497仟元。
		少數股權折減	20%		

(2) 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

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

(三) 金融工具之種類

	107年12月31日	106年12月31日
金融資產		
透過損益按公允價值衡量	$ 388,623,506	$ 162,295,384
持有至到期日之投資	-	980,606,580
備供出售金融資產（註）	-	426,429,832
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	220,487,308	-
債務工具投資	173,621,113	-
按攤銷後成本衡量：		
現金及約當現金	51,679,250	104,540,929
存放央行及拆借金融同業	38,818,698	36,877,507
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,714,648,273	-
無活絡市場之債券投資	-	657,169,492
附賣回票券及債券投資	9,657,198	9,500,275
貼現及放款－淨額	725,435,818	697,269,130
應收款項	76,657,778	68,774,189
其他什項金融資產	7,467,229	6,499,531
存出保證金	17,551,027	14,064,016
小　計	2,641,915,271	1,594,695,069
金融負債		
透過損益按公允價值衡量	8,552,203	4,247,263
按攤銷後成本衡量：		
應付商業本票－淨額	-	1,499,936
央行及金融同業存款	8,705,068	3,871,190
附買回票券及債券負債	42,654,744	36,373,039
應付債券	59,697,196	54,508,565
其他借款	592,771	1,588,332
應付費用	7,472,618	6,722,295
其他應付款	38,191,793	23,787,447
存款及匯款	707,967,035	686,523,027
存入保證金	4,228,688	5,447,971
小　計	869,509,913	820,321,802

註：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

(四) 財務風險管理目的及政策

1. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融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 107 年及 106 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

<u>風險控制制度</u>

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。

<u>避險策略</u>

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(C)）、利率變動風險（參閱下述(D)）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(E)）。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：

選取歷史事性發生期間，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

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）

壓力測試表

106 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%	($ 30,839,811)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(1,652,967)
匯率風險（匯率）	美金兌台幣貶值1元	(9,035,514)
商品風險（商品價格）	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試（不含貨幣型與債券型基金）

C.匯率風險

新光人壽保險公司及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性計價資產及貨幣性負債資訊如下：

	107年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
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　　國	21,002,784	0.0275	578,489
非貨幣性項目			
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
金　融　負　債			
非貨幣性項目			
美　　金	118,663	30.7330	3,646,870
貨幣性項目			
美　　金	3,469	30.7330	106,609
港　　幣	11,289	3.9240	44,298

	106年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　　金	$ 47,004,997	29.8480	$ 1,403,005,145
澳　　幣	2,365,441	23.2635	55,028,510
人民幣（離岸）	11,136,667	4.5788	50,992,872
人 民 幣	2,552,895	4.5836	11,701,469
英　　鎊	53,397	40.2053	2,146,860
巴 西 幣	95,888	9.0107	864,017
非貨幣性項目			
美　　金	1,484,670	29.8480	44,314,435
港　　幣	746,706	3.8189	2,851,618
歐　　元	66,371	35.6743	2,367,751
英　　磅	18,728	40.2053	752,982
日　　幣	2,682,018	0.2649	710,570
瑞士法郎	18,857	30.5507	576,094
金　融　負　債			
非貨幣性項目			
美　　金	1,547	29.8480	46,188

截至 107 年及 106 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 1,281,473,901 仟元及 1,059,066,736 仟元。新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，公司之敏感度分析。1%係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1%時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	107年度	106年度
損　益	$3,176,321	$2,696,920

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

D.利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。新光人壽保險公司及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。新光人壽保險公司及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
具公允價值利率風險		
一金融資產	$ 1,775,365,994	$ 1,654,968,318
具現金流量利率風險		
一金融資產	50,829,923	11,544,377

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	
	107年度	106年度
稅前淨利	$ 78,779	$ -
稅前其他綜合損益	119,412	82,320

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及備供出售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及備供出售金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因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及備供出售金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影響金額	
	107年度	106年度
稅前損益	$ 106,015	$ 134,487
稅前其他綜合損益	3,921,951	2,949,796

(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理信用風險之暴險。

截至107年及106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高盛及威瑞森電信外，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。107 及 106 年度任何時間對高盛及威瑞森電信之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；107 及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之 28.07%及 29.01%。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日止，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 11.18%及 11.24%。

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

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%

106 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
持有供交易之金融資產	248,844	3,622	-	-	-	47,768	87,720	255,388	-	-	643,342
備供出售金融資產	10,203,472	62,475,364	893,564	801,275	-	457,806	-	-	-	2,446,255	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	7,487,432	376,525,441	46,247,853	15,604,895	10,669,417	26,618,757	11,461,703	8,805,160	95,605,423	46,313,274	645,339,355
持有至到期日金融資產	507,635,798	284,773,993	23,321,646	5,156,291	299,974	8,954,401	3,320,802	13,431,600	76,720,062	19,637,694	943,252,261
合計	525,575,546	723,778,420	70,463,063	21,562,461	10,969,391	36,078,732	14,870,225	22,492,148	172,325,485	68,397,223	1,666,512,694
各產業占整體比例	31.54%	43.43%	4.23%	1.29%	0.66%	2.17%	0.89%	1.35%	10.34%	4.10%	100.00%

B.信用風險暴險金額－地區別

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%

106 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
持有供交易之金融資產	390,876	338	-	-	252,128	-	-	-	643,342
備供出售金融資產	26,867,597	687,771	7,621,942	8,427,234	26,976,757	788,443	3,852,302	2,055,690	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	14,077,345	278,976,571	102,654,982	143,607,370	67,939,184	19,115,384	16,279,284	2,689,235	645,339,355
持有至到期日金融資產	218,693,492	306,412,605	91,209,407	86,060,782	60,226,583	31,177,304	149,472,088	-	943,252,261
合計	260,029,310	586,077,285	201,486,331	238,095,386	155,394,652	51,081,131	169,603,674	4,744,925	1,666,512,694
各地區佔整體比例	15.60%	35.17%	12.09%	14.29%	9.32%	3.07%	10.18%	0.28%	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：係信用評等等級為 BBB(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係信用評等等級為 BBB-(含)以下，BB+(含)以上者或同等級，指發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成新光人壽保險公司及其子公司損失。

高度風險：係信用評等等級為 BB(含)以下者或同等級或無評等者，指發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

新光人壽保險公司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。信用品質資訊包含已逾期但未減損項目及已減損項目，及其相關之累計減損金額，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

107 年 12 月 31 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,204,740	-	-	-	-	-	51,204,740
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
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,564,720,418	80,725,196	44,075,189	-	-	-	1,689,520,803
合計	1,692,619,368	85,031,651	48,544,898	-	-	-	1,826,195,917
佔整體比例	92.68%	4.66%	2.66%	-	-	-	100.00%

106 年 12 月 31 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期但未減值	已減損	累計減損	合計
持有供交易之金融資產	643,342	-	-	-	-	-	643,342
備供出售金融資產	68,828,104	7,661,189	788,443	-	-	-	77,277,736
無活絡市場之債務工具投資	609,080,521	30,001,857	6,256,977	-	-	-	645,339,355
持有至到期日金融資產	824,750,700	93,689,499	24,812,062	-	-	-	943,252,261
合計	1,503,302,667	131,352,545	31,857,482	-	-	-	1,666,512,694
佔整體比例	90.21%	7.88%	1.91%	-	-	-	100.00%

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

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

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

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%

106 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	36,884,637	9,148,252	11,399,441	557,241	57,989,571
催收款	4,541,682	12,424	8,328	120	4,562,554
合計	41,426,319	9,160,676	11,407,769	557,361	62,552,125
佔整體比率	66.23%	14.64%	18.24%	0.89%	100.00%

106 年 12 月 31 日放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計（帳面價值）		淨額
106 年 12 月 31 日						
個人消金	$ 99,686	$ 168,331	$ 49,655,089	$ 49,923,106	$ 303,488	$ 49,619,618
法人企金	4,528,913	351	8,191,794	12,721,058	205,509	12,515,549
合計	$ 4,628,599	$ 168,682	$ 57,846,883	$ 62,644,164	$ 508,997	$ 62,135,167

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31～60 天	61～90 天	合　　計
106 年 12 月 31 日	287,093	162,458	449,551

(3) 流動性風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額或總額交割，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。

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
非衍生金融負債				
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

106 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
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 4,972,960	$ 176,560	$ 927,759	$ 51,463
固定利率工具	-	661,500	7,646,000	14,976,000
未決賠款準備	216,767	113,506	178,787	28,965

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。

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
非衍生金融資產				
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

106 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	$ 5,216,070	$ 11,181,265	$ 53,155,293	$ 269,673,641
國　外	18,129,005	37,356,907	244,794,035	2,621,938,713

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。

107 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	($ 1,525,351)	($ 564,114)	$ 146,370	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	$ 119,386	$ 331,158	$ 396,784	$ -	$ -
一流 出	(636,727)	(114,753)	(44,073)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	310,208	66,665	-	-	-
一流 出	(1,092)	(1,187)	-	-	-
	($ 208,225)	$ 281,883	$ 352,711	$ -	$ -

106 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	$ 1,064,415	$ 1,537,621	$ 783,180	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流 入	$ 606,431	$ 1,068,965	$ 3,069,184	$ -	$ -
一流 出	(27,084)	(241)	(18,863)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	110,218	50,665	-	-	-
一流 出	-	(1,526)	-	-	-
	$ 689,565	$ 1,117,863	$ 3,050,321	$ -	$ -

(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：

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	公允價值淨部位
透過其他綜合損益衡量之金融資產證券出借協議	$ 8,585,355	$ -	$ 8,585,355	$ -	$ 8,585,355

106 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	公允價值淨部位
備供出售金融資產證券出借協議	$ 5,544,243	$ -	$ 5,544,243	$ -	$ 5,544,243

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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	$ 2,130,144	$ -	$ 2,130,144	$ -	$ 22,435	$ 2,107,709

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

106 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	$ 8,289,153	$ -	$ 8,289,153	$ -	$ -	$ 8,289,153

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	$ 46,188	$ -	$ 46,188	$ -	$ 46,188	$ -

（註）包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6) 重分類資訊

A.新光人壽保險公司於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$12,520,818	$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	$12,520,818	$12,520,818

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	$ 298,583	$ 298,583

截至 106 年 12 月 31 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年度	
	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失）
備供出售金融資產	$ -	($ 172,875)

新光人壽保險公司為強化公司資產負債管理及配合長期負債之特性，致改變對部分備供出售金融資產之投資意圖，故於 100 年 1 月 31 日將部分分類為備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，並依重分類日之公允價值入帳如下：

	重分類前	重分類後
備供出售金融資產	$55,069,490	$ -
持有至到期日金融資產	-	55,069,490
	$55,069,490	$55,069,490

新光人壽保險公司100年1月31日經重分類金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$55,069,490	$55,069,490

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$54,787,605	$59,997,536

B. 新壽公寓大廈管理維護公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 184,807	$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	$ 184,807	$ 184,807

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面價值及公允價值如下：

	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	$ 217,389	$ 217,389

截至106年12月31日止，經重分類且尚未除列之金融資產於106年度認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年度	
	認列利益（損失）金額	依原類別衡量而須認列之擬制性（損失）
備供出售金融資產	$ -	($ 8,664)

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

<u>風險辨識</u>

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。

<u>風險衡量</u>

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡

量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

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

風險控制

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

風險報告

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

B. 市場風險衡量方式

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

a.交易簿市場風險管理

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

風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

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

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

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

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01%（1 基本點），對於利率現貨交易部位及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數（DV01 或 PVBP）。

c) 權益證券風險敏感度

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

單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	107.12.31	106.12.31
匯率風險敏感度（匯率上升1%）	EUR	$ 718	($ 404)
	JPY	(40)	(292)
	USD	91	(203)
	其他（註）	(204)	734
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	-	3
	USD	-	(2)
	AUD	-	(2)
	ZAR	-	(1)
	HKD	-	4
	其他（註）	-	(3)
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△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△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合併公司風險胃納。

單位：新台幣仟元

風險類型	主要幣別	107.12.31	106.12.31
利率風險敏感度 DV01（+1bp）	TWD	($ 34,115)	($ 29,476)
	USD	(23,074)	(17,628)
	AUD	(503)	(784)
	ZAR	(816)	(902)
	HKD	-	-
	其他（註）	(301)	(381)
權益風險敏感度（股價上升 1%）	TWD	7,219	11,492

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。107 年 12 月 31 日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 70.67%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 20.59%，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

107 年

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：

<table>
<tr><th>群　組</th><th colspan="3">評　　估　　方　　式</th><th>適 用 範 圍</th></tr>
<tr><td rowspan="6">一</td><td rowspan="6">組合分類</td><td rowspan="2">企業金融</td><td>足額擔保</td><td rowspan="6">群組二以外之放款案件</td></tr>
<tr><td>非足額擔保或純信貸</td></tr>
<tr><td rowspan="4">消費金融</td><td>信　　貸</td></tr>
<tr><td>車　　貸</td></tr>
<tr><td>房　　貸</td></tr>
<tr><td>信 用 卡</td></tr>
<tr><td rowspan="2">二</td><td rowspan="2">個案評估</td><td>企業金融</td><td rowspan="2">特殊擔保品</td><td rowspan="2">註</td></tr>
<tr><td>消費金融</td></tr>
</table>

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。

b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約曝險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機

率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

前瞻性資訊之考量

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

b. 債務工具投資

臺灣新光商銀及其子公司為減輕債務工具投資之信用風險，臺灣新光商銀及其子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

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

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

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行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（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

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。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	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	$ 7,937,229	($ 2,198,052)	$ 5,739,177	$ 14,519,701
應收款				
一信用卡業務	49,547	(34,979)	14,568	-
一其他	3,175,911	(2,161,784)	1,014,127	32,073
其他金融資產	65,361	(40,688)	24,673	7,500
已減損金融資產總額	$ 11,228,048	($ 4,435,503)	$ 6,792,545	$ 14,559,274

臺灣新光商銀及其子公司截至 107 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.信用風險曝險

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.表外信用曝險

	107年12月31日	106年12月31日
保證責任款項	$ 12,405,929	$ 17,661,903
開發信用狀餘額	3,632,076	5,226,809
授信承諾（不含信用卡）	187,713,260	183,842,829
授信承諾－信用卡	2,067,850	2,207,638

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，107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	$ 352,912,603	$ 352,912,603
金融及保險業	288,338,430	288,338,430
製造業	89,130,409	89,130,409
不動產及租賃業	47,433,605	47,433,605
批發及零售業	32,164,733	32,164,733

（接次頁）

（承前頁）

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
服務業	$ 16,266,372	$ 16,266,372
公用事業	15,202,776	15,202,776
其他	22,740,255	22,740,255
	$ 864,189,183	$ 864,189,183

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	$ 742,024,877	$ 742,024,877
美洲地區	51,818,745	51,818,745
歐洲地區	15,961,380	15,961,380
亞洲地區	38,535,688	38,535,688
大洋洲地區	14,495,438	14,495,438
非洲地區	1,353,055	1,353,055
	$ 864,189,183	$ 864,189,183

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

107 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	107年12月31日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
消費金融業務	$ 290,880,497	$ 13,327,273	$ 5,507,326	$ -	$ 309,715,096
企業金融業務	242,748,090	11,425,048	2,429,903	-	256,603,041
總帳面金額	533,628,587	24,752,321	7,937,229	-	566,318,137
備抵減損	(1,419,554)	(917,558)	(2,198,052)	-	(4,535,164)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(2,762,001)	(2,762,001)
總計	$ 532,209,033	$ 23,834,763	$ 5,739,177	($ 2,762,001)	$ 559,020,972

	應收帳款及其他金融資產				
	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 60,525,474	$ 699,535	$ 1,053,368	$ -	$ 62,278,377

	表外放款承諾				
	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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款呆帳處理辦法」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
信用卡	3,600,320	31,756	-	-	3,632,076
其他授信	4,587,994	81,155	-	-	4,669,149
總帳面金額	20,594,243	112,911	-	-	20,707,154
備抵減損	(56,496)	(1,508)	-	-	(58,004)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(216,777)	(216,777)
總計	$ 20,537,747	$ 111,403	$ -	($ 216,777)	$ 20,432,373

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：

107年12月31日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
總帳面金額	$ 4,185,170	$87,732,646	$33,504,183
備抵損失	-	(25,941)	(15,216)
攤銷後成本	4,185,170	87,706,705	33,488,967
公允價值調整	(9,076)	418,093	-
	$ 4,176,094	$88,124,798	$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：

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合併公司對回收無法合理預期，例如逾期超過Z天	直接沖銷		-

債務工具之信用品質分析：

	107年12月31日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
國內債券					
投資等級	$ 65,079,745	$ -	$ -	$ -	$ 65,079,745
非投資等級	3,330,658	-	-	-	3,330,658
國外債券		-	-	-	
投資等級	56,434,632	-	-	-	56,434,632
無評等	985,981	-	-	-	985,981
帳面金額	125,831,016	-	-	-	125,831,016
備抵減損	(41,157)	-	-	-	(41,157)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 125,789,859	-	-	-	$ 125,789,859

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：

備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	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）
107年1月1日餘額(JAS 39)	$ -	$ -	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	42,586	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	42,586	-	-
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	5,540	-	-
除　　列	(2,724)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(4,245)	-	-
107年12月31日備抵損失	$ 41,157	$ -	$ -

106 年 12 月 31 日

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額（B）	已減損部位金額（C）	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額（D）		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計（A）				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項										
一信用卡業務	6,450,306	676,256	602,532	7,729,094	120,725	34,871	7,884,690	31,560	19,533	7,833,597
一其　他	36,953,350	634,294	435,985	38,023,629	34,566	3,883,357	41,941,552	2,214,361	163,269	39,563,922
貼現及放款	425,611,787	82,402,319	15,536,465	523,550,571	5,660,365	4,715,806	533,926,742	1,567,406	537,145	531,822,191

b.臺灣新光商銀及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

	未逾期亦未減損部位金額			
106年12月31日	強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	$230,334,772	$ 82,574	$ 627,374	$231,044,720
一現金卡	-	-	567	567
一小額純信用貸款	24,420,710	17,778,428	2,044,812	44,243,950
一通信貸款	498,715	65,346	10,484	574,545
一其他	5,814,302	-	12,300	5,826,602
企業金融業務				
一有擔保	102,626,434	19,010,791	3,477,012	125,114,237
一無擔保	61,916,854	45,465,180	9,363,916	116,745,950
合計	$425,611,787	$ 82,402,319	$ 15,536,465	$523,550,571

c.有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
一債券投資	42,489,181	6,964,587	-	49,453,768	-	-	49,453,768	-	49,453,768
一股權投資	-	888,401	-	888,401	-	-	888,401	-	888,401
持有至到期日金融資產									
一債券投資	38,543,714	8,190,593	-	46,734,307	-	-	46,734,307	-	46,734,307
其他金融資產									
一股權投資	31,632	-	131,394	163,026	-	-	163,026	-	163,026
一債券投資	1,713,461	9,051,269	-	10,764,730	-	-	10,764,730	-	10,764,730

d.臺灣新光商銀及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據臺灣新光商銀及其子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

臺灣新光商銀及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	106年12月31日		
項　　目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合　　計
應收款項			
一信用卡業務	$ 89,739	$ 30,986	$ 120,725
一其　　他	20,431	14,135	34,566
	$ 110,170	$ 45,121	$ 155,291
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	$ 2,506,104	$ 1,194,513	$ 3,700,617
一現 金 卡	953	63	1,016
一小額純信用貸款	1,083,965	384,438	1,468,403
一其　　他	95,282	17,992	113,274
	3,686,304	1,597,006	5,283,310
企業金融業務			
一有 擔 保	132,102	179,233	311,335
一無 擔 保	33,301	32,419	65,720
	165,403	211,652	377,055
	$ 3,851,707	$ 1,808,658	$ 5,660,365

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 22%及 19%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光商銀所持有之衍生金融工具無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

臺灣新光商銀及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣新光商銀及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

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	555,613	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

106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	$ 1,387,730	$ 2,139,412	$ 236,219	$ 106,453	$ 1,376	$ 3,871,190
附買回票券及債券負債	2,228,869	586,558	-	-	-	2,815,427
應付款項	8,482,862	596,640	715,011	213,231	570,058	10,577,802
存款及匯款	151,845,355	104,562,603	98,395,730	130,925,350	226,523,679	712,252,717
應付金融債券	-	-	3,000,000	500,000	16,500,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	921,531	338,352	563,299	984,941	4,946,103	7,754,226

衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；

商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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

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						
一外匯衍生工具	($ 3,126)	($ 62,600)	$ -	$ -	$ -	($ 65,726)

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具	$ -	$ 14,721	$ -	$ 2,522	$ -	$ 17,243

B.以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換。

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

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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 26,066,770	$ 22,011,847	$ 14,183,963	$ 3,722,562	$ -	$ 65,985,142
一現金流入	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)

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 11,844,468	$ 11,200,937	$ 18,232,109	$ 9,704,707	$ -	$ 50,982,221
一現金流入	11,765,495	11,116,900	18,210,711	9,778,205	-	50,871,311
一利率衍生工具						
一現金流出	-	21,154	-	-	-	21,154
一現金流入	-	20,975	-	-	-	20,975
現金流出小計	11,844,468	11,222,091	18,232,109	9,704,707	-	51,003,375
現金流入小計	11,765,495	11,137,875	18,210,711	9,778,205	-	50,892,286
現金流量淨額	($ 78,973)	($ 84,216)	($ 21,398)	$ 73,498	$ -	($ 111,089)

(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。

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

106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	$ -	$ 56,114	$ 913,958	$ 55,900	$ 2,009,413	$ 3,035,385
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,901	9,145	141,989	206,222	1,847,381	2,207,638
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,386,804	3,502,971	328,052	-	8,982	5,226,809
各類保證款項	6,442,490	3,449,941	1,883,879	3,186,688	2,698,905	17,661,903
合　　計	$ 7,832,195	$ 7,018,171	$ 3,267,878	$ 3,448,810	$ 6,564,681	$ 28,131,735

(5) 利率變動之現金流量風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，臺灣新光商銀

實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

(6) 金融資產及金融負債互抵

臺灣新光商銀並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟臺灣新光商銀雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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	$ 2,463,826	$ -	$ 2,463,826	$ -	$ 134,382	$ 2,329,444

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	$ 1,075,064	$ -	$ 1,075,064	$ -	$ 903,236	$ 171,828
附買回及證券出借協議	3,509,187	-	3,509,187	3,588,990	-	(79,803)

106 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	$ 1,494,993	$ -	$ 1,494,993	$ -	$ 150,440	$ 1,344,553

106 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額（a）	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額（b）	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)= (c)- (d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 1,135,052	$ -	$ 1,135,052	$ -	$ 724,030	$ 411,022
附買回及證券出借協議	2,810,712	-	2,810,712	2,804,856	-	5,856

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(A)）以及利率變動風險（參閱下述(B)）。

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

A.匯率風險

新光投信公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使新光投信公司產生匯率變動暴險。上述交易占全年度營業收入 25%。

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：

	107年12月31日	106年12月31日
資　產		
美　金	$ 12,807	$ 21,996
人民幣	7,526	25,568
歐　元	814	814
澳　幣	47	10
負　債		
美　金	922	448

敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、澳幣及人民貨幣匯率波動之影響。

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

稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值1%時，其對淨利或權益之影響將為同金額之負數。

	美元之影響		澳幣影響		人民幣之影響	
	107年度	106年度	107年度	106年度	107年度	106年度
損益	$ 95	$ 179	$ 7	$ 7	$ 60	$ 212

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：

	107年12月31日	106年12月31日
具公允價值利率風險金融資產	$ 552,000	$ 541,934

敏感度分析

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

(2) 信用風險

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

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

新光投信公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，新光投信公司將其定義為具相似特性之交易對方。

(3) 流動性風險

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

7. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 財務風險管理目的與政策

A.風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

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

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

B.風險管理制度

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

元富證券公司及其子公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活

動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

C.風險管理組織

a.風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。

b.元富證券公司及其子公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每 2 個月至少召開一次。

c.風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

D.風險管理流程

元富證券公司及其子公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

a.系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，元富證券公司及其子公司訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

b.法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，元富證券公司及其子公司由法制及法令遵循室專責事前契約審查，及督導各項業務依法規遵行情況。

c.流動性風險管理

a)為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，元富證券

公司及其子公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險。

b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

d. 市場風險管理

a) 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01 等）、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

b) 有關風險值衡量模型，元富證券公司及其子公司係採參數法（變異數－共變異數法；variance-covariance method）計算 1 日 99%信賴區間下之 VaR 值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

c) 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依歷史情境、假設情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

e. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，元富證券公司及其子公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前

訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

f. 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，元富證券公司及其子公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型（如 KMV 及 Z-score）。

g. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，元富證券公司及其子公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，元富證券公司及其子公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

(2) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致元富證券公司及其子公司所持有的投資組合產生損失之風險。元富證券公司及其子公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等

市場風險管理工具，每日計算各類金融工具之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

A.敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，元富證券公司及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控元富證券公司及其子公司在該類風險的曝險程度：

<u>權 益 類</u>

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。

<u>利 率 類</u>

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。

交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表

107年12月31日	金額
期終	$ 63,942
平均	101,268
最低	63,942
最高	149,296

交易活動單日風險值統計表

106年12月31日	金額
期終	$ 73,445
平均	78,756
最低	56,866
最高	94,926

交易活動各類風險因子之風險值統計表

交易活動各類風險因子之風險值統計表

107年度	權益	利率	外匯	總計
107年12月31日	$ 43,159	$ 31,173	$ 1,029	$ 63,942
平均	80,605	31,894	2,434	101,268
最低	43,159	26,144	1,029	63,942
最高	121,143	38,596	5,225	149,296

交易活動各類風險因子之風險值統計表

106年度	權益	利率	外匯	總計
106年12月31日	$ 58,056	$ 24,288	$ 7,582	$ 73,445
平均	63,165	25,599	11,466	78,756
最低	46,621	20,177	1,548	56,866
最高	85,067	34,234	35,148	94,926

C.壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此元富證券公司及其子公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前元富證券公司及其子公司定期進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評。

b. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 27%、股價指數波動度上升 15%及新台幣升值 5%。

c. 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第二季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情境因子	情境內容						
權益類	大盤指數漲跌幅（%）	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	公債殖利率波動（bps）	-	50	25	-	-25	-50	-

壓力測試表

日期：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	+50 bps	(736,920)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(993,254)
匯率風險	匯率	+5%	(2,574)

日期：106 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%	($ 1,916,803)
利率風險	殖利率曲線	+50 bps	(812,559)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(759,886)
匯率風險	匯率	+5%	(23,201)

(3) 信用風險管理

A.信用風險管理機制

元富證券公司及其子公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

a. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

b. 交易前之信用評估

為有效控管公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

c. 信用分級管理

為有效管理信用風險，元富證券公司及其子公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

d. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

e. 信用風險量化衡量技術

元富證券公司及其子公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離（DD）及違約機率（PD），並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，

以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理資訊系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

ii. Z-Score 及 TCRI

引進 Altman Z-Score 模型指標及臺灣經濟新報資料庫 TCRI 評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

B. 金融工具之信用風險說明

元富證券公司及其子公司可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生性商品、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱借券交易）、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，元富證券公司及其子公司往來機構主要為本國金融機構。

b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

I. 債務證券

債務證券係指元富證券公司及其子公司持有之債券、可轉（交）換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

i. 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，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. 透過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透過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.107 年度之信用風險品質說明如下：

I. 信用風險品質分級管理

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

i. 低度風險：具有穩健的財務承諾履行能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利條件，亦能維持其穩健之財務承諾履行能力。

ii. 中度風險：財務承諾履行能力薄弱，但較可能因不利的經濟條件或環境變動，而減弱債務人對財務承諾的履行能力。

iii. 高度風險：其財務承諾的履行能力脆弱，由於存在著重要的長期性不確定因素，或暴露於不利的企業、財務、或經濟條件之下，可能導致該債務人履行財務承諾的能力不足。

iv. 已違約（減損）：現行狀況已無財務承諾履行能力，或未依約定履行其義務，本公司依潛在暴露進行損失之估計。

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示：

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

II. 信用品質

金融資產信用品質分類表

106年12月31日 金融資產	未逾期未減損資產金融 低度風險	中度風險	高度風險	已逾期未減損	已減損	減損準備	合計
現金及約當現金	4,480,151	19,375	-	-	-	-	4,499,526
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,454,259	2,965,279	17,010	-	-	-	34,436,548
附買回債券投資	4,983,539	-	-	-	-	-	4,983,539
客戶保證金專戶	7,290,978	-	-	-	-	-	7,290,978
應收款項	10,593,151	3,812	-	-	-	-	10,596,963
應收轉融通擔保價款	2,429	-	-	-	-	-	2,429
應收證券融資款	13,197,158	95,677	-	-	-	-	13,292,835
轉融通保證金	2,541	-	-	-	-	-	2,541
應收證券借貸款項	948,709	-	-	-	-	-	948,709
借券擔保價款	364,537	-	-	-	-	-	364,537
借券存出保證金	814,333	-	-	-	-	-	814,333
其他流動資產	2,770,095	-	5,000	-	-	-	2,775,095
其他非流動資產	1,749,004	30,017	-	-	-	-	1,779,021
合計	78,650,884	3,114,160	22,010	-	-	-	81,787,054
佔整體比例	96.16%	3.81%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(4) 流動性風險

A.元富證券公司及其子公司主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

B.元富證券公司及其子公司之金融負債到期分析如下：

	付款期間 1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
107年12月31日						
附買回債券負債	$30,940,931	$ 2,131,578	$ 5,474,532	$ -	$ -	$38,547,041
附買回票券負債	798,517	-	-	-	-	798,517
透過損益按公允價值衡量之金融負債	403,214	113,586	1,670,197	1,622,097	-	3,809,094
非衍生金融負債	-	-	1,146,952	-	-	1,146,952
衍生金融負債	403,214	113,586	523,245	1,622,097	-	2,662,142
融券存入保證金	-	-	1,543,260	-	-	1,543,260
應付融券擔保價款	-	-	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	92,000	414,000	138,000	-	10,331,637
其他應付款	182,728	239,410	70,182	85,394	120,307	698,021
其他金融負債－流動	5,730,661	5,416,146	59,298	-	-	11,206,105
其他	8,104,189	25,731	59,421	53,450	-	8,242,791
合計	$55,847,877	$ 8,018,451	$11,528,536	$ 1,898,941	$ 120,307	$77,414,112

	付款期間					
	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
106年12月31日						
短期借款	$ 1,180,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,180,000
應付商業本票	1,499,936	-	-	-	-	1,499,936
附買回債券負債	28,654,317	2,152,354	2,708,925	-	-	33,515,596
附買回票券負債	798,543	-	-	-	-	798,543
透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,265	220,646	2,046,071	926,683	-	3,310,665
非衍生金融負債	-	-	701,002	-	-	701,002
衍生金融負債	117,265	220,646	1,345,069	926,683	-	2,609,663
被券存入保證金	-	-	1,431,572	-	-	1,431,572
應付融券擔保價款	-	-	1,585,369	-	-	1,585,369
借券保證金－存入	-	-	1,783,676	-	-	1,783,676
應付票據／應付帳款	11,195,069	-	-	-	-	11,195,069
其他應付款	155,962	297,430	66,734	53,651	91,389	665,166
其他金融負債－流動	6,908,650	562,641	1,999,904	-	-	9,471,195
其他	1,003	15,948	8,378	54,337	-	79,666
合計	$50,510,745	$ 3,249,019	$11,630,629	$ 1,034,671	$ 91,389	$66,516,453

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

(5) 金融資產之移轉

A.未整體除列之已移轉金融資產

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

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

106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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 33,685,746	$ 33,515,596	$ 33,685,746	$ 33,515,596	$ 170,150
借券交易	470,800	701,002	470,800	701,002	(230,202)

B. 整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司從事之資產交換係元富證券公司及其子公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易目的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故元富證券公司及其子公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但元富證券公司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：

107年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		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	$ 11,254,800	$ -	$ 602,376	$ -	$ 583,267

106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
		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	$ 8,927,000	$ 585,494	$ 585,494	$ -	$ 786,145

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。

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

106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	$ 312,400	$ 118,000	$ 787,200	$ 2,426,200	$ 4,993,200	$ 290,000	$ 8,927,000

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。

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

106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	$ 3,826	$ 200,651	$ 200,651

(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：

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	$ -	$ -
附賣回協議	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	$ 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。

106 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	$ 184,910	$ -	$ 184,910	$ 184,910	$ -	$ -
附賣回協議	4,983,539	-	4,983,539	4,983,539	-	-
合計	$ 5,168,449	$ -	$ 5,168,449	$ 5,168,449	$ -	$ -

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	$ 293,141	$ -	$ 293,141	$ 184,910	$ -	$ 108,231
附賣回協議	33,515,596	-	33,515,596	33,515,596	-	-
合計	$33,808,737	$ -	$33,808,737	$33,700,506	$ -	$ 108,231

（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：對存在或潛在風險之控管等。

c. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。

d. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。

e. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

E. 業務經營風險之類別與管理

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

(2) 保險風險資訊

A.保險風險之敏感度

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

. 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。

. 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。

. 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。

. 解約金：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	107年度		
		稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	($ 5,164,494)	($ 4,131,595)
營業費用	增加 5%	(1,362,801)	(1,090,241)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(1,300,250)	(1,040,200)
解約金	增加 5%	100,543	80,435

註：上述假設因子及分析係以合併公司 107 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、滿期給付與死亡給付。

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

款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。

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

C.理賠發展趨勢

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

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

a. 直接業務損失發展趨勢

	發	展	年		數	賠款準備金
	1	2	3	4	5	
103	8,518,615	10,038,213	10,175,452	10,199,563	10,185,318	-
104	8,923,364	10,542,638	10,679,327	10,709,955	10,709,955	-
105	9,198,959	10,929,346	11,096,494	11,125,344	11,125,344	28,851
106	10,160,238	12,344,458	12,517,280	12,549,825	12,549,825	205,367
107	10,994,430	13,102,063	13,285,492	13,320,034	13,320,034	2,325,603
				未報未付賠款準備		$ 2,510,764
				加：已報未付賠款		547,425
				賠款準備金餘額		$ 3,058,189

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發	展	年		數	賠款準備金
	1	2	3	4	5	
103	8,478,682	9,983,657	10,120,878	10,144,985	10,130,741	-
104	8,867,506	10,478,028	10,610,273	10,640,889	10,640,889	-
105	9,135,101	10,856,453	11,023,535	11,045,582	11,045,582	22,047
106	10,120,357	12,291,620	12,451,411	12,476,314	12,476,314	184,694
107	10,892,534	12,973,008	13,141,657	13,167,941	13,167,941	2,275,406
				未報賠款準備		$ 2,482,147
				加：已報未付賠款		547,425
				賠款準備金餘額		$ 3,029,572

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

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

B. 流動性風險

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

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

C.市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司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。

五五、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) 107 年度資本適足率

本公司 107 年度查核後金控集團資本適足率為 113.72%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

五六、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：

	107年度					
	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	$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

	106年度					
	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	$218,681,360	$ 15,437,386	$ 4,350,250	$ 689,800	($ 1,729,757)	$237,429,039
應報導部門利益	$ 4,542,633	$ 4,865,548	$ 1,069,915	$ 163,174		$ 10,641,270

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	107年度	106年度
應報導部門淨收益合計數	$253,040,886	$237,429,039
其他淨損失	(118,406)	(156,745)
部門間沖銷	(62,789)	(56,468)
公司整體淨收益	$252,859,691	$237,215,826
應報導部門稅前利益（損失）合計數	$ 11,461,709	$ 10,641,270
其他公司損失	(426,993)	(465,334)
公司整體稅前利益（損失）	$ 11,034,716	$ 10,175,936

	107年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,705,818,479	$ 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

	106年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,495,072,227	$ 812,487,969	$ 96,030,990	$ 2,884,123	($ 26,533,005)	$3,379,942,304
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	10,677,017
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(6,230,872)
公司總資產	$2,495,072,227	$ 812,487,969	$ 96,030,990	$ 2,884,123	($ 26,533,005)	$3,384,388,449
應報導部門負債合計數	$2,404,271,624	$ 760,000,200	$ 74,525,602	$ 655,541	($ 27,839,775)	$3,211,613,192
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	21,797,213
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(4,992,557)
公司總負債	$2,404,271,624	$ 760,000,200	$ 74,525,602	$ 655,541	($ 27,839,775)	$3,228,417,848

五七、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十八。

(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十八。

(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七。

2. 資金融資：不適用。

3. 背書保證：無。

4. 衍生工具：詳附註八及五四。

5. 重大或有事項：詳附註四五。

6. 重大期後事項：無。

7. 持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股／仟單位

持有之公司	種類／名稱	數量	成本	市價／淨值	持股／出資比例（%）	設質情形	期中最高持股／出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	5,797,561	90,016,410	69,837,741	100	質押 42,000 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	-	-	77,298	-		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	-	-	1,853	-		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	1,562,321	100		

（接次頁）

（承前頁）

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
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,111,942	32,278,880	59,534,395	100		
	元富證券股份有限公司	1,599,610	19,223,684	22,939,791	100		
	新光金國際創業投資股份有限公司	155,000	1,550,000	1,569,312	100		
	新光金保險代理人股份有限公司	1,000	7,724	84,306	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　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	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	台北市中正區成功段一小段126、127、131地號等三筆	107.06.21	$ 1,804,847	已付1,804,847	財政部國有財產署北區分署	非關係人	-	-	-	$ -	依鑑價報告	投資	
新光人壽保險股份有限公司	土地：台北市松山區敦化段二小段1、1-1、1-2地號 建物：台北市敦化北路88號、地下一層、地下一層之1、二樓、二樓之1、二樓之2、八樓之2、八樓之3、九樓之2、九樓之3	107.11.07	2,007,350	已付501,838	龍巖股份有限公司	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。

附表二　為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額（註2）	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書保證最高限額（註3）	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	新光金國際創業投資股份有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	直接持有普通股股權超過50%之子公司	註2	$ 1,578,134	$ 1,578,134	$ 236,300	$ -	-	$ 7,846,560	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	$ 4,643,709	600,000	600,000	-	-	-	9,287,418	是	否	否

註1：母公司及子公司背書保證資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光金創投公司淨值之兩倍，惟新光金創投公司對其直接及間接持有表決權股份百分之百之公司為背書保證，得不受單一企業背書保證金額規定之限制

註3：對外背書保證之限額：不超過新光金創投公司107年12月31日淨值之五倍：1,569,312×5=7,846,560

附表三　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	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	合計 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	$ 69,837,741	$ 5,207,463	5,797,561		5,797,561	100.00%	註3
	新壽綜合證券股份有限公司（註4）	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	77,298	-	-		-	-	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司（註4）	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險經紀	-	1,853	-	-		-	-	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	59,534,395	5,215,403	4,111,942		4,111,942	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	1,562,321	19,046	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	23,026,530	168,628	1,599,610		1,599,610	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	1,569,312	63,617	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	84,306	56,985	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及臺灣新光保險經紀人股份有限公司截至107年12月31日尚未完成清算程序。

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 仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	備註
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票							
	正新	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	258	$ 10,539	0.01	$ 10,539	
	中興保全	無	〃	169	14,940	0.04	14,940	
	中鋼	無	〃	355	8,609	-	8,609	
	中華電	無	〃	25	2,825	-	2,825	
	鴻海	無	〃	88	6,230	-	6,230	
	盟立	無	〃	150	6,300	0.08	6,300	
	上銀	無	〃	39	8,696	0.01	8,696	
	台積電	無	〃	25	5,638	-	5,638	
	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	12,157	351,347	2.35	351,347	
	新光合纖	關係企業	〃	67	770	-	770	
	新光保全	關係企業	〃	5,637	216,458	1.47	216,458	
	新紡	關係企業	〃	310	13,950	0.10	13,950	
	王道銀行	無	〃	5,000	40,000	0.21	40,000	
	新產	關係企業	〃	504	17,590	0.16	17,590	
	未上市股票							
	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	381,295	15.50	381,295	
	聯安	關係企業	〃	5	69	0.20	69	
	大台北寬頻	關係企業	〃	10,000	35,574	6.67	35,574	
	裕基創業投資	無	〃	875	4,924	2.50	4,924	
	受益憑證							
	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	200,624	-	200,624	

（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 仟單位／仟股數	期末 帳面金額	期末 持股比例（%）	期末 市價	備註
	債券							
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	$ 40,000	-	$ 40,000	
新光證券投資信託股份有限公司	受益憑證							
	新光富貴基金	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	77	1,578	-	1,578	
	新光六年期全球新興市場債券基金－美元	集團企業	〃	70	20,627	-	20,627	
	新光六年期全球新興市場債券基金－人民幣	集團企業	〃	200	9,316	-	9,316	
	新光多重資產基金	集團企業	〃	223	1,838	-	1,838	
	創新基金	無	〃	334	4,154	-	4,154	
	店頭基金	無	〃	192	4,014	-	4,014	
	大三通基金	無	〃	89	1,448	-	1,448	
	元大台灣 50 反 1	無	〃	53	700	-	700	
	未上市股票							
	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	1,345	-	1,345	
	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	2,784	-	2,784	
新光金國際創業投資股份有限公司	上市股票							
	漢翔	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	166	5,094	-	5,094	

（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 仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	備註
	上櫃股票							
	鉅邁	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	483	$ 22,332	-	$ 22,332	
	萊鎂醫	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	276	6,425	-	6,425	
	興櫃							
	博銖	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67	959	-	959	
	東精電	無	〃	271	2,957	-	2,957	
	國內未上市櫃股票							
	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	564	13,315	-	13,315	
	永昌能源	無	〃	611	10,442	-	10,442	
	日照能源	無	〃	566	12,993	-	12,993	
	創夢市集	無	〃	1,500	7,326	-	7,326	
	安龍莎醫療器材	無	〃	222	10,009	-	10,009	
	國外創投							
	Mesh	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	13,229	-	13,229	
	盾心	無	〃	420	7,881	-	7,881	
	債券							
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	232,000	231,790	-	231,790	
	台壽保甲 98-1	無	〃	300,000	300,536	-	300,536	

附表五

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 107 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	$ 106,410	73.79%
中央政府公債	94,564	65.58%
United Mexican States	79,975	55.46%
Goldman Sachs Group Inc	67,633	46.90%
中央銀行業務局	64,500	44.73%
中華電信股份有限公司	63,997	44.38%
Verizon Communications Inc	59,769	41.45%
Republic of Indonesia	57,746	40.04%
JPMorgan Chase & Co	56,115	38.91%
Lloyds Bank PLC	53,707	37.24%
AT&T Inc	52,991	36.75%
Barclays Bank PLC	49,064	34.02%
Citigroup Inc	45,704	31.69%
Bank of America Corp	45,120	31.29%
Deutsche Bank AG	44,748	31.03%
Standard Chartered PLC	43,960	30.48%
SPDR Trust Series 1	43,586	30.22%
Russian Federation	42,776	29.66%
Morgan Stanley	38,306	26.56%
台灣大哥大股份有限公司	37,003	25.66%
台灣積體電路製造股份有限公司	34,590	23.99%
Electricite de France SA	32,399	22.47%
HSBC Holdings PLC	32,213	22.34%
Societe Generale SA	28,407	19.70%
Federative Republic of Brazil	26,841	18.61%
BNP Paribas SA	24,982	17.32%
遠傳電信股份有限公司	24,306	16.85%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	23,299	16.16%
Republic of South Africa	22,910	15.89%
Wells Fargo & Co	22,793	15.81%
Credit Suisse AG	20,551	14.25%
Natixis SA	19,056	13.21%
Comcast Corp	18,813	13.05%
National Bank of Abu Dhabi PJSC	18,743	13.00%
State of Qatar	18,042	12.51%

（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
鴻海精密工業股份有限公司	$ 17,576	12.19%
Commonwealth Bank of Australia	17,412	12.07%
Anheuser-Busch InBev SA/NV	17,336	12.02%
Republic of Turkey	16,813	11.66%
國泰金融控股股份有限公司	15,620	10.83%
台灣電力股份有限公司	15,345	10.64%
Cooperatieve Rabobank UA	14,950	10.37%
Apple Inc	14,496	10.05%
Comision Federal de Electricidad	14,074	9.76%
BPCE SA	13,864	9.61%
Codelco Inc	13,807	9.57%
Australia & New Zealand Banking Group	13,173	9.13%
元大證券投資信託股份有限公司	12,564	8.71%
Vodafone Group Plc	11,994	8.32%
富邦金融控股股份有限公司	11,967	8.30%
Grupo Televisa Sab	11,314	7.85%
凱基商業銀行股份有限公司	11,182	7.75%
Nomura International Funding Pte Ltd	10,897	7.56%
Intel Corp	10,554	7.32%
復華證券投資信託股份有限公司	10,478	7.27%
UBS AG	10,420	7.23%
Halliburton Co	10,415	7.22%
富邦證券投資信託股份有限公司	10,256	7.11%
iSharesS&P 500 Index Fund/Us	9,960	6.91%
US Treasury	9,950	6.90%
Enel Finance International NV	9,865	6.84%
TransCanada Pipelines Ltd	9,778	6.78%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	9,775	6.78%
中國信託商業銀行股份有限公司	9,301	6.45%
Telefonica Emisiones Sau	9,204	6.38%
America Movil Sab De Cv	9,020	6.25%
Southern Co	8,929	6.19%
PSBC	8,787	6.09%
國泰證券投資信託股份有限公司	8,510	5.90%
台灣化學纖維股份有限公司	8,397	5.82%
Royal Bank of Canada	8,126	5.63%
HSBC Bank Plc	7,948	5.51%
萬通票券金融股份有限公司	7,714	5.35%
中國信託金融控股股份有限公司	7,661	5.31%
Ford Motor Co	7,611	5.28%

（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
Bank of Nova Scotia	$ 7,478	5.19%
MUFG Bank Ltd	7,313	5.07%
Fannie Mae	7,241	5.02%
Westpac Banking Corp	7,151	4.96%
台灣塑膠工業股份有限公司	7,138	4.95%
Barrick Gold Corp	7,136	4.95%
Bank of China Ltd	7,125	4.94%
玉山商業銀行股份有限公司	7,022	4.87%
Royal Bank of Scotland	6,988	4.85%
State Grid Corp of China	6,858	4.76%
Conocophillips	6,853	4.75%
China Construction Bank	6,804	4.72%
Gilead Sciences Inc	6,762	4.69%
CVS Health Corp	6,704	4.65%
Southern Copper Corp	6,674	4.63%
Export-Import Bank of Korea	6,657	4.62%
Vale Sa	6,619	4.59%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,590	4.57%
Exelon Generation Co Llc	6,560	4.55%
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	6,410	4.44%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,142	4.26%
21st Century Fox America Inc	6,099	4.23%
兆豐金融控股股份有限公司	6,000	4.16%
Credit Suisse Group AG	5,786	4.01%
China Development Bank	5,764	4.00%
遠東新世紀股份有限公司	5,695	3.95%
Petroleo Brasileiro Sa	5,618	3.90%
National Australia Bank Ltd	5,347	3.71%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	3.68%
Kommunalbanken As	5,280	3.66%
Abbvie Inc	5,227	3.62%
Abu Dhabi National Energy Co	5,224	3.62%
大中票券金融股份有限公司	5,184	3.59%
City of Chicago IL	5,147	3.57%
Central American Bank for Economic Integration	5,136	3.56%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	3.47%
Qatar National Bank	4,992	3.46%
CNOOC Ltd	4,931	3.42%
台灣票券金融股份有限公司	4,844	3.36%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,522	3.14%
富創建設股份有限公司	4,520	3.13%

（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
Credit Agricole SA	$ 4,474	3.10%
兆豐票券金融股份有限公司	4,356	3.02%
Manulife Financial Corp	4,314	2.99%
Kazakhstan Temir Zholy JSC	4,257	2.95%
Freddie Mac	4,205	2.92%
中華航空股份有限公司	4,081	2.83%
Industrial and Commercial Bank of China	4,052	2.81%
舊制勞工退休基金	4,001	2.77%
統一企業股份有限公司	3,945	2.74%
Reliance Industries Ltd	3,884	2.69%
Bed Bath & Beyond Inc	3,871	2.68%
Amazon.com Inc	3,857	2.67%
Suncor Energy Inc	3,839	2.66%
Macquarie Group Ltd	3,826	2.65%
中興保全股份有限公司	3,815	2.65%
元大商業銀行股份有限公司	3,700	2.57%
China National Petroleum Corp	3,671	2.55%
Phillips 66	3,668	2.54%
台灣水泥股份有限公司	3,632	2.52%
United Arab Emirates	3,597	2.49%
Citibank NA	3,597	2.49%
HSBC France SA	3,494	2.42%
Malayan Banking Berhad	3,463	2.40%
合作金庫商業銀行股份有限公司	3,461	2.40%
中國鋼鐵股份有限公司	3,445	2.39%
興富發建設股份有限公司	3,272	2.27%
Anthem Inc	3,265	2.26%
GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	3,250	2.25%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,199	2.22%
Centrica Plc	3,160	2.19%
Wharf Holdings Ltd	3,133	2.17%
新光一號不動產投資信託基金	3,086	2.14%
iSharesFTSE A50 China Index ETF	3,070	2.13%
Tencent Holdings Ltd	3,059	2.12%
BlackBerry Ltd	3,040	2.11%
合　計	2,350,542	1,629.98%
二、同一關係人		
鄭閔誠	4,520	3.13%
鄭秀慧	3,272	2.27%
合　計	7,792	5.40%

（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
三、同一關係企業		
中華民國政府	$ 159,064	110.30%
墨西哥政府及其國有企業	94,049	65.22%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	67,751	46.98%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	66,431	46.07%
中國及其國有企業	60,768	42.14%
印尼及其國有企業	58,992	40.91%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	56,705	39.32%
Lloyds 及其同一關係企業	54,375	37.71%
State Street Corp 及其同一關係企業	52,338	36.29%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	49,370	34.24%
Barclays PLC 及其關係企業	49,104	34.05%
Russian Federation 及其國有企業	46,027	31.92%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	45,275	31.40%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	44,910	31.14%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	44,318	30.73%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	44,005	30.52%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	38,520	26.71%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	35,820	24.84%
Groupe BPCE 及其同一關係企業	32,920	22.83%
法國及其國有企業	32,609	22.61%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	30,475	21.13%
Societe Generale 及其同一關係企業	28,433	19.72%
United Arab Emirates 及其國有企業	26,991	18.72%
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	26,520	18.39%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	25,758	17.86%
BNP Paribas 及其同一關係企業	25,249	17.51%
卡達及其國有企業	24,709	17.13%
Wells Fargo & Co 及其同一關係企業	23,517	16.31%
美國政府及其國有企業	23,441	16.26%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	17,786	12.33%
中國信託金融控股份有限公司及其同一關係企業	16,969	11.77%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	16,356	11.34%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	14,311	9.92%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	14,295	9.91%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	14,014	9.72%
統一企業及其同一關係企業	13,664	9.48%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	13,183	9.14%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	12,163	8.43%
UBS Group AG 及其同一關係企業	10,473	7.26%

（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
Enel SpA 及其同一關係企業	$ 9,882	6.85%
大韓民國及其國有企業	7,573	5.25%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	7,325	5.08%
United Kingdom of Great Britain 及其國有企業	7,004	4.86%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	6,283	4.36%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	6,117	4.24%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,664	3.93%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	5,160	3.58%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	5,072	3.52%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	4,223	2.93%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其同一關係企業	4,120	2.86%
瓏山林企業股份有限公司及其同一關係企業	3,600	2.50%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,478	2.41%
騰訊控股有限公司及其同一關係企業	3,459	2.40%
Sumitomo Mitsui Financial Group 及其同一關係企業	3,187	2.21%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	3,084	2.14%
合計	$ 1,596,889	1,107.36%

附表六　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						
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	$ 1,095,950	$ 838,125	$ -	$ 1,934,075	($ 352,741)	25	($ 331,643)	$ 511,677	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
$1,934,075	USD 64,460 仟元	$41,874,735

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。

(2) 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。

(3) 所在地區：中國北京。

(4) 資金運用情形及其損益：截至 107 年 12 月 31 日止，新光海航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 4,414,862 仟元；另 107 年 12 月 31 日其投資收益為 73,941 仟元。

(5) 準備金提存方式及金額：

	107年12月31日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	$ 1
賠款準備金	1
責任準備金	2,559,485
	$ 2,559,487

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。

(6) 保費收入佔合併公司保費收入比率：0.14%。

(7) 保險賠款與給付佔合併公司保險賠款與給付比率：0.62%。

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	$ 52,334	100	$ 52,334	$ 890,247	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 941,587

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	$ 869	100%	$ 869	$ 24,594	$ -
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	10,570	100%	10,570	54,837	-
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他方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	454,050	（註3）	504,500	-	-	454,050	(1,141)	90%	(1,027)	395,496	-

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
$ 518,274	$ 518,274	$ 1,371,874

註 1： 投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85 年 12 月 30 日經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准。透過第三地區投資設立元富證券（英屬維京群島）有限公司再投資大陸公司－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 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 號函准在案，更名為元富投資顧問（天津）有限公司。

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

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

附表七　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	$ 3,704,843	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	4,926,442	〃	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應收連結稅制款	1,435,562	〃	-
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	376,790	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	應收收益	9,640	〃	-
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	25,034,398	〃	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	佣金支出	1,167,445	〃	-
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	263,791	〃	-
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	167,060	〃	-
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	200,000	〃	-
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	1,403,604	〃	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	127,126	〃	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	3,453,818	〃	-
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	885,326	〃	-
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	159,829	〃	-
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	779,368	〃	-
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	108,856	〃	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券（香港）有限公司	3	現金及約當現金	143,931	〃	-

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 107 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		$ 4,902,017
活期及支票存款	包括外幣 USD 428,325 仟元@30.733；JPY 1,620,233 仟元@0.2784；HKD 68,196 仟元@3.9240；EUR 5,936 仟元@35.2047；CNY 30,843 仟元@4.4851；CNH 350,303 仟元@4.4742；AUD 55,759 仟元@21.6791 等	30,308,851
定期存款	包含外幣 USD 120,000 仟元@30.733；CNY 49,000 仟元@4.4851；到期日分別於 108.01.01～108.03.28，利率為 0.14%～4.25%	10,008,548
待交換票據		2,934,597
約當現金	係商業本票	3,919,100
減：抵繳存出保證金	係質押定期存款	(393,863)
		$ 51,679,250

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 107 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 單價（元）／百元價格	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
上市（櫃）及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
台積電		93,466	10	$ 934,660		$ 22,615,664	225.50	$ 21,076,583	$ -
其他（註）		703,279	10	7,032,790		35,713,848	10.8-5.38	31,918,889	-
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他（註）		1,109	10	11,090		72,844	24-226	63,777	-
元富證券公司									
其他（註）		50,147	10	501,470		2,745,668	0-519	2,500,019	-
新光金創投公司									
其他（註）		649	10	6,490		29,562	30.7-46.2	27,426	-
				8,486,500		61,177,586		55,586,694	-
未上市（櫃）股票									
元富證券公司									
其他（註）		13,126	10	131,260		332,739	3.94-53.94	287,554	-
新光投信公司									
其他（註）		74	10	740		1,546	18.17	1,345	-
				132,000		334,285		288,899	-
受益憑證									
新光人壽保險公司									
其他（註）		2,131,895	10	21,318,950		52,560,107	6.39-148,740,000	52,179,093	-
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他（註）		12,972	10	129,720		200,000	15.47	200,624	-
臺灣新光商銀									
其他（註）		29,678	10	296,780		332,152		373,943	-
元富證券公司									
其他（註）		98,585	10	985,850		2,635,716	9.96-76	2,522,786	-
新光投信公司									
其他（註）		1,238	10	12,380		46,365	8.25-20.89	43,675	-
				22,743,680		55,774,340		55,320,121	-
公司債及金融債券									
新光人壽保險公司									
其他（註）		215,940	100,000	21,594,000	2.15-4.10	21,594,345	99.77-105.49	22,046,984	-
臺灣新光商銀									
其他（註）		15,440	100,000	1,544,000	0-1.32	1,543,591		1,543,402	-
元富證券公司									
其他（註）		-	-	-		25,661,416		25,501,125	-
				23,138,000		48,799,352		49,091,511	-

（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 單價（元）／百元價格	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
政府公債									
元富證券公司									
其他（註）		-	-	$ -		$ 6,413,536		$ 6,415,336	-
衍生工具									
新光人壽保險公司									
其他（註）		-	-	-		-		847,328	-
臺灣新光商銀									
其他（註）		-	-	-		-		681,701	-
元富證券公司									
其他（註）		-	-	-		-		814,883	-
				-		-		2,343,912	-
短期票券									
臺灣新光商銀									
可轉讓定期存單		7,615,000	10	76,150,000	0.59-0.81	76,151,083		76,154,981	-
商業本票		1,597,650	10	15,976,500	0.48-1.62	15,963,123		15,962,941	-
				92,126,500		92,114,206		92,117,922	-
營業票券									
元富證券公司									
其他（註）		-	-	-		798,351		798,487	-
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-	-	-		91,666,806		78,291,739	-
受益憑證		-	-	-		8,172,935		8,470,540	-
債券		-	-	-		29,874,594		29,157,756	-
遠期外匯合約		-	-	-		-		1,262,430	-
臺灣新光商銀									
衍生工具		-	-	-		-		3,053,189	-
元富證券公司									
股票		-	-	-		14,596		12,756	-
債券		-	-	-		6,414,728		6,412,214	-
				-		136,143,659		126,660,624	-
				$ 146,626,680		$ 401,555,315		$388,623,506	$ -

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 107 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）		$ 3,585,000	$ 3,585,000
新壽公寓大廈管理維護公司			
其他（註）		165,078	165,078
新光金控			
其他（註）		315,000	314,426
元富證券公司			
102 央債甲 10		500,000	500,000
其他（註）		5,090,000	5,092,694
		$ 9,655,078	$ 9,657,198

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 107 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	$ 619,849	($ 33,521)	$ 586,328
應收帳款	10,338,426	(486)	10,337,940
應收即期外匯交割款	13,246,926	-	13,246,926
應收承兌票款	597,397	-	597,397
應收利息	26,881,643	-	26,881,643
應收處分證券價款	288,665	-	288,665
應收證券融資款	10,565,808	-	10,565,808
應收交割帳款－受託買賣	7,315,411	-	7,315,411
應收收益	1,911,148	-	1,911,148
其他（註）	7,303,209	(2,376,697)	4,926,512
	$ 79,068,482	($ 2,410,704)	$ 76,657,778

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 107 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	$ 103,078,992	$ -	$ 103,078,992
墊繳保費	9,521,284	-	9,521,284
短期放款	116,952,673	(4,386)	116,948,287
中期放款	180,033,400	(887,153)	179,146,247
長期放款	319,050,773	(2,467,738)	316,583,035
催收款	5,461,835	(5,461,835)	-
加：貼現及放款溢價	157,973	-	157,973
	$ 734,256,930	($ 8,821,112)	$ 725,435,818

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 107 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	公允價值 總額
上市（櫃）及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
中華電		586,604	10	$ 5,866,040		$ 63,994,367	不適用	113	$ 66,286,273
台灣大		331,430	10	3,314,300		35,999,364	不適用	106.5	35,297,296
遠傳		320,834	10	3,208,340		23,802,536	不適用	76.40	24,511,717
其他（註）		1,059,457	10	10,594,570		52,148,012	不適用	14.25-311	48,494,505
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他（註）		23,675	10	236,750		507,944	不適用	8-45	640,115
元富證券公司									
其他（註）		10,949	10	109,490		333,476	不適用	9.46-66.8	248,828
新光金創投公司									
其他（註）		614	10	6,140		12,120	不適用	10.91-23.29	10,341
				23,335,630		176,797,819			175,489,075
未上市（櫃）股票									
新光人壽保險公司									
其他（註）		210,518	10	2,105,180		2,835,456	不適用	0.00-65.67	2,385,380
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他（註）		16,487	10	164,870		124,925	不適用	3.56-68	421,862
臺灣新光商銀									
其他（註）		16,991	10	169,910		169,135	不適用	7.18-34.26	347,983
元富證券公司									
其他（註）		18,134	10	181,340		750,682	不適用	1.33-122	1,618,653
新光金創投公司									
其他（註）		3,462	10	34,620		52,439	不適用	4.88-45.09	54,085
新光投信公司									
其他（註）		294	10	2,940		3,065	不適用	9.47	2,784
				2,658,860		3,935,702			4,830,747
特別股									
新光人壽保險公司									
其他（註）		500,270	1~10	4,778		28,666,477	不適用	0.59-64.9	29,979,323
				4,778		28,666,477			29,979,323

（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	公允價值 總額
國外投資									
新光人壽保險公司									
上市股票				$ -		$ 2,164,327	不適用		$ 2,044,812
特別股				-		8,660,756	不適用		8,122,241
新光金創投公司									
股票				-		20,582	不適用		21,110
				-		10,845,665			10,188,163
政府公債									
新光人壽保險公司									
其他（註）		1,860	100,000	186,000	1.38-3.63	202,881	-	100.15-130.80	214,024
臺灣新光商銀									
其他（註）		302,000	100,000	30,200,000	0.63-6.25	31,178,880	-	98.52-118.17	31,639,690
				30,386,000		31,381,761	-		31,853,714
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司									
其他（註）		155,000	100,000	15,550,000	1.55-3.30	15,561,412	(6,577)	100.00-112.64	16,847,974
臺灣新光商銀									
其他（註）		14,550	100,000	14,550,000	0.82-2.00	14,655,551	-	99.47-105.51	14,733,107
				30,100,000		30,216,963	(6,577)		31,581,081
國外投資									
新光人壽保險公司									
債券				-		74,520,732	(27,505)		68,408,376
臺灣新光商銀									
債券				41,835,450	1.50-10.04	41,898,215	(10,612)	95.91-109.00	41,777,942
				41,835,450		116,418,947	(38,117)		110,186,318
				$ 128,320,718		$ 398,263,334	($ 44,694)		$ 394,108,421

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 107 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）	633,000	100,000	$ 63,300,000	1.13-6.25	$ -	($ 119,282)	$ 63,180,718	
新光金保代公司								
其他（註）	20	100,000	2,000	1.625	-	11	2,011	
			63,302,000		-	(119,271)	63,182,729	
金融債券及公司債								
新光人壽保險公司								
其他（註）	10,000	100,000	1,000,000	2.20	(4,439)	-	995,561	
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）	199,400	100,000	19,940,000	0.00-2.03	(9,791)	335,161	20,265,370	
新光金創投公司								
其他（註）	5,320	100,000	532,000	3.90-4.00	-	(3,282)	528,718	
			21,512,000		(14,230)	331,879	21,829,649	
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）	-	-	900,000	0.60	-	-	900,000	
新壽公寓大廈管理維護公司								
其他（註）	-	-	83,048	0.80-1.01	-	-	83,048	
新光投信公司								
其他（註）	-	-	450,500	0.14-1.04	-	-	450,500	
			1,433,548		-	-	1,433,548	
減：抵繳存出保證金								
新光人壽保險公司								
其他（註）	-	-	(9,382,000)		-	-	(9,382,000)	
新壽公寓大廈管理維護公司								
其他（註）	-	-	(548)		-	-	(548)	
新光金保代公司								
其他（註）	-	-	(2,000)		-	-	(2,000)	
			(9,384,548)		-	-	(9,384,548)	
國外投資								
新光人壽保險公司								
債券	-	-	890,725,750		(723,923)	63,455,978	953,457,805	
房貸抵押債券	-	-	13,303,355		-	(75,626)	13,227,729	
可贖回債券	-	-	607,902,969		(212,864)	49,987,659	657,677,764	
臺灣新光商銀								
債券	-	-	11,738,532	0.00-8.52	(5,425)	1,490,490	13,223,597	
			1,523,670,606		(942,212)	114,858,501	1,637,586,895	
			$ 1,600,533,606		($ 956,442)	$ 115,071,109	$ 1,714,648,273	

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表八

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	公允價值 總額
國內投資								
新光人壽保險公司								
匯率交換合約				$ -		$ -		$ 795,553
新光金控公司								
債券選擇權				-		-		41,561
臺灣新光商銀								
匯率交換合約				-		-		135,603
利率交換合約				-		-		248,273
匯率選擇權				-		-		422,517
權益交換合約				-		-		117,941
元富證券公司								
發行認購（售）權證負債淨額				-		-		222,984
賣出選擇權負債－期貨				-		-		30,969
資產交換選擇權				-		-		705,248
應付借券－避險				-		-		385,945
應付借券－非避險				-		-		761,008
其他（註）				-		-		662,833
								4,530,435
國外投資								
新光人壽保險公司								
遠期外匯合約				-		-		2,851,317
臺灣新光商銀								
遠期外匯合約				-		-		130,344
								2,981,661
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
元富證券公司								
結構型商品－信用連結				-		-		1,040,107
								$ 8,552,203

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 107 年 12 月 31 日

明細表九　　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	$ 3,284,528	$ 3,509,187
元富證券公司		
其他（註）	38,628,976	39,145,557
	$41,913,504	$42,654,744

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 107 年 12 月 31 日

明細表十　　單位：新台幣仟元

項目	摘要	金額
儲蓄存款	活期儲蓄存款	$175,491,447
	整存整付儲蓄存款	36,780,984
	存本取息儲蓄存款	126,333,519
	其他（註）	1,988,560
定期存款	定期存款	184,942,414
	外匯定期存款	62,903,414
活期存款	活期存款	63,950,614
	外匯活期存款	43,941,965
	其他（註）	232,797
支票存款	支票存款	6,301,171
	其他（註）	1,554,345
可轉讓定期存單		3,328,300
應解匯款		217,505
		$707,967,035

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 107 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

債券名稱	交易條件 起始日	到期日	利率	債券 種類	面額	帳面金額
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						
甲券	101.12.28	108.12.28	固定利率 1.51%	次順位	10,000	1,000,000
乙券	101.12.28	111.12.28	固定利率 1.63%	次順位	10,000	3,000,000
103 年度第一期次順位金融債券	103.06.25	無	固定利率 4.20%	次順位	10,000	2,500,000
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 31.62%	次順位	10,000	2,500,000
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	1,443,340
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

（接次頁）

（承前頁）

債券名稱	交易條件 起始日	到期日	利率	債券 種類	面額	帳面金額
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	4,753,856
						$ 59,697,196

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 107 年度

明細表十二

單位：台幣仟元

名稱	期初金額	IFRS 9 調整數	調整後期初金額	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	$ 482	$ -	$ 482	$ 297	$ -	$ 779
個人傷害險	3,460,640	-	3,460,640	135,450	-	3,596,090
個人健康險	3,550,461	-	3,550,461	162,092	-	3,712,553
團體險	950,853	-	950,853	304,225	-	1,255,078
投資型保險	39,365	-	39,365	550	-	39,915
小計	8,001,801	-	8,001,801	602,614	-	8,604,415
分出：						
個人壽險	40,824	-	40,824	(20,293)	(688)	19,843
個人傷害險	1,746	-	1,746	(1,414)	-	332
個人健康險	46,804	-	46,804	9,568	594	56,966
投資型保險	64	-	64	(63)	-	1
小計	89,438	-	89,438	(12,202)	(94)	77,142
合計	$ 7,912,363	$ -	$ 7,912,363	$ 614,816	$ 94	$ 8,527,273
賠款準備						
總額：						
個人壽險	$ 205,583	$ -	$ 205,583	$ 19,379	$ 406	$ 225,368
個人傷害險	1,127,774	-	1,127,774	18,424	-	1,146,198
個人健康險	982,191	-	982,191	141,515	-	1,123,706
團體險	430,600	-	430,600	104,677	-	535,277
投資型保險	38,587	-	38,587	(10,947)	-	27,640
小計	2,784,735	-	2,784,735	273,048	406	3,058,189
分出	-	-	-	-	-	-
合計	$ 2,784,735	$ -	$ 2,784,735	$ 273,048	$ 406	$ 3,058,189
責任準備						
總額：						
壽險	$ 2,070,064,518	$ -	$ 2,070,064,518	$ 196,635,894	$ 3,286,611	$ 2,269,987,023
健康險	194,633,715	-	194,633,715	22,922,950	(1,613)	217,555,052
年金險	30,338,524	-	30,338,524	(2,737,633)	-	27,600,891
投資型保險	312,848	-	312,848	(85,423)	-	227,425
小計	2,295,349,605	-	2,295,349,605	216,735,788	3,284,998	2,515,370,391

（接次頁）

（承前頁）

名稱	期初金額	IFRS 9 調整數	調整後期初金額	本期淨變動數	其他變動金額	期末金額
分出	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
合計	$ 2,295,349,605	$ -	$ 2,295,349,605	$ 216,735,788	$ 3,284,998	$ 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，107 年 12 月 31 日為 2,515,837,684 仟元。

特別準備						
分紅保單紅利準備	$ 2,198,940	($ 4,777)	$ 2,194,163	($ 135,522)	($ 70,953)	$ 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	5,565,384	-	5,565,384	(1,590,424)	-	3,974,960
合計	$ 7,764,324	($ 4,777)	$ 7,759,547	($ 1,725,946)	($ 70,953)	$ 5,962,648
保費不足準備						
總額：						
個人人壽險	$ 7,124,259	$ -	$ 7,124,259	($ 690,465)	$ 21,254	$ 6,455,048
個人健康險	257,775	-	257,775	(16,824)	-	240,951
小計	7,382,034	-	7,382,034	(707,289)	21,254	6,695,999
分出：	-	-	-	-	-	-
合計	$ 7,382,034	$ -	$ 7,382,034	($ 707,289)	$ 21,254	$ 6,695,999
外匯價格變動準備	$ 2,551,225	$ -	$ 2,551,225	$ 2,183,033	$ -	$ 4,734,258

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 107 年度

明細表十三　　單位：新台幣仟元

項目	金額
公債息	$ 1,575,789
國外債息	76,090,172
放款息	14,704,892
壽貸息	5,876,125
債券投資息	2,891,684
存拆同業息	305,484
其他（註）	2,328,293
	$103,772,439

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 107 年度

明細表十四　　單位：新台幣仟元

項目	金額
存款息	$ 4,273,429
公司債及金融債券息	1,442,563
附買回債券息	354,548
其他（註）	248,834
	$ 6,319,374

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 107 年度

明細表十五　　單位：新台幣仟元

項目	金額
手續費收入	
再保佣金收入	$ 416,070
銀行保險手續費收入	52,617
信用卡手續費收入	1,064,360
基金通路手續費收入	67,938
經紀手續費收入	2,545,987
基金債券手續費收入	869,238
授信業務手續費收入	503,872
保險手續費收入	363,109
其他手續費收入	857,314
	6,740,505
手續費費用	
承保佣金支出－外務員津貼	130,945
承保佣金支出	11,047,143
再保佣金支出	10,422
再保手續費支出	770
信用卡手續費支出	741,104
其他手續費支出	872,763
	12,803,147
	($ 6,062,642)

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 107 年度

明細表十六　　單位：新台幣仟元

名稱	摘要	金額
權益商品	評價損益	($23,146,270)
	處分損益	12,992,702
	股利收入	3,170,793
	國外投資可分配收益	1,396,881
債務商品	評價損益	(748,685)
	處分損益	(1,563,532)
衍生工具	評價損益	(10,213,116)
	處分損益	(53,055,913)
		($71,167,140)

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七　　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	$12,381,666	$ 4,747,756	$ -	$17,129,422	
勞健保險費用	1,252,278	-	-	1,252,278	
退休金費用	737,534	-	-	737,534	
董事酬金	197,278	-	1,158	198,436	
其他員工福利費用	593,133	-	21,580	614,713	
	$15,161,889	$ 4,747,756	$ 22,738	$19,932,383	

附註：

1. 合併公司本年度及前一年度之員工人數分別為 17,063 人及 16,668 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 69 人及 78 人。
2. 合併公司本年度平均員工福利費用 1,161 仟元。
3. 合併公司本年度平均員工薪資費用 1,008 仟元。
4. 利息以外淨收益項目主係合併公司業務員佣金費用。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1031003號

會員姓名：(1) 林旺生
(2) 賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4020 號
(2) 北市會證字第 1584 號

委託人統一編號：80328219

印鑑證明書用途：辦理新光金融控股股份有限公司107年度（自民國107年1月1日至107年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	林旺生	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	賴冠仲	存會印鑑（二）	

理事長：　　對人：

中華民國 108 年 1 月 24 日

附 件 九

108 年第ㄋ季合併財務報告暨會計師查核報告

股票代碼：2888

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年第2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、會計師查核報告	3～9	-
四、合併資產負債表	10	-
五、合併綜合損益表	11～12	-
六、合併權益變動表	13	-
七、合併現金流量表	14～16	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	17～19	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	19	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	19～26	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	26～41	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41～42	五
(六) 重要會計項目之說明	42～98	六～三九
(七) 關係人交易	99～117	四十
(八) 質抵押之資產	118	四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	118～124	四二
(十) 重大之期後事項	124	四三
(十一) 其　他	124～149，149～151，153～237	四四～四八，四九，五一
(十二) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	151	五十
2. 轉投資事業相關資訊	152	五十
3. 大陸投資資訊	152	五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	152	五十
(十三) 資本風險管理	238	五二
(十四) 部門資訊	239～240	五三

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達新光金控集團民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。基於本會計師之查核結果及其他會計師

之查核報告，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 年第 2 季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 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三二(一)3.所述，責任準備於 108 年 6 月 30 日金額為 2,630,219,557 仟元，佔負債總額 71%，另於該附註三二(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

新光金控集團之管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體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(五)3(3).及4.、五(一)與三二。

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

因應之查核程序

(1) 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。

(2) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。

(3) 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金控集團保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。

b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。

c. 針對 108 年 6 月 30 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 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展情況，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. 選樣測試 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新發行保險商品分類之正確性。

b. 自新光金控集團所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。

c. 針對保單選樣測試評估新光金控集團用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。

d. 執行比較分析前期計算結果及考量 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具評價

<u>關鍵查核事項說明</u>

如合併財務報表附註五一所述，新光金控集團 108 年 6 月 30 日持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產及負債金額係屬重大。新光

金控集團持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具主要係衍生性金融工具、股票及債券投資等金融工具，新光金控集團之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型及外部評價資訊來決定公允價值。

無活絡公開市場報價且以公允價值衡量之金融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(五)5.、五(二)、八、九及五一(二)。

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

因應之查核程序

(1) 瞭解管理階層對於無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融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) 針對第 3 等級之金融工具，評估管理階層所採用評價模型以及假設是否合理。

(3) 針對第 2 等級之金融工具，獨立取得公開資訊選樣重新計算結果或獨立取得外部評價資訊，以評估管理階層帳載金額是否合理。

3. 放款及催收款之預期信用損失

關鍵查核事項說明

如財務報表附註十五所述，新光金控集團 108 年 6 月 30 日放款及催收款淨額為 624,948,213 仟元，佔資產比率 16%，該放款及催收款 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列之預期信用損失為 232,962 仟元。依據合併財務報表附註五(三)所述，新光金控集團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，將放款及催收款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與放款及催收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(五)5.、五(三)及十五。

因應之查核程序

(1) 瞭解及測試新光金控集團放款及催收款評估預期信用損失之相關內部控制。

(2) 針對新光金控集團放款及催收款屬於個別評估預期信用損失部份，自個別提列重大預期信用損失之放款及催收款中選樣，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) 針對新光金控集團放款及催收款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並測試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。

其他事項

列入新光金控集團合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）107 年第 2 季之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券集團財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券集團民國 107 年 6 月 30 日之資產總額占合併資產總額 3.27%；民國 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨收益占合併淨收益為 2.35%及 2.1%；民國 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益占合併綜合損益為(5.76%)及(6.46%)。

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會計準則第 34 號「期中財務報導」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 108 年第 2 季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 108 年 8 月 27 日

新[illegible]

民國 108 年 6 [illegible] 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	金額	%	107年12月31日 金額	%	107年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	[illegible]	3	$ 51,679,250	1	$ 100,740,604	3
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七）	35,093,546	1	38,818,698	1	39,338,329	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	424,241,043	11	388,623,506	11	360,412,004	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、九及四一）	417,501,742	11	394,108,421	11	407,016,400	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四一）	1,807,244,854	47	1,714,648,273	47	1,605,693,726	45
12500	附買回票券及債券投資（附註十二及四十）	9,192,143	-	9,657,198	-	11,499,573	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十三及十五）	74,076,369	2	76,657,778	2	79,301,210	2
13200	本期所得稅資產	2,871,985	-	2,299,374	-	2,052,385	-
13300	待出售資產－淨額（附註十四）	37,976	-	37,976	-	37,976	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十五及四十）	737,930,455	19	725,485,818	20	705,050,956	20
15000	按權益法之投權投資（附註十七）	485,279	-	511,677	-	-	-
15521	分離帳戶保險商品資產（附註三十）	43,078,098	1	41,300,877	1	46,150,997	1
15597	其他什項金融資產	7,263,155	-	7,467,229	-	6,588,662	-
18000	投資性不動產－淨額（附註十八及四一）	126,548,929	3	110,484,998	3	109,442,141	3
18500	不動產及設備（附註十九及四一）	31,272,356	1	31,854,369	1	31,704,124	1
18600	使用權資產（附註四及二十）	4,331,310	-	-	-	-	-
19000	無形資產－淨額（附註二一）	2,990,992	-	2,935,570	-	2,964,386	-
19300	遞延所得稅資產	12,835,358	-	18,954,916	1	18,781,662	1
19500	其他資產（附註二二、四十及四一）	21,175,813	1	32,991,324	1	49,668,666	2
19999	資產總計	$ 3,870,490,552	100	$ 3,648,467,252	100	$ 3,576,475,801	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二三）	$ 3,898,878	-	$ 8,705,068	-	$ 7,048,176	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	16,628,114	1	8,552,203	-	39,902,756	1
22500	附買回票券及債券負債（附註二五及四十）	49,489,694	1	42,654,744	1	49,691,411	2
22600	應付商業本票－淨額（附註二四）	2,249,308	-	-	-	3,699,652	-
23013	應付費用	7,341,022	-	7,472,618	-	6,576,963	-
23097	一年內到期應付債券（附註二七）	1,000,000	-	3,500,000	-	3,000,000	-
23097	其他應付款（附註三一）	49,026,046	1	38,191,793	1	42,477,282	1
23200	本期所得稅負債	159,001	-	211,241	-	289,884	-
23500	存款及匯款（附註二六及四十）	736,133,034	19	707,967,035	19	680,191,005	19
24000	應付債券（附註二七）	60,729,369	2	56,197,196	2	53,767,548	2
24400	其他借款（附註二八）	2,841,409	-	592,771	-	1,612,347	-
	負債準備						
24610	保險業負債（附註三二）	2,663,654,073	69	2,544,895,199	70	2,431,122,867	68
24620	員工福利負債準備（附註四及二九）	682,177	-	1,172,923	-	931,354	-
24690	其他準備	260,770	-	274,984	-	264,659	-
25561	分離帳戶保險商品負債（附註三十）	43,078,098	1	41,300,877	1	46,150,997	1
25597	其他什項金融負債	19,870,903	1	19,226,324	1	19,986,387	1
26000	租賃負債（附註四及二十）	7,010,395	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	5,521,903	-	3,706,157	-	4,275,710	-
29519	其他預收款	2,588,247	-	4,438,814	-	3,349,968	-
29697	其他負債－其他	12,477,643	-	14,791,591	1	12,580,353	-
29999	負債合計	3,684,020,084	95	3,503,851,532	96	3,406,919,319	95
	歸屬於本公司業主之權益（附註三三）						
	股本：						
31101	普通股股本	122,603,941	3	121,855,057	3	106,412,340	3
31107	待分配股票股利	-	-	-	-	1,576,898	-
31111	預收股本	-	-	748,884	-	2,460,268	-
31500	資本公積	17,490,137	-	13,935,322	-	9,312,207	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,845,115	-	5,517,796	-	5,517,796	-
32003	特別盈餘公積	21,154,359	1	21,154,359	1	21,154,359	1
32011	未分配盈餘	10,971,680	-	(672,681)	-	6,882,084	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	114,977	-	77,887	-	114,190	-
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	11,834,862	1	108,835	-	2,319,330	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,168,120	-	(3,060,523)	-	(605,070)	-
32571	採用權益法之分類之其他綜合損益	1,307,719	-	(15,056,530)	-	(782,381)	-
32600	庫藏股票	(401,846)	-	(401,846)	-	(174,053)	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	186,089,064	5	144,206,560	4	154,167,968	4
39500	非控制權益（附註十六及三三）	381,404	-	409,160	-	15,368,514	1
39999	權益合計	186,470,468	5	144,615,720	4	169,556,482	5
	負債與權益總計	$ 3,870,490,552	100	$ 3,648,467,252	100	$ 3,576,475,801	100

後附之附註係本合[illegible]之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所 108 年[illegible]月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　　經理人：黃敏義　　會計主管：S 雅茹

新光[illegible]子公司

民國 108 年及 107 年 4 月 1 日[illegible]年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		108年4月1日至6月30日 金額	%	107年4月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%	107年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三七及四十）	$ 28,360,693	41	$ 25,252,927	43	$ 55,953,492	41	$ 49,161,669	38
51000	利息費用（附註四十）	(1,968,656)	(3)	(1,456,959)	(3)	(3,869,948)	(3)	(2,881,168)	(2)
49600	利息淨收益	26,392,037	38	23,796,968	40	52,083,544	38	46,280,501	36
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨損益（附註三十、三五及四十）	(1,782,165)	(3)	(1,151,943)	(2)	(3,490,591)	(2)	(2,440,625)	(2)
49810	保險業務淨收益（附註三二及三六）	33,172,644	48	33,029,239	56	66,465,499	49	66,328,577	51
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及三七）	(2,266,935)	(3)	(52,079,063)	(88)	13,021,560	10	(34,282,418)	(26)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三七）	1,504,084	2	2,715,781	5	1,727,670	1	16,075,358	12
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註三七）	1,810,952	3	29,534	-	8,489,472	6	18,943	-
49890	採用權益法認列關聯企業之份額（附註十七）	(17,333)	-	-	-	(34,061)	-	-	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	(38,986)	-	(3,308,324)	(6)	(19,701,168)	(14)	7,230,157	6
49825	投資性不動產利益（附註三七及四十）	973,355	1	890,378	1	1,913,416	1	1,783,036	1
49870	兌換損益（附註八）	8,661,830	13	55,449,552	94	15,161,638	11	28,435,886	22
49880	資產迴轉利益（減損損失）（附註三七）	4,419	-	(707,075)	(1)	71,179	-	(776,564)	(1)
49999	其他什項淨損益（附註四十）	478,267	1	428,064	1	462,231	-	575,667	1
4xxxx	淨收益	68,892,169	100	59,092,111	100	136,170,389	100	129,228,518	100
58300	保險負債準備淨變動（附註三二）	(56,067,859)	(81)	(50,993,344)	(86)	(110,279,401)	(81)	(102,210,313)	(79)
58100	呆帳費用（附註十五）	134,327	-	(381,679)	(1)	(234,474)	-	(740,644)	-
	營業費用（附註三八及四十）								
58501	員工福利費用	(4,005,914)	(6)	(3,554,196)	(6)	(7,611,855)	(6)	(7,465,614)	(6)
58503	折舊及攤銷費用	(728,107)	(1)	(511,286)	(1)	(1,450,840)	(1)	(1,017,138)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(2,222,883)	(3)	(2,172,371)	(3)	(3,988,468)	(3)	(4,109,637)	(3)
58500	營業費用合計	(6,956,904)	(10)	(6,237,853)	(10)	(13,051,163)	(10)	(12,592,389)	(10)
61000	繼續營業單位稅前淨利	6,001,733	9	1,479,235	3	12,605,351	9	13,685,172	11
61003	所得稅（費用）利益（附註四及三九）	(824,508)	(1)	(1,036,662)	(2)	(1,884,336)	(1)	3,026,687	2
69005	本期淨利	5,177,225	8	442,573	1	10,721,015	8	16,711,859	13
	其他綜合損益								
69560	不重分類至損益之項目								
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	9,302,351	14	244,572	-	13,626,069	10	5,847,039	4
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(1,053,343)	(2)	(137,872)	-	(1,607,169)	(1)	(1,857,008)	(1)
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(11,371)	-	47,527	-	37,090	-	52,341	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	874,895	1	(4,972,938)	(9)	6,343,997	5	(27,618,206)	(21)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	38,986	-	3,308,324	6	19,701,168	14	(7,230,157)	(6)
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(473)	-	-	-	2,851	-	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三九）	(121,715)	-	82,925	-	(4,455,124)	(3)	5,370,893	4
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	9,029,330	13	(1,427,462)	(3)	33,648,882	25	(25,435,098)	(20)
69700	本期綜合損益總額	$ 14,206,555	21	($ 984,889)	(2)	$ 44,369,897	33	($ 8,723,239)	(7)
	淨利歸屬于：								
69901	本公司業主	$ 5,150,410	8	$ 155,622	-	$ 10,682,361	8	$ 16,165,545	13
69903	非控制權益	26,815	-	286,951	1	38,654	-	546,314	-
69900		$ 5,177,225	8	$ 442,573	1	$ 10,721,015	8	$ 16,711,859	13
	綜合損益總額歸屬於								
69951	本公司業主	$ 14,180,786	21	($ 1,051,676)	(2)	$ 44,327,689	33	($ 9,134,910)	(7)
69953	非控制權益	25,769	-	66,787	-	42,208	-	411,671	-
69950		$ 14,206,555	21	($ 984,889)	(2)	$ 44,369,897	33	($ 8,723,239)	(7)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		108年4月1日至6月30日 金額	%	107年4月1日至6月30日 金額	%	108年1月1日至6月30日 金額	%	107年1月1日至6月30日 金額	%
	每股盈餘（附註三四）								
70000	合併基本每股盈餘	$ 0.42		$ 0.01		$ 0.87		$ 1.51	
71000	合併稀釋每股盈餘	$ 0.40		$ 0.01		$ 0.83		$ 1.42	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 27 日查核報告）

董事長：吳東迪　　經理人：黃敏義　　會計主管：呂雅茹

新光[illegible]

民國 10[illegible] 年 [illegible] 月 [illegible] 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益：股本：普通股股本	特分配股票股利	預收股本	資本公積	保留盈餘：法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益：國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	採用權益法之其他綜合損益	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
A1	107年1月1日餘額	$102,419,027	$ -	$ -	$ 10,033,789	$ 4,464,679	$ 27,217,124	$ 10,441,856	$ 69,907	($ 12,852,496)	$ -	$ -	($ 483,387)	$141,310,499	$ 14,660,102	$155,970,601
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	(4,550,099)	-	12,852,496	5,878,655	5,400,103	-	19,581,155	526,622	20,107,777
A5	107年1月1日重編後餘額	102,419,027	-	-	10,033,789	4,464,679	27,217,124	5,891,757	69,907	-	5,878,655	5,400,103	(483,387)	160,891,654	15,186,724	176,078,378
J1	依金管証發字第1010012865號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,062,765)	6,062,765	-	-	-	-	-	-	-	-
L3	庫藏股買回及轉讓員工	-	-	-	(19,921)	-	-	-	-	-	-	-	483,387	463,466	-	463,466
I1	可轉換公司債轉換	3,993,313	-	2,460,268	(670,410)	-	-	-	-	-	-	-	-	5,783,171	-	5,783,171
	106年度盈餘指撥及分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,053,117	-	(1,053,117)	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	(3,679,429)
B9	本公司股東股票股利	-	1,576,898	-	-	-	-	(1,576,898)	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(341,053)	(341,053)
O1	非控制權益變動－庫藏股買回及轉讓員工	-	-	-	(34,659)	-	-	-	164	-	(1,797)	-	-	(36,292)	104,308	68,016
O1	非控制權益-股份基礎給付交易	-	-	-	3,408	-	-	-	-	-	-	-	-	3,408	6,864	10,272
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,053)	(174,053)	-	(174,053)
D1	107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	16,165,545	-	-	-	-	-	16,165,545	546,314	16,711,859
D3	107年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	222,703	44,119	-	(19,384,793)	(6,182,484)	-	(25,300,455)	(134,643)	(25,435,098)
D5	107年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	16,388,248	44,119	-	(19,384,793)	(6,182,484)	-	(9,134,910)	411,671	(8,723,239)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(15,222,195)	-	-	15,222,195	-	-	-	-	-
T1	處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資轉列特別盈餘	-	-	-	-	-	-	70,953	-	-	-	-	-	70,953	-	70,953
Z1	107年6月30日餘額	$106,412,340	$ 1,576,898	$ 2,460,268	$ 9,312,207	$ 5,517,796	$ 21,154,359	$ 6,882,084	$ 114,190	$ -	$ 1,714,260	($ 782,381)	($ 174,053)	$154,187,968	$ 15,368,514	$169,556,482
A1	108年1月1日餘額	$121,855,057	$ -	$ 748,884	$ 13,935,322	$ 5,517,796	$ 21,154,359	($ 672,681)	$ 77,887	$ -	($ 2,951,688)	($ 15,056,530)	($ 401,846)	$144,206,560	$ 409,160	$144,615,720
	107年度盈餘指撥及分配															
B13	法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	(672,681)	-	672,681	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	-	(2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,185)	-	(2,445,185)
O1	非控制權益變動－現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,964)	(69,964)
I1	可轉換公司債轉換	748,884	-	(748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	10,682,361	-	-	-	-	-	10,682,361	38,654	10,721,015
D3	108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	37,090	-	17,243,989	16,364,249	-	33,645,328	3,554	33,648,882
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,682,361	37,090	-	17,243,989	16,364,249	-	44,327,689	42,208	44,369,897
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	289,319	-	-	(289,319)	-	-	-	-	-
Z1	108年6月30日餘額	$122,603,941	$ -	$ -	$ 11,490,137	$ 4,845,115	$ 21,154,359	$ 10,971,680	$ 114,977	$ -	$ 14,002,982	$ 1,307,719	($ 401,846)	$186,089,064	$ 381,404	$186,470,468

附註係財務報告之一部分。

（請參閱[illegible]會計師事務所民國 108 年 8 月 27 日查核報告）

董事長：[illegible]　　經理人：[illegible]　　會計主管：[illegible]

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	$ 12,605,351	$ 13,685,172
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,239,256	824,133
A20200	攤銷費用	211,584	193,005
A20300	呆帳費用提列數	234,474	740,644
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(13,021,560)	34,282,418
A20900	利息費用	3,869,948	2,881,168
A21200	利息收入	(55,953,492)	(49,161,669)
A21300	股利收入	(3,170,548)	(2,612,005)
A21400	各項保險負債淨變動	118,743,952	107,364,873
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	10,272
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	34,061	-
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利益）	19,701,168	(7,230,157)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	1,425	(1,622)
A23100	處分投資利益	(9,439,139)	(15,030,648)
A23500	金融資產（迴轉利益）減損損失	(71,179)	776,564
A29900	租賃修改損失	1,964	-
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	(534,167)	(929,022)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	5,191,311	(22,859,747)
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	(2,650,808)	219,871,778
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(73,227,298)	(305,427,133)
A71150	附賣回票券及債券投資減少（增加）	465,055	(1,999,298)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A71160	應收款項減少（增加）	$ 3,999,033	($ 10,371,721)
A71170	貼現及放款增加	(12,498,711)	(9,016,329)
A71200	其他金融資產增加	(10,659)	(874,877)
A71990	其他資產增加	(341,704)	(618,447)
A72110	央行及銀行同業存款（減少）增加	(4,806,190)	3,176,986
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(19,715,363)	(10,794,950)
A72160	應付款項增加	7,950,331	13,965,409
A72200	其他金融負債增加	644,579	3,252,864
A72990	其他負債（減少）增加	(2,454,219)	2,151,603
A72170	存款及匯款增加（減少）	27,165,999	(6,332,022)
A72180	員工福利負債準備減少	(490,746)	(755,775)
A33000	營運產生之現金流入（出）	3,673,708	(40,838,533)
A33100	收取之利息	45,889,036	41,578,741
A33200	收取之股利	1,384,282	1,181,339
A33300	支付之利息	(3,501,268)	(2,454,451)
A33500	支付之所得稅	(654,744)	(891,311)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	46,791,014	(1,424,215)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(789,040)	(475,050)
B02800	處分不動產及設備	3,363	3,882
B03800	存出保證金減少（增加）	1,423,831	(19,886,340)
B04500	取得無形資產	(159,452)	(101,050)
B05400	取得投資性不動產	(2,408,989)	(1,093,040)
B06800	其他資產減少（增加）	44,987	(1,804,855)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,885,300)	(23,356,453)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	2,249,308	2,199,716
C01200	發行公司債	-	6,000,000
C01300	償還公司債	-	(3,000,000)
C01400	發行金融債券	4,500,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C01800	其他借款增加	2,248,638	24,015
C02100	附買回票券及債券負債增加	6,834,950	13,318,372
C03100	存入保證金減少	(1,306,450)	(1,585,697)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
C04020	租賃負債本金償還	($　374,399)	$　-
C05100	員工購買庫藏股	-	463,466
C05800	非控制權益變動	-	68,016
CCCC	籌資活動之淨現金流入	11,652,047	22,487,888
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(　177,161)	24,255
EEEE	本期現金及約當現金淨增加（減少）	56,380,600	(　2,268,525)
E00100	期初現金及約當現金餘額	71,625,647	123,807,973
E00200	期末現金及約當現金餘額	$128,006,247	$121,539,448

期末現金及約當現金之調節

代　碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$112,319,369	$100,740,604
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	15,686,878	20,798,844
E00200	期末現金及約當現金餘額	$128,006,247	$121,539,448

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 27 日查核報告）

董事長：吳東進　經理人：黃敏義　會計主管：呂雅茹

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

母公司沿革

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

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

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

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

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 6 月 30 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 103 家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 108 年 6 月 30 日止，已設有 47 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。截至 108 年 6 月 30 日止，尚未完成清算程序。

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

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

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

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司，主要經營人身及財產保險經紀人業務，95年8月31日與臺灣新光保經公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。臺灣新光保經公司董事會已於103年3月14日代行股東會決議103年3月29日為解散基準日。截至108年6月30日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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

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

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

新光租賃（蘇州）有限公司於100年9月15日成立，主要經營融資租賃業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於108年8月27日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

合併公司為承租人

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

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

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

合併公司亦適用下列權宜作法：

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

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

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

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	$ 9,723,897
減：適用豁免之短期租賃	(188,885)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(55)
108 年 1 月 1 日未折現總額	$ 9,534,957
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	1,402,106
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	$ 6,930,556

合併公司為出租人

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

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

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

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

註 2： 2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

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

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註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」	未　定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 17「保險合約」

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

<u>保險合約之彙總層級</u>

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

(a) 原始認列時為虧損性之合約群組；

(b) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及

(c) 組合中剩餘合約之群組。

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

認　　列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

(a) 保障期間開始日；

(b) 保單持有人第一筆付款到期日；與

(c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

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

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

(a) 合併公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或

(b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十六及附表四。

(五) 其他重大會計政策說明

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

1. 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。108 年係包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產。107 年係包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

2. 租　　賃

<u>108 年</u>

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

(1) 合併公司為出租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

(2) 合併公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

<u>107 年</u>

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

(1) 合併公司為出租人

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

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

(2) 合併公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(3) 租賃之土地及建築物

當租賃同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

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

3. 保險負債

新光人壽保險公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入依台財保字第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：

A.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。

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

(3) 責任準備

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

凡保險單紅利計算係適用台財保字第 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。

(4) 特別準備

新光人壽保險公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保

單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

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

(5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

(6) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

4. 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。

5. 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。

A.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屬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損益。公允價值之決定方式請參閱附註五一。

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帳款與放款）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，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

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、外幣兌換損益與預期信用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。

B.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（含應收帳款及放款）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。

合併公司係採用 IFRS 9 之簡化作法認列部分應收款項之備抵損失。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。

為衡量預期信用損失，合併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。

另外，針對待攤出各期現金流量之債務工具及放款，另採現金流量法計算存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構（Moody's）與 JCIC 定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。

合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及表外承諾衡量違約暴險額。

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。

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。

C.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。

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

(3) 金融負債

A 後續衡量

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

<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>

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（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五一。

B.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及匯率交換合約等，用以管理合併公司之匯率風險。

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

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。

6. 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。

7. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(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以公允價值衡量之金融工具評價

如附註五一所述，合併公司持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產及負債金額係屬重大。合併公司持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具主要係衍生性金融工具、股票及債券投資等金融工具，合併公司之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型及外部評價資訊來決定公允價值。

(三) 金融資產之估計減損

貼現及放款、應收帳款及債務工具投資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。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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 4,123,271	$ 4,902,017	$ 6,080,960
支票存款及活期存款	93,093,030	30,308,851	57,968,550
原始到期日在3個月以內之銀行定期存款	11,147,626	10,008,548	32,486,128
待交換票據	2,787,498	2,934,597	3,154,264
約當現金	1,561,807	3,919,100	1,427,039
減：抵繳存出保證金	(393,863)	(393,863)	(376,337)
	$112,319,369	$ 51,679,250	$100,740,604

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.07%～2.70%	0.14%～4.25%	0.07%～4.60%

七、存放央行及拆借金融同業

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存款準備金甲戶	$ 9,605,576	$ 12,344,444	$ 13,275,254
存款準備金乙戶	19,406,468	18,872,301	18,539,485
金資中心清算戶	1,000,039	1,200,357	1,001,139
外匯存款準備金	107,198	106,029	102,175
拆借銀行同業	4,974,065	6,295,567	6,420,276
	$ 35,093,346	$ 38,818,698	$ 39,338,329

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	$ 74,841,607	$ 55,586,694	$ 62,723,544
未上市（櫃）股票	302,682	288,899	296,511
受益憑證	96,822,327	55,320,121	32,114,316
公司債及金融債券	54,583,704	49,091,511	44,107,695
政府公債	11,027,213	6,415,336	10,280,943
商業本票	18,667,631	15,962,941	19,256,397
可轉讓定期存單	73,753,158	76,154,981	76,903,147
匯率選擇權	348,833	422,517	423,253
匯率交換合約	2,129,878	988,571	832,243
資產交換選擇權	825,300	583,609	847,749
權益交換合約	113,144	117,941	146,162
營業票券	1,097,783	798,487	798,578
借出證券	-	-	5,399
其　　他	197,236	231,274	250,145
	334,710,496	261,962,882	248,986,082
國外投資			
股　　票	49,394,417	78,304,495	$ 71,445,399
受益憑證	7,587,467	8,470,540	8,512,070
債　　券	27,642,267	36,841,034	30,816,975
遠期外匯合約	3,176,458	1,434,829	31,913
利率交換合約	224,181	248,098	221,960
資產交換連結公司債	1,505,757	1,361,628	397,605
	89,530,547	126,660,624	111,425,922
	$424,241,043	$388,623,506	$360,412,004
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易			
國內投資			
匯率交換合約	$ 8,112,242	$ 931,156	$ 22,988,664
匯率選擇權	348,833	422,517	423,257
資產交換選擇權	1,100,223	705,248	1,099,917
應付借券－非避險	186,230	761,008	267,013

（接次頁）

（承前頁）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付借券－避險	$ 91,348	$ 385,945	$ 143,913
利率交換合約	227,169	248,273	222,064
權益交換合約	113,144	117,941	146,162
發行認購（售）權證負債淨額	1,743,362	222,984	1,981,892
賣出選擇權負債－期貨	31,736	30,969	29,688
資產交換IRS合約價值	162,510	209,279	196,070
其　　他	514,646	495,115	506,867
	12,631,443	4,530,435	28,005,507
國外投資			
遠期外匯合約	2,629,154	2,981,661	10,819,313
	$ 15,260,597	$ 7,512,096	$ 38,824,820
指定透過損益按公允價值衡量			
結構型商品－信用連結	$ 1,367,517	$ 1,040,107	$ 1,077,936

(一) 截至108年6月30日新光人壽保險公司私募股權基金及基礎建設基金已承諾金額為12,212,492仟元及3,671,980仟元，已匯出金額為3,191,052仟元及351,769仟元，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6月30日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受託總額	帳面金額（註1）
兆豐國際商業銀行	20億美元	TWD 823,134 仟元
AMO	1億美元	TWD 5,947,847 仟元
摩根大通資產管理公司		TWD 8,326 仟元(註2)
貝萊德資產管理公司	1億美元	TWD 3,173,422 仟元
GAM	1億4仟萬美元	TWD 5,124,339 仟元
新光證券投資信託公司	15億台幣	TWD 1,521,645 仟元
復華證券投資信託公司	10億台幣	TWD 1,044,816 仟元
元富證券投資顧問公司	10億台幣	TWD 1,011,715 仟元

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

註2：合併公司已於105年3月16日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，所列金額係截至108年6月30日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(三) 新光人壽保險公司於108年及107年1月1日至6月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計而係採衍生性工具相關會計處理。新光人壽保險公司與匯率相關衍生工具交易產生之交割（損失）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：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生工具				
交割（損失）利益	($ 11,425,551)	($ 10,792,526)	($ 18,985,591)	$ 1,811,908
評價損失	(67,531)	(48,099,660)	(3,931,313)	(41,571,194)
外幣資產兌換利益	8,560,764	54,837,158	14,943,904	27,755,468
外匯價格變動準備淨變動	(2,744,885)	(1,729,989)	(5,037,897)	(1,302,806)
	($ 5,677,203)	($ 5,785,017)	($ 13,010,897)	($ 13,306,624)

(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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
國內上市（櫃）及興櫃股票	$ 67,593,637	$ 51,906,723	$ 50,625,632
國外股票	42,608,511	72,683,705	57,429,822

（接次頁）

（承前頁）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內受益憑證	$ 85,557,133	$ 47,057,558	$ 27,679,201
國外受益憑證	3,798,673	4,646,053	4,733,904
國內金融債	21,616,113	21,963,152	17,858,658
國外金融債	8,544,800	8,451,575	8,387,500

於108年及107年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
倘若適用IAS 39報導於損益之利益	$ 8,638,806	$ 2,943,718	$ 13,592,625	$ 12,394,237
適用IFRS 9報導於損益之（利益）損失	(8,677,792)	(6,252,042)	(33,293,793)	(5,164,080)
採用覆蓋法重分類之（損失）利益	($ 38,986)	($ 3,308,234)	($ 19,701,168)	$ 7,230,157

因覆蓋法之調整，108年及107年4月1日至6月30日及1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產（損失）利益分別由(2,266,935)仟元、(52,079,063)仟元、13,021,560仟元及(34,282,418)仟元增加（減少）為(2,305,921)仟元、(55,387,297)仟元、(6,679,608)仟元及(27,052,261)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6月30日	合約金額（名目本金）
遠期外匯合約	USD 17,330,000仟元
	NTD 6,822,517仟元

（接次頁）

（承前頁）

108年6月30日	合約金額（名目本金）	
匯率交換合約	USD	23,912,000 仟元
	NTD	133,873,116 仟元
換利合約價值	NTD	27,600,000 仟元
權益交換合約	NTD	1,390,615 仟元
匯率選擇權	NTD	2,700,848 仟元
資產交換選擇權	NTD	19,038,200 仟元
利率交換合約	NTD	18,437,416 仟元
賣出選擇權負債－期貨	NTD	32,717 仟元
結構型商品－信用連結	NTD	1,370,200 仟元
買入選擇權－期貨	NTD	11,213 仟元
股權衍生工具	NTD	40,466 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－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－期貨	NTD	13,929 仟元
股權衍生工具	NTD	9,763 仟元

107年6月30日	合約金額（名目本金）	
遠期外匯合約	USD	15,175,000 仟元
	NTD	4,246,898 仟元
匯率交換合約	USD	24,612,000 仟元
	NTD	113,447,898 仟元
換匯合約價值	USD	18,000 仟元
換利合約價值	NTD	25,500,000 仟元
權益交換合約	NTD	1,236,419 仟元
匯率選擇權	NTD	3,045,654 仟元

（接次頁）

（承前頁）

107年6月30日	合約金額（名目本金）
資產交換選擇權	NTD 10,308,300 仟元
利率交換合約	NTD 13,263,328 仟元
賣出選擇權負債－期貨	NTD 31,709 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,080,300 仟元
買入選擇權－期貨	NTD 13,222 仟元
股權衍生工具	NTD 231,810 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 234,429,678	$ 220,487,308	$ 224,814,545
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	183,072,064	173,621,113	182,233,855
	$ 417,501,742	$ 394,108,421	$ 407,048,400

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	$ 195,047,069	$ 175,489,075	$ 176,715,659
未上市（櫃）股票	5,341,940	4,830,747	4,560,912
特別股	31,497,389	29,979,323	27,506,848
小計	231,886,398	210,299,145	208,783,419
國外投資			
股票	201,529	2,065,922	5,794,611
特別股	2,341,751	8,122,241	10,236,515
小計	2,543,280	10,188,163	16,031,126
	$ 234,429,678	$ 220,487,308	$ 224,814,545

1. 合併公司依中長期策略目的投資國內外公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於風險控管規範，及尋求資金運用效益按公允價值出售部分國內外股票投資，該等部位於除列日之公允價值分別合計為 15,097,260 仟元

及 63,135,566 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）289,319 仟元及(15,222,195)仟元則轉入保留盈餘。

3. 合併公司於 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入 767,279 仟元、1,017,153 仟元、778,003 仟元及 1,063,653 仟元，其中與 108 年及 107 年 6 月 30 日已除列之投資有關之金額為 36,001 仟元、216,311 仟元、44,720 仟元及 216,311 仟元，與 108 年及 107 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額為 731,278 仟元、800,842 仟元、733,283 仟元及 847,342 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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內投資			
政府公債	$ 39,139,271	$ 31,853,714	$ 27,760,389
公司債及金融債	30,604,699	31,581,081	33,290,483
小　計	69,743,970	63,434,795	61,050,872
國外投資			
政府公債	72,105,693	53,977,319	61,568,553
公司債及金融債	41,222,401	56,208,999	59,614,430
小　計	113,328,094	110,186,318	121,182,983
	$ 183,072,064	$ 173,621,113	$ 182,233,855

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

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

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內投資			
政府公債	$ 29,405,869	$ 63,182,729	$ 65,257,255
公司債及金融債	21,160,420	21,843,879	20,977,485
原始到期日超過 3 個月之定期存款	525,548	1,433,548	8,442,142

（接次頁）

（承前頁）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
可轉讓定期存單	$ -	$ -	$ 300
減：抵繳存出保證金	(9,384,548)	(9,384,548)	(9,384,842)
小　計	41,707,289	77,075,608	85,292,340
國外投資			
國外債券	1,042,838,731	967,410,750	876,313,687
國外房貸抵押債券	13,346,425	13,227,729	13,555,664
國外可贖回債券	710,254,337	657,890,628	631,877,429
小　計	1,766,439,493	1,638,529,107	1,521,746,780
減：備抵損失	(901,948)	(956,442)	(1,345,394)
	$1,807,244,834	$1,714,648,273	$1,605,693,726

(一) 合併公司於108年及107年1月1日至6月30日處分因出售並不頻繁之個別及彙總金額均不重大之部分債務工具投資合計 49,680,824仟元及527,649仟元，處分利益為6,402,825仟元及10,730仟元；108年及107年1月1日至6月30日贖回之債務工具投資合計34,495,335仟元及9,526,101仟元，並產生利益1,803,068仟元及8,213仟元；108年1月1日至6月30日因國外債券換券交易換出成本為5,828,524仟元，並產生換券利益283,579仟元。

(二) 截至108年6月30日暨107年12月31日及6月30日止，原始到期日超過3個月之定期存款利率區間為年利率 0.14%-1.04%、0.14%-1.04%及0.09%-1.04%。

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

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、<u>債務工具投資之信用風險管理</u>

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

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量		合計
總帳面金額	$ 181,116,485	$ 1,817,005,782	(註)	$ 1,998,122,267
備抵損失	(51,881)	(901,948)		(953,829)
攤銷後成本	181,064,604	$ 1,816,103,834		1,997,168,438
公允價值調整	2,007,460			2,007,460
	$ 183,072,064			$ 1,999,175,898

註：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 525,548 仟元。

107 年 12 月 31 日

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

註：包含抵繳存出保證金 9,384,548 仟元；不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 1,433,548 仟元。

107 年 6 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量		合計
總帳面金額	$ 183,687,322	$ 1,607,981,520	(註)	$ 1,791,668,842
備抵損失	(35,023)	(1,345,394)		(1,380,417)
攤銷後成本	183,652,299	$ 1,606,636,126		1,790,288,425
公允價值調整	(1,418,444)			(1,418,444)
	$ 182,233,855			$ 1,788,869,981

註：包含抵繳存出保證金 9,384,842 仟元；不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 8,442,142 仟元及可轉讓定期存單 300 仟元。

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機

構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年6月30日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%～0.44%	$ 1,995,183,933
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）	7.98%	2,938,334
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	-	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

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

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年6月30日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	$ 1,780,651,791
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	5.02%~8.45%	11,017,051
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（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）
108年1月1日餘額	$ 735,297	$ 297,032	$ -
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為正常	2,587	(30,441)	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	99,911	-	-
除　列	(86,960)	(12,966)	-
其他變動	(30,281)	(16,342)	-
匯率變動	7,836	2,218	-
108年6月30日備抵損失	$ 728,390	$ 239,501	$ -

	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）
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			
一正常轉為異常	(44,564)	761,439	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	95,698	-	-
除　列	(44,267)	-	-
其他變動	26,442	-	-
匯率變動	(5,320)	-	-
107年6月30日備抵損失	$ 644,858	$ 761,439	$ -

上列合併公司108年6月30日暨107年12月31日及107年6月30日備抵損失係包含應收利息備抵損失14,062仟元、15,864仟元及25,879仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
投資金額	$ 9,192,143	$ 9,657,198	$ 11,499,573
利率區間	0.42%～0.63%	0.40%～0.60%	0.24%～0.55%

十三、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收票據	$ 319,271	$ 619,849	$ 558,108
應收帳款	11,881,320	10,338,426	10,552,564
應收利息	26,556,008	26,881,643	25,123,365
應收即期外匯交割款	5,884,952	13,246,926	7,636,364
應收承兌票款	389,223	597,397	763,716
應收處分證券價款	2,882,624	288,665	916,891
應收證券融資款	10,744,597	10,565,808	14,700,768
應收交割帳款	9,481,088	7,315,411	13,109,149
應收收益	3,086,433	1,911,148	2,559,018
其　　他	5,290,515	7,303,209	5,812,920
	76,516,031	79,068,482	81,732,863
減：備抵損失（附註十五）	(2,439,662)	(2,410,704)	(2,431,653)
	$ 74,076,369	$ 76,657,778	$ 79,301,210

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

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

應收款項－淨額及其他金融資產備抵損失變動表

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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	(273)	6,256	2	(17,874)	-	(11,889)	-	(11,889)
轉為信用減損金融資產	(42)	(784)	-	28,277	-	27,451	-	27,451
轉為 12 個月預期信用損失	120	(1,740)	-	(206)	-	(1,826)	-	(1,826)
於當期除列之金融資產	(9,998)	(7,062)	-	(16,098)	-	(33,158)	-	(33,158)
購入或創始之新金融資產	10,653	155	-	22,707	-	33,515	-	33,515
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	-	-	-	-	-	-	55,888	55,888
轉銷呆帳	-	-	-	(34,466)	-	(34,466)	(54,271)	(88,737)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	47,057	-	47,057	-	47,057
風險參數、匯率及其他變動	13,574	(4,135)	-	(47,926)	-	(38,487)	-	(38,487)
期末餘額	$ 62,313	$ 41,617	$ 2	$2,236,897	$ -	$2,340,829	$ 1,617	$2,342,446

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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	(134)	3,294	-	(5,485)	-	(2,325)	-	(2,325)
轉為信用減損金融資產	(53)	(655)	-	21,256	-	20,548	-	20,548
轉為 12 個月預期信用損失	36	(548)	-	(85)	-	(597)	-	(597)
於當期除列之金融資產	(14,196)	(6,497)	-	(18,999)	-	(39,692)	-	(39,692)
購入或創始之新金融資產	10,934	45	-	554	-	11,533	-	11,533
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	-	-	-	-	-	-	27,044	27,044
轉銷呆帳	-	(221)	-	(540,559)	-	(540,780)	(158,043)	(698,823)
轉銷呆帳後收回數	-		-		-		49,906	49,906
風險參數、匯率及其他變動	(2,894)	4,401	-	(19,455)	-	(17,948)	53,994	36,046
期末餘額	$ 62,517	$ 45,058	$ -	$2,308,055	$ -	$2,415,630	$ 1,153	$2,416,783

上列合併公司 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 107 年 6 月 30 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 129,511 仟元、120,858 仟元及 44,208 仟元、應收利息備抵損失 14,062 仟元、15,684 仟元及 24,980 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,438 仟元、11,297 仟元及 1,244 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 47,795 仟元、79,947 仟元及 55,562 仟元。

十四、待出售資產－淨額

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	土地及建物	採用權益法之合資	土地及建物	採用權益法之合資	土地及建物	採用權益法之合資
成本	$ 63,875	$ -	$ 63,875	$ -	$ 63,875	$ -
減：累計減損	(25,899)	-	(25,899)	-	(25,899)	-
	$ 37,976	$ -	$ 37,976	$ -	$ 37,976	$ -

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

有關於待出售資產－採用權益法之合資之說明，請參閱附註十七。

十五、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
壽險貸款	$ 103,183,941	$ 103,078,992	$ 100,542,995
墊繳保費	9,798,301	9,521,284	9,336,352
放　款	628,168,958	616,194,819	598,383,029
催收款	5,252,430	5,461,835	5,618,147
	746,403,630	734,256,930	713,880,523
備抵損失	(8,473,175)	(8,821,112)	(8,829,567)
	$ 737,930,455	$ 725,435,818	$ 705,050,956

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵損失變動情形如下：

	108年1月1日至6月30日		
	貼現及放款與催收款	應收款項及其他資產	合計
期初餘額	$ 8,821,112	$ 2,490,651	$ 11,311,763
本期提列呆帳	232,962	16,003	248,965
沖銷不良呆帳	(959,243)	(88,797)	(1,048,040)
收回已沖銷呆帳	374,270	47,991	422,261
淨兌換差額	4,074	21,609	25,683
期末餘額	$ 8,473,175	$ 2,487,457	$ 10,960,632

	107年1月1日至6月30日		
	貼現及放款與催收款	應收款項及其他金融資產	合計
期初餘額	$ 7,362,282	$ 2,495,948	$ 9,858,230
追溯適用 IFRS9 調整數	992,941	529,941	1,522,882
期初餘額（IFRS9）	8,355,223	3,025,889	11,381,112
本期提列呆帳	897,954	24,257	922,211
沖銷不良呆帳	(724,153)	(708,266)	(1,432,419)
收回已沖銷呆帳	285,170	49,907	335,077
淨兌換差額	15,373	95,428	110,801
期末餘額	$ 8,829,567	$ 2,487,215	$11,316,782

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估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
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
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	(6,513)	133,922	-	(18,059)	-	109,350	-	109,350
轉為信用減損金融資產	(7,202)	(67,488)	-	1,150,896	-	1,076,206	-	1,076,206
轉為 12 個月預期信用損失	2,640	(117,773)	-	(15,352)	-	(130,485)	-	(130,485)
於當期除列之金融資產	(782,446)	(281,765)	-	(148,115)	-	(1,212,326)	-	(1,212,326)
購入或創始之新金融資產	823,696	362,384	-	14,458	-	1,200,538	-	1,200,538
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催收款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	886,820	886,820
轉銷呆帳	(148)	(7,694)	-	(260,098)	-	(267,940)	(691,303)	(959,243)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	375,204	-	375,204	-	375,204
風險參數其他變動	(2,913)	(736)	-	(1,235,150)	-	(1,238,799)	-	(1,238,799)
淨兌換差額	(27,349)	(24,549)	-	(403,304)	-	(455,202)	-	(455,202)
期末餘額	$1,492,474	$ 933,179	$ -	$3,090,004	$ -	$5,515,657	$2,957,518	$8,473,175

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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
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	(15,104)	285,793	-	(28,999)	-	241,690	-	241,690
轉為信用減損金融資產	(4,701)	(92,932)	-	1,056,417	-	958,784	-	958,784
轉為 12 個月預期信用損失	18,136	(240,281)	-	(31,148)	-	(253,293)	-	(253,293)
於當期除列之金融資產	(809,435)	(347,081)	-	(113,114)	-	(1,269,630)	-	(1,269,630)
購入或創始之新金融資產	831,146	198,987	-	192,947	1,842	1,224,922	-	1,224,922
購入或創始信用減損金融資產	-	-	-	171	-	171	-	171
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	-	-	-	-	-	-	200,777	200,777
轉銷呆帳	(92)	(13,740)	-	(178,983)	-	(192,815)	(531,338)	(724,153)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	285,173	285,173
風險參數其他變動	37,824	(4,668)	-	847	-	34,003	-	34,003
淨兌換差額	(46,575)	(63,130)	-	(129,768)	-	(239,473)	15,373	(224,100)
期末餘額	$1,511,044	$ 762,441	$ -	$4,373,143	$ 1,842	$6,648,470	$2,181,097	$8,829,567

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%（註1）	100%（註1）	100%（註1）
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%（註6）	100%（註6）	100%（註6）
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金創投公司	創業投資	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證券業	100%	100%	33.18%（註3）
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	72.01%	72.01%
臺灣新光商銀公司	新富保代公司（註5）	人身保險代理人	100%	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%（註2）	100%（註2）	100%（註2）
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券（英屬維京群島）公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理（天津）有限公司	經營管理顧問業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證創業投資（天津）有限公司	經營創業投資業務	100%（註4）	100%（註4）	100%（註4）
元富證券（英屬維京群島）公司	元富證券（香港）公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，及等資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%	99.99%
元富證券（英屬維京群島）公司	元富投資顧問（天津）有限公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%	100%
元富證券（英屬維京群島）公司	元富代理人（香港）公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%
新光金創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

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

註1：新壽綜合證券公司截至108年6月30日因營利事業所得稅尚未核定，尚在行政救濟中，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新富保代公司之間接持股。

註3：係依金控法第4條定義之子公司。

註4：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

註5：新光銀保險代理人公司於106年5月19日更名為新富保險代理人公司。

註6：臺灣新光保經公司截至108年6月30日尚未完成清算程序。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	非控制權益所持股權及表決權比例 107年6月30日
元富證券公司	66.82%

子公司名稱	分配予非控制權益之損益 107年4月1日至6月30日	分配予非控制權益之損益 107年1月1日至6月30日	非控制權益 107年6月30日
元富證券公司	$ 262,186	$ 511,564	$14,995,665

主要營業場所資訊請詳附表四。

以下元富證券公司及其子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

1. 合併資產負債表、合併損益表，請參閱附註四五。

2. 現金流量

	107年1月1日 至6月30日
營業活動	($ 1,186,535)
投資活動	(1,086,123)
籌資活動	2,251,622
淨現金流入	($ 21,036)

十七、採權益法之投資

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金額	所有權益及表決權百分比%	金額	所有權益及表決權百分比%	金額	所有權益及表決權百分比%
個別不重大之關聯企業						
鼎誠人壽保險公司（原新光海航人壽保險公司）	$ 485,279	25.00	$ 511,677	25.00	$ -	50.00

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

新光人壽保險公司於 105 年 9 月 6 日經董事會決議通過將合資公司新光海航人壽保險公司（以下簡稱新光海航）1.25 億股本（占新光海航股份總數 25%股權）出售予中國深圳市柏霖資產管理等公司，每股處分價款人民幣 3 元，合計人民幣 375,000 仟元，雙方並於 105 年 9 月 13 日簽訂股權轉讓協議，該股權轉讓協議案於 105 年 11 月 4 日業經新光海航董事會決議通過，新光人壽保險公司並收取誠意金人民幣 50,000 仟元，帳列存入保證金項下。為確保交易雙方權益，新光人壽保險公司於 106 年 6 月 30 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 6 月 30 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轉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）

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨損	($ 17,333)	$ -	($ 34,061)	$ -
其他綜合損益	(7,203)	-	7,663	-
綜合損益總額	($ 24,536)	$ -	($ 26,398)	$ -

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

新光人壽保險公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對新光海航停止按權益法認列進一步之損失份額。新光人壽保險公司於認列對新光海航之損失份額時，係考量對新光海航權益投資之帳面金額。自新光海航相關經查核之財務報告摘錄新光海航當期未認列損失份額如下：

	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期金額	($ 22,790)	($ 79,587)

截至 107 年 6 月 30 日，新光海航累積未認列損失份額為 577,778 仟元。

十八、投資性不動產

	土地	建築物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	使用權資產	合計
成本						
108 年 1 月 1 日餘額	$ 78,307,175	$ 37,729,395	$ 3,253,131	$ 3,456,310	$ -	$ 122,746,011
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	13,715,749	13,715,749
108 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 16)	78,307,175	37,729,395	3,253,131	3,456,310	13,715,749	136,461,760
本期增加	1,258,875	96,939	-	1,080,215	-	2,436,029
本期處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	809,801	236,244	146,883	-	-	1,192,928
轉出至不動產及設備	(198,334)	(60,470)	(6,290)	-	-	(265,094)
自使用權資產轉入	-	-	-	-	117,291	117,291
其他重分類	421,979	80,721	-	(502,700)	-	-
108 年 6 月 30 日餘額	80,599,496	38,082,829	3,393,724	4,033,825	13,833,040	139,942,914
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	-	384,421	76,649	-	135,518	596,588
本期處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	193	17	-	-	210
轉出至不動產及設備	-	(20,086)	(3,012)	-	-	(23,098)
自使用權資產轉入	-	-	-	-	246	246
108 年 6 月 30 日餘額	-	8,886,148	2,488,018	-	135,764	11,509,930
累計減損						
108 年 1 月 1 日餘額	34,933	1,290,096	-	-	-	1,325,029
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	559,026	559,026
108 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 16)	34,933	1,290,096	-	-	559,026	1,884,055
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
108 年 6 月 30 日餘額	34,933	1,290,096	-	-	559,026	1,884,055
108 年 1 月 1 日淨額	$ 78,272,242	$ 27,917,679	$ 838,767	$ 3,456,310	$ -	$ 110,484,998
108 年 6 月 30 日淨額	$ 80,564,563	$ 27,906,585	$ 905,706	$ 4,033,825	$ 13,138,250	$ 126,548,929

（接次頁）

（承前頁）

	土地	建築物	房屋附屬設備	預付房地款及營造工程	使用權資產	合計
成本						
107年1月1日餘額	$ 78,212,681	$ 35,298,461	$ 3,107,316	$ 2,549,962	$ -	$ 119,168,420
本期增加	-	7,068	228	1,085,744	-	1,093,040
本期處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	76,673	159,850	10,397	-	-	246,920
轉出至不動產及設備	(340,105)	(68,534)	(109,592)	-	-	(518,231)
107年6月30日餘額	77,949,249	35,396,845	3,008,349	3,635,706	-	119,990,149
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	-	371,706	76,284	-	-	447,990
本期處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	14,403	505	-	-	14,908
轉出至不動產及設備	-	(82,628)	(786)	-	-	(83,414)
107年6月30日餘額	-	8,146,748	2,338,136	-	-	10,484,884
累計減損						
107年1月1日餘額	34,933	28,191	-	-	-	63,124
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
自不動產及設備轉入	-	-	-	-	-	-
107年6月30日餘額	34,933	28,191	-	-	-	63,124
107年1月1日淨額	$ 78,177,748	$ 27,427,003	$ 845,183	$ 2,549,962	$ -	$ 108,999,896
107年6月30日淨額	$ 77,914,316	$ 27,221,906	$ 670,213	$ 3,635,706	$ -	$ 109,442,141

(一) 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得用於營業租賃方式轉租之部分地上權及其地上建物，其相關使用權資產列報於投資性不動產，相關項目請詳附註二十(三)。

(二) 投資性不動產－使用權資產108年1月1日至6月30日提列之折舊費用135,518仟元，其中27,040仟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6月30日
不超過1年	$ 3,285,217
1～5年	7,681,245
超過5年	4,285,335
	$ 15,251,797

107年不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年6月30日
不超過1年	$ 3,176,034	$ 3,059,909
1～5年	7,801,826	7,327,681
超過5年	4,371,608	4,657,703
	$ 15,349,468	$ 15,045,293

(四) 合併公司使用權資產係採直線基礎，自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，其餘投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建 築 物	45～62 年
建築物附屬設備	
電梯設備	20～25 年
外　　牆	25～30 年
空調設備	18～25 年
消防設備	20～25 年
其他設備	2～25 年
使用權資產	35～139 年

(五) 合併公司之投資性不動產之公允價值於 107 年 12 月 31 日係以獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。108 及 107 年 6 月 30 日投資性不動產之公允價值係由合併公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌 107 及 106 年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率及利潤率，評價所得公允價值如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
公允價值	$ 179,173,246	$ 147,673,844	$ 150,028,864

(六) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

(七) 截至 108 年 6 月 30 日止，以合併公司名義持有之國外投資性不動產，其所有權並未受到限制。

十九、不動產及設備

	土地	建築物及附屬設備	運輸設備	其他設備	未完工程	合計
成本						
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	-	339,626	-	158,687	291,415	789,728
本期處分	-	-	(7,665)	(187,174)	-	(194,839)
自投資性不動產轉入	198,334	66,760	-	-	-	265,094
轉出至投資性不動產	(809,801)	(383,127)	-	-	-	(1,192,928)
其他變動	-	535,355	-	24,346	(597,078)	(37,377)
淨匯兌差額	-	-	13	733	64	810
108 年 6 月 30 日餘額	19,619,858	15,451,972	58,363	6,447,734	889,796	42,467,723
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	-	148,971	3,930	226,195	-	379,096
本期處分	-	-	(4,887)	(185,164)	-	(190,051)
自投資性不動產轉入	-	23,098	-	-	-	23,098
轉出至投資性不動產	-	(210)	-	-	-	(210)
淨匯兌差額	-	-	10	558	-	568
108 年 6 月 30 日餘額	-	5,849,318	37,226	4,895,005	-	10,781,549
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 6 月 30 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
108 年 1 月 1 日淨額	$19,834,894	$ 9,198,512	$ 27,842	$ 1,597,726	$ 1,195,395	$31,854,369
108 年 6 月 30 日淨額	$19,223,427	$ 9,585,267	$ 21,137	$ 1,552,729	$ 889,796	$31,272,356
成本						
107 年 1 月 1 日餘額	$20,059,952	$14,983,189	$ 81,230	$ 6,490,495	$ 662,096	$42,276,962
本期增加	-	11,070	1,300	142,245	320,435	475,050
本期處分	-	-	(12,135)	(110,326)	-	(122,461)
自投資性不動產轉入	340,105	178,126	-	-	-	518,231
轉出至投資性不動產	(76,673)	(170,247)	-	-	-	(246,920)
其他重分類	-	-	-	21,724	(72,364)	(50,640)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,101)	37	(2,064)
107 年 6 月 30 日餘額	20,323,384	15,002,138	70,395	6,542,037	910,204	42,848,158
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	-	146,201	4,314	225,628	-	376,143
本期處分	-	-	(11,302)	(108,899)	-	(120,201)
自投資性不動產轉入	-	83,414	-	-	-	83,414
轉出至投資性不動產	-	(14,908)	-	-	-	(14,908)
淨匯兌差額	-	-	-	(2,451)	-	(2,451)
107 年 6 月 30 日餘額	-	5,527,100	40,487	5,162,629	-	10,730,216
累計減損						
107 年 1 月 1 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-
107 年 6 月 30 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
107 年 1 月 1 日淨額	$19,663,521	$ 9,653,409	$ 33,755	$ 1,442,144	$ 662,096	$31,454,925
107 年 6 月 30 日淨額	$19,926,953	$ 9,457,651	$ 29,908	$ 1,379,408	$ 910,204	$31,704,124

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建 築 物	25～62 年
建築物附屬設備	
電梯設備	20～25 年
外　　牆	25～30 年
空調設備	18～25 年
消防設備	20～25 年
其他設備	2～25 年
運輸設備	2～7 年
其他設備	
發 電 機	18～20 年
冷 氣 機	10～20 年
其　　他	2～10 年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	
土地及房屋	$4,283,338
其　　他	47,972
	$4,331,310

	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	$ 232,039	$ 371,753
使用權資產重分類至投資性不動產	($ 5,810)	($ 117,045)
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	($ 141,757)	($ 277,575)
其　　他	(7,010)	(13,725)
	($ 148,767)	($ 291,300)

	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產轉租收益（帳列投資性不動產利益）	$ 281,566	$ 541,546

使用權資產108年1月1日至6月30日提列之土地及房屋折舊費用277,575仟元，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

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	$7,010,395

租賃負債變動如下：

108年1月1日至6月30日

	108年1月1日	現金流量（註）	非現金之變動 新增租賃	108年6月30日
租賃負債（附註三）	$ 6,930,556	($ 288,151)	$ 367,990	$ 7,010,395

註：包含租賃負債本金償還374,399仟元及利息費用86,248仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
地上權	2.03%~4.51%
土地及房屋	1.02%~5.66%
其他	1.02%~5.66%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租之地上權包括以下項目：

1. 合併公司於92年11月向台北市政府標得信義區A12所支付之地上權，使用期間為50年，至142年12月止。
2. 合併公司於102年6月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為50年，至152年6月止。
3. 合併公司於102年10月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為50年，至152年10月止。
4. 合併公司於103年3月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為60年，至163年3月止。

5. 合併公司於103年10月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為50年，至153年10月止。

6. 合併公司於104年12月向Gracechurch Street No 1 Limited取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘141年又10個月，至246年10月止。

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

(四) 轉　　租

合併公司轉租交易請詳附註十八之說明。

(五) 其他租賃資訊

108年

	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	$ 50,571	$110,993
低價值資產租賃費用	$ 103	$ 152
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 5	$ 10
租賃之現金流出總額	$247,931	$485,554

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

107年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年6月30日
不超過1年	$ 725,779	$ 864,187
1～5年	1,551,913	2,008,948
超過5年	7,446,205	5,542,660
	$ 9,723,897	$ 8,415,795

二一、無形資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
商　譽	$ 2,884,640	$ 2,884,640	$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	655,946	600,524	629,340
	$ 2,990,992	$ 2,935,570	$ 2,964,386

(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 6 月 30 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100%股權，其購買價款與取得之淨資產差額1,478,750仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32%股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 108 年 6 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 截至 108 年 6 月 30 日止，經合併公司評估，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	108年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合　計
期初餘額	$ 433,877	$ 166,647	$ 600,524
本期增加	109,499	50,003	159,502
攤銷費用	(141,504)	-	(141,504)
淨兌換差額	47	-	47
重 分 類	38,687	(1,310)	37,337
期末淨額	$ 440,606	$ 215,340	$ 655,946

	107年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	$ 483,574	$ 134,492	$ 618,066
本期增加	56,826	44,224	101,050
攤銷費用	(140,427)	-	(140,427)
淨兌換差額	11	-	11
重分類	74,203	(23,563)	50,640
期末淨額	$ 474,187	$ 155,153	$ 629,340

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預付費用	$ 392,632	$ 334,926	$ 378,263
安定基金	4,937,508	4,637,910	4,335,611
減：安定基金準備	(4,937,508)	(4,637,910)	(4,335,611)
存出保證金（附註四一）	16,127,196	17,551,027	33,950,357
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	1,136,368	1,350,917	1,243,347
遞延費用	552,155	452,923	343,408
催收款項	47,795	99,688	100,664
減：備抵損失（附註十五）	(47,795)	(79,947)	(55,562)
再保險合約資產	1,237,842	1,096,943	1,074,181
預付租賃款－地上權	-	10,584,442	11,248,409
代收承銷股款	33,125	24,529	96,862
預付投資款	100,000	2,131	41,841
其他	1,596,495	1,573,745	1,246,896
	$ 21,175,813	$ 32,991,324	$ 49,668,666

(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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保險業營業保證金	$ 9,182,000	$ 9,182,000	$ 9,182,000
外幣保證金	954,811	903,236	1,465,635
銀行業營業保證金	435,180	438,290	438,145
期貨及選擇權交易保證金	573,117	465,430	513,497
衍生性商品交易保證金	2,193,994	2,963,891	19,648,710
證券業營業保證金	973,000	870,000	870,000
交割結算基金	267,299	280,099	281,983
借券保證金	529,441	1,601,963	764,506
其他保證金	1,018,354	846,118	785,881
	$ 16,127,196	$ 17,551,027	$ 33,950,357

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 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。
2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。
4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。
5. 為配合巴塞爾銀行監管委員會及國際證券事務監察委員會組織所發布關於非中央清算衍生性商品之框架保證金之要求，截至

108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，新光人壽保險公司分別以銀行存款 2,193,994 仟元、2,963,891 仟元及 19,648,710 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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	$ 3,583,546	$ 8,389,566	$ 6,694,555
中華郵政轉存款	313,602	313,602	351,892
銀行同業存款	1,730	1,900	1,729
	$ 3,898,878	$ 8,705,068	$ 7,048,176

二四、應付商業本票

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
票面金額	$ 2,250,000	$ -	$ 3,700,000
減：應付短期票券折價	(692)	-	(348)
	$ 2,249,308	$ -	$ 3,699,652
利率區間	0.80%-0.88%	-	0.60%-0.94%

尚未到期之應付短期票券如下：

108 年 6 月 30 日

保證／承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
應付商業本票					
聯邦商業銀行營業部	$ 1,200,000	($ 410)	$ 1,199,590	0.858%-0.868%	無
凱基商業銀行	350,000	(82)	349,918	0.878%	無
中華票券（股）公司	500,000	(184)	499,816	0.848%	無
合作金庫票券金融（股）公司	200,000	(16)	199,984	0.798%	無
	$ 2,250,000	($ 692)	$ 2,249,308		

107 年 6 月 30 日

保證／承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
應付商業本票					
台新商業銀行營業部	$ 1,500,000	($ 109)	$ 1,499,891	0.71%-0.79%	無
華南商業銀行營業部	500,000	(12)	499,988	0.60%	無
台北富邦銀行安和分行	1,600,000	(216)	1,599,784	0.73%-0.74%	無
合作金庫票券金融（股）公司	100,000	(11)	99,989	0.94%	無
	$ 3,700,000	($ 348)	$ 3,699,652		

二五、附買回票券及債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
附買回票券及債券負債	$ 49,489,694	$ 42,654,744	$ 49,691,411
利率區間	0.20%-3.10%	(0.46%)-4.10%	0.10%-4.20%

二六、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
儲蓄存款	$ 355,625,275	$ 340,594,510	$334,465,034
定期存款	258,569,605	247,845,828	221,198,911
活期存款	111,633,548	108,125,376	112,280,868
支票存款	6,482,957	7,855,516	6,734,990
可轉讓定存單	2,354,500	3,328,300	5,270,600
應解匯款	467,149	217,505	240,602
	$ 735,133,034	$ 707,967,035	$680,191,005

二七、應付債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付金融債券	$ 23,500,000	$ 21,500,000	$ 22,000,000
應付公司債	38,229,369	38,197,196	34,767,548
	61,729,369	59,697,196	56,767,548
減：列為一年內到期部分	(1,000,000)	(3,500,000)	(3,000,000)
	$ 60,729,369	$ 56,197,196	$ 53,767,548

(一) 應付金融債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
次順位金融債券：			
99 年第一期	$ 3,000,000	$ 3,000,000	$ 3,000,000
100 年第二期	1,500,000	1,500,000	2,000,000
101 年第一期	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103 年第一期	-	2,500,000	2,500,000
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	-	-
	23,500,000	21,500,000	22,000,000
減：一年內到期部分	(1,000,000)	(3,500,000)	(3,000,000)
	$ 22,500,000	$ 18,000,000	$ 19,000,000

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。
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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
101 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	$ 5,000,000	$ 5,000,000	$ 5,000,000
105 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	13,000,000	13,000,000	13,000,000
107 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
國內第三期無擔保可轉換公司債	-	-	702,300
國內第四期無擔保可轉換公司債	1,503,900	1,503,900	2,177,000
國內第五期擔保可轉換公司債	5,000,000	5,000,000	-
104 年度第一期無擔保普通公司債	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106 年度第一期無擔保普通公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	38,503,900	38,503,900	34,879,300
減：國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	-	-	(12,213)

（接次頁）

（承前頁）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
國內第四期無擔保可轉換公司債折價餘額	($ 52,446)	($ 60,560)	($ 99,539)
國內第五期無擔保可轉換公司債折價餘額	(222,085)	(246,144)	-
	$ 38,229,369	$ 38,197,196	$ 34,767,548

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新光金控公司發行之國內第三期無擔保可轉換公司債已轉換金額為 4,147,000 仟元。

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新光金控公司發行之國內第四期無擔保可轉換公司債已轉換金額為 1,805,700 仟元。

二八、其他借款

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	-	$ 1,040,000	-	$ -	0.70	$ 363,000
信用借款	1.10-5.94	1,801,409	5.46-6.08	592,771	0.86-5.75	1,249,347
		$ 2,841,409		$ 592,771		$ 1,612,347

截至 108 年 6 月 30 日，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票 42,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

截至 108 年 6 月 30 日止，元富證券公司開立予第一銀行 1,400,000 仟元及臺灣銀行 1,300,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

二九、員工福利負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
淨確定福利負債	$ 571,686	$ 1,061,954	$ 895,029
其他長期員工福利	110,491	110,969	36,325
	$ 682,177	$ 1,172,923	$ 931,354

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

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工福利費用	$ 38,479	$ 36,031	$ 76,660	$ 80,303

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股　　票				
新光金融控股股份有限公司	上市股票	104,314,798	104,314,798	106,671,222
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	16,357,883	17,261,883	17,334,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,404,636	3,406,636	3,404,636
新光產物保險股份有限公司	上市股票	-	55,000	-
		124,077,317	125,038,317	127,410,741
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	2,500,000
	新光高股息價值基金	3,000,000	-	-
	新光中國政金綠債	3,000,000	-	-
		6,000,000	2,500,000	2,500,000
公 司 債				
新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積次順位公司債	130 張	130 張	130 張
新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積次順位公司債	700 張	700 張	700 張
新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積次順位公司債	300 張	300 張	300 張

三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	$ 33,910,419	$ 31,765,361	$ 34,743,013
債　　券	9,058,699	9,454,574	11,181,420
應收款項	105,614	78,437	224,065
銀行存款	3,366	2,505	2,499
	$ 43,078,098	$ 41,300,877	$ 46,150,997
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	$ 42,174,131	$ 40,460,664	$ 45,418,198
其他應付款	13,819	13,335	12,901
投資合約	890,148	826,878	719,898
	$ 43,078,098	$ 41,300,877	$ 46,150,997

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	$ 919,592	$ 1,574,051	$ 1,709,399	$ 2,886,947
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	456,765	(174,962)	2,740,306	(697,164)
兌換損益	185,063	999,980	334,566	(48,769)
利息收入及基金配息	240,164	292,434	548,476	654,575
什項收入	(1,214)	(259)	(1,197)	(529)
	$ 1,800,370	$ 2,691,244	$ 5,331,550	$ 2,795,060
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	$ 193,068	$ 217,643	$ 434,736	$ 468,978
解 約 金	1,547,993	1,076,666	2,546,393	2,089,198
分離帳戶保險商品價值準備淨變動一保險合約	(263,564)	1,075,353	1,695,208	(374,814)
管理費支出	322,873	321,582	655,213	611,698
	$ 1,800,370	$ 2,691,244	$ 5,331,550	$ 2,795,060

新光人壽保險公司於108年及107年1月1日至6月30日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為50,440仟元及42,402仟元，帳列於手續費收入項下。

三一、其他應付款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付買賣有價證券交割款	$ 18,881,806	$ 4,909,378	$ 5,929,602
應付即期外匯交割款	5,884,457	13,255,207	7,646,555
應付交割帳款	11,051,509	9,408,679	13,544,205
應付待交換票據	2,787,498	2,934,597	3,154,264
承兌匯票	389,223	597,397	763,716
應付信託基金款	341,511	63,157	173,775
應付利息及股息紅利	3,585,458	945,199	4,625,697
應付融券擔保價款	1,006,390	1,752,342	879,000
應付保險給付	862,478	632,463	566,075
應付代收款	540,200	449,242	236,229
應付佣金	1,288,459	937,536	1,358,817
其　　他	2,407,057	2,306,596	3,599,347
	$ 49,026,046	$ 38,191,793	$ 42,477,282

三二、保險業負債

截至108年6月30日暨107年12月31日及6月30日，保險業負債明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
未滿期保費準備	$ 8,405,770	$ 8,604,415	$ 7,867,318
賠款準備	3,092,420	3,058,189	2,870,563
責任準備	2,630,219,557	2,515,837,684	2,403,697,229
特別準備	5,655,884	5,962,648	5,833,554
保費不足準備	6,508,287	6,695,999	7,000,172
外匯價格變動準備（附註四九）	9,772,155	4,734,258	3,854,031
	$2,663,654,073	$2,544,893,193	$2,431,122,867

保險負債準備淨變動明細如下：

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
提存責任準備	($ 56,537,944)	($ 53,256,712)	($110,759,787)	($104,384,270)
收回特別準備	381,724	1,914,718	306,764	1,855,040
（提存）收回賠款準備	(23,457)	104,854	(34,652)	(85,155)
收回保費不足準備	111,818	243,796	208,274	404,072
小　計	(56,067,859)	(50,993,344)	(110,279,401)	(102,210,313)
收回未滿期保費準備（附註三六）	141,942	135,828	205,640	70,537
收回外匯價格準備淨變動（附註三六）	(2,744,885)	(1,729,989)	(5,037,897)	(1,302,806)
合　計	($ 58,670,802)	($ 52,587,505)	($115,111,658)	($103,442,582)

(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 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 688	$ 6	$ 694	$ 770	$ 9	$ 779	$ 567	$ 11	$ 578
個人傷害險	3,551,280	-	3,551,280	3,596,090	-	3,596,090	3,385,915	-	3,385,915
個人健康險	3,575,360	-	3,575,360	3,712,553	-	3,712,553	3,425,184	-	3,425,184
團體險	1,239,704	-	1,239,704	1,255,078	-	1,255,078	1,015,019	-	1,015,019
投資型保險	38,732	-	38,732	39,915	-	39,915	40,622	-	40,622
合計	8,405,764	6	8,405,770	8,604,406	9	8,604,415	7,867,307	11	7,867,318
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	26,645	-	26,645	19,843	-	19,843	22,851	-	22,851
個人傷害險	(407)	-	(407)	332	-	332	275	-	275
個人健康險	57,897	-	57,897	56,966	-	56,966	7,340	-	7,340
團體險	-	-	-	-	-	-	(5,085)	-	(5,085)
投資型保險	15	-	15	1	-	1	39	-	39
合計	84,150	-	84,150	77,142	-	77,142	25,420	-	25,420
淨額	$ 8,321,614	$ 6	$ 8,321,620	$ 8,527,264	$ 9	$ 8,527,373	$ 7,841,887	$ 11	$ 7,841,898

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 8,604,406	$ 9	$ 8,604,415	$ 8,001,791	$ 10	$ 8,001,801
本期提存數	564,127	7	564,134	781,567	5	781,572
本期收回數	(762,769)	(10)	(762,779)	(916,051)	(4)	(916,055)
期末餘額	8,405,764	6	8,405,770	7,867,307	11	7,867,318
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	77,142	-	77,142	89,438	-	89,438
本期增加數	193,178	-	193,178	96,504	-	96,504
本期減少數	(186,183)	-	(186,183)	(160,450)	-	(160,450)
淨兌換差額	13	-	13	(72)	-	(72)
期末餘額	84,150	-	84,150	25,420	-	25,420
期末淨額	$ 8,321,614	$ 6	$ 8,321,620	$ 7,841,887	$ 11	$ 7,841,898

2. 賠款準備明細：

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險									
已報未付	$ 188,129	$ 120	$ 188,249	$ 219,479	$ -	$ 219,479	$ 168,770	$ -	$ 168,770
未報	5,899	3	5,902	5,886	3	5,889	5,629	3	5,632
個人傷害險									
已報未付	174,713	-	174,713	197,340	-	197,340	209,966	-	209,966
未報	930,260	-	930,260	948,858	-	948,858	944,812	-	944,812
個人健康險									
已報未付	64,256	-	64,256	81,461	-	81,461	100,611	-	100,611
未報	1,073,660	-	1,073,660	1,042,245	-	1,042,245	931,665	-	931,665
團體險									
已報未付	59,991	-	59,991	21,505	-	21,505	35,284	-	35,284
未報	552,114	-	552,114	513,772	-	513,772	440,543	-	440,543
投資型保險									
已報未付	43,275	-	43,275	27,640	-	27,640	33,280	-	33,280
合計	3,092,297	123	3,092,420	3,058,186	3	3,058,189	2,870,560	3	2,870,563
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 3,092,297	$ 123	$ 3,092,420	$ 3,058,186	$ 3	$ 3,058,189	$ 2,870,560	$ 3	$ 2,870,563

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 3,058,186	$ 3	$ 3,058,189	$ 2,784,732	$ 3	$ 2,784,735
本期提存數	389,664	121	389,785	329,461	-	329,461
本期收回數	(355,132)	(1)	(355,133)	(244,306)	-	(244,306)
淨兌換差額	(421)	-	(421)	673	-	673
期末餘額	3,092,297	123	3,092,420	2,870,560	3	2,870,563
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 3,092,297	$ 123	$ 3,092,420	$ 2,870,560	$ 3	$ 2,870,563

3. 責任準備明細：

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$2,369,645,135	$ 4,944,209	$2,374,589,344	$2,265,176,475	$ 4,810,548	$2,269,987,023	$2,163,110,170	$ 4,921,140	$2,168,031,310
健康險	228,501,333	-	228,501,333	217,555,052	-	217,555,052	206,196,192	-	206,196,192
年金險	451,434	25,986,722	26,438,156	464,025	27,136,866	27,600,891	493,988	28,639,786	29,133,774
投資型保險	192,965	-	192,965	227,425	-	227,425	282,600	-	282,600
合計	2,598,790,867	30,930,931	2,629,721,798	2,483,422,977	31,947,414	2,515,370,391	2,370,082,950	33,560,926	2,403,643,876
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	$2,598,790,867	$ 30,930,931	$2,629,721,798	$2,483,422,977	$ 31,947,414	$2,515,370,391	$2,370,082,950	$ 33,560,926	$2,403,643,876

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 2,630,219,557 仟元、2,515,837,684 仟元及 2,403,697,229 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 2,483,422,977	$ 31,947,414	$ 2,515,370,391	$ 2,260,564,638	$ 34,784,967	$ 2,295,349,605
本期提存數	180,760,834	631,327	181,392,161	165,090,889	586,557	165,677,446
本期收回數	(68,984,564)	(1,647,810)	(70,632,374)	(59,482,578)	(1,810,598)	(61,293,176)
淨兌換差額	3,591,620	-	3,591,620	3,910,001	-	3,910,001
期末餘額	2,598,790,867	30,930,931	2,629,721,798	2,370,082,950	33,560,926	2,403,643,876
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 2,598,790,867	$ 30,930,931	$ 2,629,721,798	$ 2,370,082,950	$ 33,560,926	$ 2,403,643,876

加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 2,630,219,557 仟元、2,515,837,684 仟元及 2,403,697,229 仟元。

4. 特別準備明細：

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計
分紅保單紅利準備	$ 1,680,924	$ -	$ 1,680,924	$ 1,987,688	$ -	$ 1,987,688	$ 1,858,594	$ -	$ 1,858,594
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	$ 1,680,924	$ 3,974,960	$ 5,655,884	$ 1,987,688	$ 3,974,960	$ 5,692,648	$ 1,858,594	$ 3,974,960	$ 5,833,554

前述特別準備之變動調節如下：

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	合計	保險合約	首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	合計
期初餘額	$ 1,987,688	$ 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	151,348	-	151,348	201,794	-	201,794
分紅保單紅利準備沖轉數	(458,112)	-	(458,112)	(466,410)	-	(466,410)
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)
期末餘額	$ 1,680,924	$ 3,974,960	$ 5,655,884	$ 1,858,594	$ 3,974,960	$ 5,833,554

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 1 月 1 日至 6 月 30 日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6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 6,281,563	$ -	$ 6,281,563	$ 6,455,048	$ -	$ 6,455,048	$ 6,747,547	$ -	$ 6,747,547
個人健康險	226,724	-	226,724	240,951	-	240,951	252,625	-	252,625
合計	6,508,287	-	6,508,287	6,695,999	-	6,695,999	7,000,172	-	7,000,172
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 6,508,287	$ -	$ 6,508,287	$ 6,695,999	$ -	$ 6,695,999	$ 7,000,172	$ -	$ 7,000,172

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 6,695,999	$ -	$ 6,695,999	$ 7,382,034	$ -	$ 7,382,034
本期提存數	391,605	-	391,605	283,815	-	283,815
本期收回數	(599,879)	-	(599,879)	(687,887)	-	(687,887)
淨兌換差額	20,562	-	20,562	22,210	-	22,210
期末餘額	6,508,287	-	6,508,287	7,000,172	-	7,000,172
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 6,508,287	$ -	$ 6,508,287	$ 7,000,172	$ -	$ 7,000,172

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
責任準備	$2,630,219,557	$2,515,837,684	$2,403,697,229
未滿期保費準備	8,405,770	8,604,415	7,867,318
賠款準備	3,092,420	3,058,189	2,870,563
保費不足準備	6,508,287	6,695,999	7,000,172
特別準備	7,176,837	7,483,601	7,354,507
合　計	2,655,402,871	2,541,679,888	2,428,789,789
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	$2,655,402,871	$2,541,679,888	$2,428,789,789
現金流量現時估計額	$2,148,574,508	$2,236,635,346	$2,155,864,921
負債適足準備餘額	$ -	$ -	$ -

108年6月30日暨107年12月31日及6月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	108年4月1日至6月30日			107年4月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	$ 86,769,903	$ 288,549	$ 87,058,452	$ 76,583,027	$ 94,516	$ 76,677,543
再保費收入	1	-	1	8,413	-	8,413
保費收入	86,769,904	288,549	87,058,453	76,591,440	94,516	76,685,956
減：再保費支出	(347,424)	-	(347,424)	(258,036)	-	(258,036)
未滿期保費準備淨變動	141,941	1	141,942	135,827	1	135,828
自留滿期保費收入	$ 86,564,421	$ 288,550	$ 86,852,971	$ 76,469,231	$ 94,517	$ 76,563,748

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計
簽單保費收入	$157,972,876	$ 305,683	$158,278,559	$142,878,930	$ 296,627	$143,175,557
再保費收入	(4)	-	(4)	15,018	-	15,018
保費收入	157,972,872	305,683	158,278,555	142,893,948	296,627	143,190,575
減：再保費支出	(655,252)	-	(655,252)	(561,140)	-	(561,140)
未滿期保費準備淨變動	205,637	3	205,640	70,538	(1)	70,537
自留滿期保費收入	$157,523,257	$ 305,686	$157,828,943	$142,403,346	$ 296,626	$142,699,972

(三) 自留保險賠款與給付：

	108年4月1日至6月30日			107年4月1日至6月30日		
	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	$ 50,232,726	$ 705,766	$ 50,938,492	$ 41,056,224	$ 904,529	$ 41,960,753
再保賠款	1,378	-	1,378	2,556	-	2,556
保險賠款與給付	50,234,104	705,766	50,939,870	41,058,780	904,529	41,963,309
減：攤回再保賠款與給付	(172,106)	-	(172,106)	(307,176)	-	(307,176)
自留保險賠款與給付	$ 50,061,998	$ 705,766	$ 50,767,764	$ 40,751,604	$ 904,529	$ 41,656,133

	108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具載量參與特性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	$ 84,737,253	$ 1,651,094	$ 86,388,347	$ 73,539,701	$ 1,810,779	$ 75,350,480
再保賠款	4,571	-	4,571	4,783	-	4,783
保險賠款與給付	84,741,824	1,651,094	86,392,918	73,544,484	1,810,779	75,355,263
減：攤回再保賠款與給付	(373,118)	-	(373,118)	(563,641)	-	(563,641)
自留保險賠款與給付	$ 84,368,706	$ 1,651,094	$ 86,019,800	$ 72,980,843	$ 1,810,779	$ 74,791,622

三三、權　　益

(一) 股　　本

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
額定股數（仟股）	13,500,000	13,500,000	12,000,000
額定股本	$135,000,000	$135,000,000	$120,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	12,260,394	12,185,506	10,887,261
已發行股本	$122,603,941	$121,855,057	$106,412,340
待分配股票股利	-	-	1,576,898
預收股本	-	748,884	2,460,268
	$122,603,941	$122,603,941	$110,449,506

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。

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，新光金控公司發行可轉換公司債之債券持有人請求轉換普通股 0 仟股、74,888 仟股及 246,027 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 6 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計 317 仟單位，折合普通股 7,919 仟股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股本溢價	$ 10,595,858	$ 13,041,043	$ 8,560,696
可轉換公司債之轉換選擇權	290,782	290,782	148,014
其他資本公積	603,497	603,497	603,497
	$ 11,490,137	$ 13,935,322	$ 9,312,207

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	$ 42,260	$ 42,260	$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446	1,207,446
	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	2,584,153	2,584,153	2,584,153
小　計	11,376,186	11,376,186	11,376,186
成立後增減變化			
長期股權投資淨值變動影響數	(147,506)	(147,506)	(234,245)
可轉換公司債轉換溢價	7,401,898	7,401,898	7,504,914
發行普通股溢價及股份轉換	24,829,971	24,829,971	20,333,347
發放現金股利	(2,445,185)	-	-
註銷庫藏股	(128,277)	(128,277)	(128,277)
彌補虧損	(30,291,229)	(30,291,229)	(30,291,229)
小　計	(780,328)	1,664,857	(2,815,490)
合　計	$ 10,595,858	$ 13,041,043	$ 8,560,696

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，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三八(一)員工福利費用。

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展，分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

新光金控公司於108年6月14日及107年6月8日舉行股東常會，分別決議通過107及106年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	
	107年度	106年度
法定盈餘公積	$ -	$1,053,117
特別盈餘公積迴轉	-	(6,062,765)
現金股利	-	3,679,429
股票股利	-	1,576,898

經股東會決議配發之現金股利於108年及107年6月30日尚未發放。

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

(四) 特別盈餘公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
金融工具未實現損失提列特別盈餘公積（詳下述(1)）	$ 12,852,497	$ 12,852,497	$ 12,852,497
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列特別盈餘公積（詳下述(2)）	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積（詳下述(3)）	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積（詳下述(4)）	4,768,004	4,768,004	4,768,004
合　計	$ 21,154,359	$ 21,154,359	$ 21,154,359

1. 依金管證發字第1010012865號函、金管證發字第1010047490號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉之特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
2. 依100年1月13日金管證券字第09900738571號函及金管證期字第10000002891號函之規定，截至99年12月底已提列之違

約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積。臺灣新光商銀及元富證券公司分別於 100 年度轉列特別盈餘公積 60,508 仟元（買賣損失準備 72,902 仟元減除遞延所得稅資產 12,394 仟元）及 291,852 仟元（違約損失準備 282,811 仟元及買賣損失準備 57,118 仟元減除遞延所得稅資產 48,077 仟元）。轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

3. 新光人壽保險公司帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依 101 年 2 月 7 日修正之保險業各項準備金提列辦法，扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。

4. 首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積

合併公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 4,812,157 仟元及 124,147 仟元，以及選擇適用保險業財務報告編製準則第 32 條所致之保留盈餘增加數 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

首次採用就帳列未實現重估增值所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。因國外營運機構財務報表換算之兌換差額所提列之特別盈餘公積，係依合併公司處分比例迴轉，待合併公司喪失重大影響時，則全數迴轉。

截至 108 年 6 月 30 日止，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計餘額為 188,693 仟元。

(五) 其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額（IAS 39）	$ -	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	5,878,655
期初餘額（IFRS 9）	(2,951,688)	5,878,655
稅率變動		

（接次頁）

（承前頁）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期產生		
未實現損益		
債務工具	$ 7,131,362	($12,726,988)
權益工具	13,622,515	5,992,126
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	(2,881,211)	(47,278)
債務工具備抵損失之調整	(8,179)	(17,803)
採用權益法之關聯企業之份額	2,851	-
重分類調整		
處分債務工具	(779,186)	(14,873,415)
處分債務工具相關所得稅	155,837	2,288,565
本期其他綜合損益	17,243,989	(19,384,793)
處分子公司部分權益	-	(1,797)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(309,557)	15,931,158
處分權益工具相關所得稅	20,238	(708,963)
期末餘額	$14,002,982	$ 1,714,260

(六) 非控制權益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	$ 409,160	$15,186,724
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	38,654	546,314
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	8,222
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	3,554	(145,087)
確定福利計畫精算損益相關所得稅	-	2,222
子公司買回庫藏股	-	104,308
非控制權益現金股利	(69,964)	(341,053)
子公司股份基礎給付	-	6,864
期末餘額	$ 381,404	$15,368,514

(七) 庫藏股票

收回原因	轉讓股份予員工（仟股）
107年1月1日股數	50,693
轉讓股份予員工	(50,693)
本期增加	14,267
107年6月30日股數	14,267
108年1月1日股數	34,472
本期增加	-
108年6月30日股數	34,472

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6月30日已全數轉讓，每股轉讓價格為新台幣9.17元。

本公司依法規定，由董事會決議以每股新台幣12.2元之價格，向已就本公司107年6月8日股東會決議通過以股份轉換方式將元富證券公司納為本公司百分之百持股之子公司提出異議之股東收買其持有之本公司普通股計14,267仟股，買回金額174,053仟元，買回庫藏股價款於107年6月30日尚未支付。

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

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

三四、每股盈餘

單位：每股元

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
基本每股盈餘	$ 0.42	$ 0.01	$ 0.87	$ 1.51
稀釋每股盈餘	$ 0.40	$ 0.01	$ 0.83	$ 1.42

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	$ 5,150,410	$ 155,622	$10,682,361	$16,165,545
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	16,196	-	32,173	46,261
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	$ 5,166,606	$ 155,622	$10,714,534	$16,211,806

股　　數

單位：仟股

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,225,922	10,831,593	12,225,922	10,683,124
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	633,785	-	633,785	722,013
員工酬勞	67	119	191	255
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	12,859,774	10,831,712	12,859,898	11,405,392

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

單位：每股元

	追溯調整前		追溯調整後	
	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	$ 0.01	$ 1.54	$ 0.01	$ 1.51
稀釋每股盈餘	$ 0.01	$ 1.44	$ 0.01	$ 1.42

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。

本公司流通在外可轉換公司債若進行轉換，具反稀釋作用，故未納入107年4月1日至6月30日稀釋每股盈餘之計算。

三五、手續費及佣金淨損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	$ 1,652,347	$ 1,644,360	$ 3,042,331	$ 3,289,263
再保佣金收入	-	(14,741)	323,816	432,087
	1,652,347	1,629,619	3,366,147	3,721,350
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	2,897,596	2,414,726	5,904,501	5,344,692
手續費支出	536,916	366,836	952,237	817,283
	3,434,512	2,781,562	6,856,738	6,161,975
	($ 1,782,165)	($ 1,151,943)	($ 3,490,591)	($ 2,440,625)

三六、保險業務淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	$ 87,058,452	$ 76,677,543	$158,278,559	$143,175,557
再保費收入	1	8,413	(4)	15,018
保費收入合計	87,058,453	76,685,956	158,278,555	143,190,575
減：再保費支出	(347,424)	(258,036)	(655,252)	(561,140)
未滿期保費準備淨變動	141,942	135,828	205,640	70,537
自留滿期保費收入合計	86,852,971	76,563,748	157,828,943	142,699,972
外匯價格準備淨變動	(2,744,885)	(1,729,989)	(5,037,897)	(1,302,806)
分離帳戶保險商品收益（附註三十）	1,800,370	2,691,244	5,331,550	2,795,060
	85,908,456	77,525,003	158,122,596	144,192,226
保險業務費用				
保險賠款與給付	50,939,870	41,963,309	86,392,918	75,355,263
減：攤回再保賠款與給付	(172,106)	(307,176)	(373,118)	(563,641)
自留保險賠款與給付	50,767,764	41,656,133	86,019,800	74,791,622
承保費用	2,244	2,683	4,977	4,901
安定基金	165,434	145,704	300,770	272,066
分離帳戶保險商品費用（附註三十）	1,800,370	2,691,244	5,331,550	2,795,060
	52,735,812	44,495,764	91,657,097	77,863,649
	$ 33,172,644	$ 33,029,239	$ 66,465,499	$ 66,328,577

三七、投資淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	$ 578,168	$ 529,199	$ 1,006,086	$ 953,079
透過損益按公允價值衡量之金融工具	407,881	611,215	921,235	1,210,198
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	1,005,695	1,690,932	2,486,008	3,993,048
按攤銷後成本衡量之金融資產	20,235,369	17,038,283	39,890,393	32,309,635
放　款	5,812,006	5,208,474	11,151,503	10,339,894
其　他	321,574	174,824	498,267	355,815
	$ 28,360,693	$ 25,252,927	$ 55,953,492	$ 49,161,669
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	($ 187,483)	($ 43,646,851)	$ 18,016,098	($ 46,176,317)
股利收入	1,417,982	807,930	1,706,987	817,745
處分投資損益				
非衍生工具	7,825,749	2,378,468	12,521,972	9,519,057
衍生工具	(11,584,923)	(11,930,553)	(19,909,055)	826,490
國外投資可分配收益	261,740	311,943	685,558	730,607
	($ 2,266,935)	($ 52,079,063)	$ 13,021,560	($ 34,282,418)
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	$ 765,220	$ 797,112	$ 765,220	$ 797,112
國外投資可分配收益	2,059	220,041	12,783	266,541
	$ 767,279	$ 1,017,153	$ 778,003	$ 1,063,653
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	$ 736,805	$ 1,698,628	$ 949,667	$ 15,011,705
按攤銷後成本衡量之金融資產損益				
處分投資損益	$ 1,810,952	$ 29,534	$ 8,489,472	$ 18,943
投資性不動產利益				
租金收入（附註四十）	$ 973,355	$ 890,378	$ 1,913,416	$ 1,783,036
資產迴轉利益（減損損失）				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	$ 4,142	($ 509)	$ 8,179	$ 17,803
按攤銷後成本衡量之金融資產	277	(706,566)	63,000	(794,367)
	$ 4,419	($ 707,075)	$ 71,179	($ 776,564)

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	$ 4,611,587	$ 4,260,927	$ 8,573,128	$ 8,591,783
勞健保費用	314,984	270,495	649,901	620,482
退職後福利	187,921	185,540	382,455	374,939
股份基礎給付	-	10,272	-	10,272
其他員工福利	126,845	137,038	242,239	247,631
員工福利費用合計	$ 5,241,337	$ 4,864,272	$ 9,847,723	$ 9,845,107
依功能別彙總				
淨收益	$ 1,235,423	$ 1,310,076	$ 2,235,868	$ 2,379,493
營業費用	4,005,914	3,554,196	7,611,855	7,465,614
	$ 5,241,337	$ 4,864,272	$ 9,847,723	$ 9,845,107

依章程規定，本公司當年度如有獲利，應提撥 0.01%以上、0.05%以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，提撥不高於 1%之董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞及董事酬勞。108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞及董監事酬勞分別如下：

估列比例

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	0.02%	0.01%
董監事酬勞	0.19%	-

金　　額

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	$ 1,262	$ 70	$ 1,800	$ 1,700
董監事酬勞	20,000	-	20,000	-

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備	$ 189,130	$ 188,392	$ 379,096	$ 376,143
投資性不動產	285,414	224,201	569,548	447,990
使用權資產	148,766	-	290,611	-
無形資產	69,917	72,113	141,504	140,427
其他資產	34,880	26,580	70,081	52,578
	$ 728,107	$ 511,286	$ 1,450,840	$ 1,017,138
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	$ 623,310	$ 412,593	$ 1,239,255	$ 824,133
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	$ 104,797	$ 98,693	$ 211,585	$ 193,005

三九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當年度產生者	$ 15,752	($ 142,727)	($ 224,082)	($ 369,604)
未分配盈餘加徵	(2,195)	(847,662)	(2,195)	(847,662)
以前年度之調整	211,055	303,076	211,055	268,942
遞延所得稅				
當期產生者	(1,049,120)	(349,349)	(1,869,114)	2,126,227
稅率變動	-	-	-	1,848,784
認列於損益之所得稅（費用）利益	($ 824,508)	($ 1,036,662)	($ 1,884,336)	$ 3,026,687

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 20%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

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

(二) 直接認列於權益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
認列於其他綜合損益				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	($ 6,560)	$ 97,403	($ 26,798)	$ 708,963
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	6,560	(97,403)	26,798	(708,963)
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一稅率變動	$ -	$ -	$ -	$ 224,908
一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	(1,314,230)	595,218	(2,881,211)	(47,260)
重分類調整				
一處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	124,494	202,346	155,837	2,288,565
一採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	14,678	(852,511)	(3,336,919)	1,047,672
認列為其他綜合損益之所得稅	($ 1,175,058)	($ 54,947)	($ 6,062,293)	$ 3,513,885

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 108 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
$40,751,618	114年
36,832,961	117年
11,473,688	118年
$89,058,267	

(五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

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

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

四十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

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
林伯翰等董事共九人	主要管理階層
新光海航人壽保險有限責任公司	關聯企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
喜登數位公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光國際租賃股份有限公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光育樂公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東田投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋進公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
朋達公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
閒達有限公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保生活關懷公司	其董事為新光金控公司董事長近親
東賢投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光租賃公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新勝公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
桂園投資公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光農牧公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
永光公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光樂活事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新海瓦斯公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保運通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
聯安服務公司	其董事為新光金控公司董事長近親
欣欣天然氣公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新保投資公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新堡科技公司	其董事為新光金控公司董事長近親
新光電通公司	其董事為新光金控公司董事長近親
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親

(接次頁)

（承前頁）

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
文士企管顧問公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
洪琪公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
瑞芳農業公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
加棟開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際投資公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人吳東進基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳氏基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光吳火獅文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人新光銀行文教基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光醫療財團法人（新光吳火獅紀念醫院）	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人同心園醫學基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
豐澤國際公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
大魯閣開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光合成纖維公司	其董事為新光金控公司主要管理階層

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
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
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
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
新光兆豐公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
新昕國際公司	實質關係人
綿豪實業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
兆邦投資公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
新光紡織公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
惠普企業公司	實質關係人
傑仕堡商旅公司	實質關係人
達裕機電公司	實質關係人
家媖實業公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行	實質關係人
華南永昌綜合證券公司	實質關係人
華南永昌證券投資信託公司	實質關係人
元鼎投資公司	實質關係人
其他關係人	新光金融控股公司獨立董事、子公司董事（含獨立董事）二等親以內親屬及其配偶及新光金融控股公司關係企業或實質關係人

註1：截至108年6月30日仍在清算中。

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

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

1. 存　　款

銀行存款（帳列現金及約當現金項下）

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	$ 134,423	-	$ 450,795	1	$ 103,808	-
華南商業銀行公司	173,366	-	210,431	-	49,688	-
	$ 307,789	-	$ 661,226	1	$ 153,496	-

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6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金　額	%	金　額	%	金　額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	$ 5,700	-	$ 5,700	-	$ 3,008,850	-

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

2. 客戶保證專戶

關係人名稱	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
實質關係人			
華南商業銀行股份有限公司	$ 13,808	$ 8,827	$ -
台新國際商業銀行股份有限公司	134,792	116,708	-
	$ 148,600	$ 125,535	$ -

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	6月30日 金　　額	6月30日 百分比（%）	1月1日至6月30日利息收入 金　　額	1月1日至6月30日利息收入 百分比（%）
108年	$ 22,414	-	$ 232	-
107年	67,357	-	713	-

108年1月1日至6月30日								
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	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
其他放款	主要管理階層	1,390	98	98		不動產	3	無
	實質關係人	27,416	22,316	22,316		不動產	229	無

107年1月1日至6月30日								
類　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	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
其他放款	其他關係人							
	主要管理階層	4,719	4,552	4,552	-	不動產	41	無
	實質關係人	130,368	62,805	62,805	-	不動產	672	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	6月30日 金　　額	6月30日 百分比（%）	1月1日至6月30日利息收入 金　　額	1月1日至6月30日利息收入 百分比（%）
108年	$ 2,466,840	-	$ 20,089	-
107年	2,338,873	-	22,892	-

108年1月1日至6月30日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	20	12,581	8,681	8,681	-	車輛	136	無
自用住宅抵押放款	70	503,754	446,759	446,759	-	不動產	3,377	無
其他放款	實質關係人				-	上市櫃股票	1,070	無
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不動產	5,762	無
	元鼎投資	150,000	150,000	150,000				
	其他	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,116	無
	其他關係人							
	王田毛紡	496,000	496,000	496,000	-	不動產	4,477	無
	文士企管顧問	205,900	205,900	205,900	-	不動產、上市櫃股票	1,528	無
	洪琪公司	260,300	260,300	260,300	-	不動產、上市櫃股票	1,946	無
	瑞芳農業	21,600	9,200	9,200	-	上市櫃股票	157	無
	加樣開發	67,000	60,000	60,000	-	上市櫃股票	486	無
	新光合成纖維	500,000	-	-	-	上市櫃股票	34	無

107年1月1日至6月30日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	25	17,361	12,054	12,054	-	無	164	無
自用住宅抵押放款	61	394,810	342,672	342,672	-	不動產	2,778	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐股份有限公司	690,000	690,000	690,000	-	不動產	5,872	無
	其他	150,000	150,000	150,000	-	不動產	1,216	無
	其他關係人							
	王田毛紡公司	500,000	500,000	500,000	-	不動產	4,952	無
	洪琪公司	225,400	225,400	225,400	-	不動產、上市櫃股票	1,681	無
	文士企管顧問	261,800	207,100	207,100	-	不動產、上市櫃股票	1,818	無
	大魯閣開發	233,600	107,100	107,100	-	不動產	3,581	註
	其他	109,040	104,547	104,547	-	不動產、上市櫃股票	830	無

註：該關係人於放款訂約時，尚未成為關係人。

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

保證款項

108年1月1日至6月30日					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間（%）	擔保品內容
實質關係人					
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	10,000	-	0.50	不動產
		$ 10,945			

關係人名稱	107年1月1日至6月30日 本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間（%）	擔保品內容
實質關係人					
瑞新興業公司	$100,000	$100,000	$ -	0.50	不動產
其他關係人					
新光紡織公司	6,351	6,351	-	0.50	上市櫃股票
新光合成纖維公司	38,341	38,341	-	0.50	上市櫃股票
		$144,692			

4. 存　　款

關係人名稱	108年1月1日至6月30日 期末餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	$ 771,082	0.00%-0.65%	$ 1,808
友輝光電公司	567,990	0.00%-1.04%	131
鴻新建設公司	271,920	0.00%-0.65%	809
新昕國際公司	107,933	0.00%-0.48%	216
新誼整合科技公司	60,962	0.00%-0.66%	43
新光紡織公司	103,200	0.00%-1.04%	46
新科光電材料公司	60,060	0.00%-0.30%	24
其　他	353,721		878
	2,296,868		3,955
其他關係人			
新光合成纖維公司	255,804	0.00%-0.30%	105
大台北區瓦斯公司	680,018	0.00%-0.80%	1,458
誼光保全公司	304,795	0.00%-0.40%	94
新光醫療財團法人	196,305	0.00%-0.48%	72
台灣保全公司	55,571	0.00%-0.05%	11
財團法人新光人壽慈善基金會	62,700	0.00%-0.40%	70
財團法人新光吳火獅文教基金會	96,185	0.00%-1.09%	484
財團法人吳東進基金會	68,212	0.00%-1.07%	352
永光公司	52,473	0.00%-0.79%	113
新保投資公司	112,330	0.05%-0.40%	128
財團法人新光銀行文教基金會	41,134	0.10%-1.07%	204
其　他	1,076,351		3,997
	3,001,878		7,088
	$ 5,298,746		$ 11,043

關係人名稱	107年1月1日至6月30日 期末餘額	利率區間	利息支出
實質關係人			
新光產物保險公司	$ 772,422	0%-0.60%	$ 722
友輝光電公司	230,112	0%-1.04%	86
鴻新建設公司	272,836	0%-0.53%	237
傑仕堡商旅公司	183,277	0%-0.63%	44
新昕國際公司	76,818	0%-0.40%	144
新誼整合科技公司	163,795	0%-0.66%	30
其　他	331,521		807
	2,030,781		2,070
其他關係人			
新光合成纖維	250,399	0%-0.30%	112
大台北區瓦斯公司	701,282	0%-0.48%	1,064
誼光保全公司	374,185	0%-0.40%	90
新光紡織公司	91,444	0%-1.04%	30
新勝公司	98,649	0%-0.05%	12
誼光國際公寓大廈管理維護公司	77,872	0%-0.05%	8
新光醫療財團法人	178,571	0%-0.30%	103
台灣保全公司	54,500	0%-0.05%	6
財團法人新光人壽慈善基金會	52,932	0%-0.40%	67
財團法人新光吳火獅文教基金會	87,811	0%-1.09%	458
財團法人吳東進基金會	63,254	0%-1.07%	317
新光樂活事業公司	68,373	0%-0.05%	6
新昕投資公司	88,808	0%-0.05%	4
其　他	990,870		3,905
	3,178,950		6,182
	$ 5,209,731		$ 8,252

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 108 年及 107 年 6 月 30 日均為 6.08%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

5. 承租協議

取得使用權資產

關係人類別／名稱	108年1月1日 至6月30日
取得使用權資產	
其他關係人	
大台北區瓦斯公司	$ 207,145
新保運通公司	1,042
	208,187
實質關係人	
新光紡織公司	1,075
	$ 209,262

租賃負債

關係人類別／名稱	108年6月30日
租賃負債	
其他關係人	
大台北區瓦斯公司	$ 704,899
其　　他	4,856
	709,755
實質關係人	
其　　他	1,993
	$ 711,748

關係人類別／名稱	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息費用				
其他關係人	$ 4,014	$ -	$ 7,526	$ -
實質關係人	7	-	16	-
	$ 4,021	$ -	$ 7,542	$ -
折舊費用				
其他關係人	$ 24,039	$ -	$ 42,263	$ -
實質關係人	621	-	1,932	-
	$ 24,660	$ -	$ 44,195	$ -
租賃費用				
其他關係人	$ 3,305	$ 26,630	$ 11,945	$ 52,469
實質關係人	-	603	-	1,197
	$ 3,305	$ 27,233	$ 11,945	$ 53,666

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
其他關係人	$ 26,728	$ 25,322	$ 25,265
實質關係人	3,521	4,021	3,521
	$ 30,249	$ 29,343	$ 28,786

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
其他關係人	$ 4,469	$ 5,647	$ 3,870
實質關係人	3,198	4,127	2,157
	$ 7,667	$ 9,774	$ 6,027

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
其他關係人			
新光三越百貨公司	$ 4,525,714	$ 4,777,143	$ 5,028,571
新光吳火獅紀念醫院	-	36,580	53,114
誼光國際公寓大樓管理維護公司	122,971	120,104	45,877
其　他	176,390	118,098	148,699
	4,825,075	5,051,925	5,276,261
實質關係人	67,410	56,782	71,837
	$ 4,892,485	$ 5,108,707	$ 5,348,098

租賃收入彙總如下：

	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他關係人								
新光三越百貨公司	$ 125,715	-	$ 125,715	-	$ 251,429	27	$ 251,429	28
新光吳火獅紀念醫院	8,348	-	8,487	-	16,808	2	17,223	2
其　他	26,581	-	27,683	-	49,524	5	55,168	6
	160,644	-	161,885	-	317,761	34	323,820	36
實質關係人	11,529	-	8,960	-	23,285	2	17,852	2
	$ 172,173	-	$ 170,845	-	$ 341,046	36	$ 341,672	38

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 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
其他關係人	$ 27,572	$ 26,629	$ 29,580
實質關係人	10,141	10,163	6,920
	$ 37,713	$ 36,792	$ 36,500

7. 其他什項淨利益（損失）

	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	$ 34,547	$ 30,326	$ 35,298	$ 33,931	$ 69,679	$ 60,563	$ 71,124	$ 61,398
實質關係人	15,706	2,112	11,004	445	23,908	4,193	19,042	810
	$ 50,253	$ 32,438	$ 46,302	$ 34,376	$ 93,587	$ 64,756	$ 90,166	$ 62,208

8. 承保佣金支出

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	$ 692	$ 350	$ 1,139	$ 674
台新國際商業銀行	182,761	106,947	452,970	231,540
華南商業銀行股份有限公司	63,213	52,571	120,854	132,475
	$ 246,666	$ 159,868	$ 574,963	$ 364,689

9. 手續費收入

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	$ 88,081	$ 82,100	$ 178,909	$ 166,214
新誼整合科技公司	33	21	154	57
台新國際商業銀行	57	-	98	-
其　他	29	82	47	117
其他關係人				
台灣新光保全公司	125	125	291	223
新光三越百貨公司	1,719	1,816	3,520	3,514
新光醫療財團法人	2,101	2,013	4,217	3,860
其　他	198	46	519	620
	$ 92,343	$ 86,203	$ 187,755	$ 174,605

10. 手續費支出

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	$ 1,399	$ 1,425	$ 2,799	$ 2,850
台新國際商業銀行	12,025	11,553	23,095	20,590
華南永昌綜合證券公司	9	61	30	61
華南商業銀行公司	15,758	374	15,871	374
其他關係人				
新光三越百貨公司	2,560	2,496	3,502	4,211
誼光國際公寓大樓管理維護公司	286	84	585	136
	$ 32,037	$ 15,993	$ 45,882	$ 28,222

11. 營業費用

(1) 大樓管理費及清潔費

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其他關係人				
誼光國際公寓大樓管理維護公司	$ 1,242	$ 825	$ 1,954	$ 1,289
其　他	6	-	13	-
	$ 1,248	$ 825	$ 1,967	$ 1,289

(2) 保　險　費

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	$ 7,752	$ 10,283	$ 32,412	$ 30,834

(3) 郵　電　費

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其他關係人				
大台北寬頻網路公司	$ 10,966	$ 9,864	$ 17,419	$ 17,226
台灣保全公司	10	-	15	-
	$ 10,976	$ 9,864	$ 17,434	$ 17,226

(4) 勞 務 費

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其他關係人				
台灣新光保全公司	$ 26,334	$ 29,658	$ 43,782	$ 54,601
其 他	3,049	2,428	5,301	5,537
實質關係人				
傑仕堡商旅公司	16,623	13,007	17,751	19,814
其 他	39	-	39	-
	$ 46,045	$ 45,093	$ 66,873	$ 79,952

(5) 捐 贈

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

(6) 其他費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
其他關係人	$ 12,906	$ 5,504	$ 21,497	$ 14,107
實質關係人	661	387	838	474
	$ 13,567	$ 5,891	$ 22,335	$ 14,581

12. 受益憑證投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	$ 871,334	$ 572,168	$ 292,154
華南永昌證券投資信託公司	29,940	141,872	33,519
台新國際商業銀行	-	449,755	-
	$ 901,274	$ 1,163,795	$ 325,673

合併公司於108年及107年1月1日至6月30日向台新證券投資信託公司、華南永昌證券投資信託公司及台新國際商業銀行購入及賣出其所經營之各項受益憑證分別如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
買　　進	$ 899,000	$3,859,000
賣　　出	$ 743,590	$3,517,948

13. 附買回債券負債

	108年1月1日至6月30日			
	面　　額	成交金額	期末餘額	利息支出
實質關係人				
福邦證券公司	$ 750,000	$ 753,914	$ -	$ 8
新光產物保險公司	1,127,800	1,252,219	-	218
台新綜合證券股份有限公司	10,150,000	10,185,059	201,330	120
	$12,027,800	$12,191,192	$ 201,330	$ 346

14. 附賣回債券投資

	108年1月1日至6月30日		
關係人名稱	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人			
台新商業銀行	$ 200,000	0.60	$ 119
福邦證券公司	-	0.3-0.35	1
華南永昌綜合證券公司	-	0.350	-
台新綜合證券股份有限公司	-	0.45-0.15	3
	$ 200,000		$ 123

	107年1月1日至6月30日		
關係人名稱	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	$ 250,000	0.41-0.50	$ 716

15. 附賣回票券投資

	107年1月1日至6月30日		
關係人名稱	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	$ -	0.39-0.40	$ 462

16. 買　　斷

	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	面　　額	成交金額	面　　額	成交金額
實質關係人				
台新國際商業銀行	$ 3,500,000	$ 3,648,892	$ -	$ -
台新綜合證券股份有限公司	1,250,000	1,249,375	-	-
福邦證券公司	550,000	549,550	-	-
華南商業銀行	850,000	849,303	-	-
華南永昌綜合證券公司	1,600,000	1,598,408	-	-
	$ 7,750,000	$ 7,895,528	$ -	$ -

17. 賣　　斷

	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	面　　額	成交金額	面　　額	成交金額
實質關係人				
福邦證券公司	$ 200,000	$ 199,807	$ -	$ -
台新國際商業銀行	3,500,000	3,623,928	-	-
台新綜合證券股份有限公司	650,000	650,912	-	-
華南商業銀行	1,300,000	1,296,618	-	-
華南永昌綜合證券公司	2,150,000	2,148,307	-	-
合　　計	$ 7,800,000	$ 7,919,572	$ -	$ -

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

18. 債券投資

合併公司持有之台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日到期還本，金額為 450,000 仟元。

截至 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司持有台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 450,630 仟元及 451,964 仟元。

19. 證券投資手續費及其他支出

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
實質關係人				
台新綜合證券公司	$ 295	$ 1,170	$ 632	$ 2,420
華南永昌綜合證券公司	2,276	5,426	4,059	16,174
	$ 2,571	$ 6,596	$ 4,691	$ 18,594

20. 借券交易

	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日	
	借券	還券	借券	還券
實質關係人				
華南永昌綜合證券公司	$ 273	$ -	$ 179	$ -

	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	借券	還券	借券	還券
實質關係人				
華南永昌綜合證券公司	$ 380	$ -	$ 179	$ -

21. 衍生性金融工具交易

108年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額 科目	期末資產負債表餘額 金額
其他關係人 新光合成纖維公司	遠期外匯合約	108.06.10~108.07.12	USD 3,000	(NTD 762)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 762)

107年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額 科目	期末資產負債表餘額 金額
其他關係人 新光合成纖維公司	遠期外匯合約	106.01.06~108.03.14	USD 700	(NTD 54)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 54)

22. 預付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
實質關係人			
新光三越百貨公司	$ 7	$ 8,906	$ 6,386
台灣新光保全公司	651	4,480	19
其他關係人			
財團法人新光銀行文教基金會	-	3,000	-
	$ 658	$ 16,386	$ 6,405

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

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對新光三越百貨公司及台灣新光保全公司之預付款項主要係預付租金及預付其他業務費用。

23.取得之不動產、廠房及設備

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	$ 3,613	$ 4,995	$ 5,526	$ 6,920
新誼整合科技公司	7,653	-	7,706	270
	$ 11,266	$ 4,995	$ 13,232	$ 7,190

24.新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易

	108年1月1日至6月30日		
	授信戶	本期最高餘額	期末餘額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	$ 422	$ 388
洪士琪	瑞芳農業公司	21,600	-
洪士琪	新沛實業公司	2,800	-
洪士琪	加棟開發公司	57,100	-
洪士琪	文士企管顧問公司	201,900	-
洪士琪	洪琪公司	257,700	61,500
		$ 541,522	$ 61,888

	107年1月1日至6月30日		
	授信戶	本期最高餘額	期末餘額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	$ 548	$ 495
洪士琪	瑞芳農業公司	8,500	8,500
洪士琪	新沛實業公司	9,700	9,700
洪士琪	加棟開發公司	7,500	7,500
洪士琪	文士企管顧問公司	261,800	207,100
洪士琪	洪琪公司	225,400	225,400
		$ 513,448	$ 458,695

新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易，與非關係人之交易條件相較，並無重大差異。

25. 其他應收款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
實質關係人			
台新國際商業銀行	$ 109	$ 64	$ -
華南商業銀行公司	279	-	-
	$ 388	$ 64	$ -

26. 開放式基金與貨幣市場工具

108 年 6 月 30 日

關係人名稱	金額
其他關係人	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	$ 10,000

107 年 12 月 31 日

關係人名稱	金額
實質關係人	
台新國際商業銀行股份有限公司	$ 449,755

107 年 6 月 30 日

無。

27. 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4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
短期員工福利	$ 80,873	$ 117,163	$ 224,419	$ 252,226
退職後福利	1,959	2,200	4,270	4,156
其他長期員工福利	6,746	7,254	11,208	14,510
	$ 89,578	$ 126,617	$ 239,897	$ 270,892

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

四一、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（含抵繳存出保證金）	政府公債	$ 3,565,900	$ 3,578,700	$ 3,634,700
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	9,384,548	9,384,548	9,384,842
不動產及設備	土地及建築物	1,602,128	1,607,446	1,612,764
投資性不動產	土地及建築物	179,893	180,232	180,573
其他資產－其他	營業保證金	973,000	870,000	870,000
其他資產－其他	受限制資產－定期存款及補償性存款	1,136,368	1,350,917	1,243,347

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 6 月 30 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
108 年度	$ 3,424,324
109 年度至 113 年度	3,339,243
	$ 6,763,567

(二) 截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任款項	$ 10,721,652	$ 12,405,929	$ 15,327,221
開發信用狀餘額	2,943,359	3,632,076	4,474,446
信託負債	144,043,770	147,744,880	150,620,580
授信承諾（不含信用卡）	191,073,591	187,713,260	182,615,369
授信承諾－信用卡	1,938,074	2,067,850	1,971,023

(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6月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	$ 2,915,727	應付保管有價證券	$ 9,647,939
短期投資		信託資本	
基金投資	64,045,705	金錢信託	108,948,339
債券投資	42,093,215	不動產信託	25,822,650
普通股投資	112,351	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(1,762,674)
保管有價證券	9,647,939	兌換	(16)
不動產		本期損益	1,387,532
土地	22,252,052		
房屋及建築	11,009		
在建工程	2,965,772		
信託資產總額	$ 144,043,770	信託負債總額	$ 144,043,770

信託帳損益表

108年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入	$ 2,458
特別股現金股利收入	1,231,110
財產交易利益	615,465
已實現資本利得	930,414
	2,779,447
信託費用	
管理費	(32,202)
手續費	(222)
財產交易損失	(1,359,318)
其他費用	(9)
	(1,391,751)
稅前純益	1,387,696
所得稅費用	(164)
稅後純益	$ 1,387,532

信託帳財產目錄

108 年 6 月 30 日

投資項目	帳列金額
銀行存款	
本金存放本行	$ 2,915,727
短期投資	
基金投資	64,045,705
債券投資	42,093,215
普通股投資	112,351
保管有價證券	
保管有價證券	9,647,939
不動產	
土地	22,252,052
房屋及建築	11,009
在建工程	2,965,772
	$144,043,770

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	2,497,403
土地	22,853,952		
房屋及建築	13,473		
在建工程	3,316,259		
信託資產總額	$ 147,744,880	信託負債總額	$ 147,744,880

信託帳損益表

107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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

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	3,316,259
	$147,744,880

信託帳資產負債表

107 年 6 月 30 日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款		應付保管有價證券	
本金存放本行	$ 4,492,851	應付保管有價證券	$ 9,410,910
短期投資		信託資本	
基金投資	64,862,097	金錢信託	113,797,221
債券投資	44,407,468	不動產信託	27,779,734
普通股投資	73,392	各項準備與累積盈虧	
保管有價證券		累積盈虧	(1,954,710)
保管有價證券	9,410,910	兌換	(29)
不動產		本期損益	1,587,454
土地	23,401,987		
房屋及建築	16,209		
在建工程	3,955,666		
信託資產總額	$ 150,620,580	信託負債總額	$ 150,620,580

信託帳損益表

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金額
信託收益	
利息收入	$ 2,063
特別股現金股利收入	1,217,524
財產交易利益	766,315
已實現資本利得	981,233
	2,967,135
信託費用	
管理費	(45,309)
手續費	(365)
財產交易損失	(1,333,893)
其他費用	(7)
	(1,379,574)
稅前純益	1,587,561
所得稅費用	(107)
稅後純益	$ 1,587,454

信託帳財產目錄

107 年 6 月 30 日

投資項目	帳列金額
銀行存款	
本金存放本行	$ 4,492,851
短期投資	
基金投資	64,862,097
債券投資	44,407,468
普通股投資	73,392
保管有價證券	
保管有價證券	9,410,910
不動產	
土地	23,401,987
房屋及建築	16,209
在建工程	3,955,666
	$150,620,580

(四) 截至 108 年 6 月 30 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司截至 108 年 6 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 149,230 仟元，已付金額為 101,757 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富期貨公司之期貨交易人杜君於民國 100 年 8 月 8 日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨 0.89 億餘元，元富期貨已全數提列備抵呆帳。另杜君認為營業員黃君將其交易資料洩漏給其他投資人，提起刑事附帶民事告訴，目前尚繫屬於法院。
2. 截至 108 年 6 月 30 日止，元富證券公司承諾包銷有價證券明細如下：

公司名稱	類別	股數	每股售價(元)	包銷(千元)
展旺生命科技股份有限公司	現增－協辦	100,000	$ 17.8	$ 1,780

3. 元富證券公司於 108 年 6 月 14 日董事會通過擬與福建省投資開發集團有限責任公司及平潭綜合實驗區金融控股集團有限公司簽訂合資合同，三方共同出資設立海峽證券有限責任公司（暫定），其中元富證券公司出資人民幣 588,000 仟元，持股 49%。

元富證券公司赴大陸地區投資，應依相關規定向金管會提出申請，並經金管會許可後始得辦理，相關申請事宜尚在進行中。

四三、重大之期後事項

新光金控公司於108年7月16日經董事會決議辦理現金增資發行普通股340,000仟股及甲種特別股75,000仟股，普通股及甲種特別股，每股面額新臺幣10元，並於108年8月13日經董事長核准預訂增資基準日為108年9月27日。

四四、合併公司業務別財務資訊

108年1月1日至6月30日

項目＼業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 45,879,390	$ 418,370	$ 5,792,535	($ 6,751)	$ 52,083,544
利息以外淨收益	80,111,743	2,316,363	1,399,674	259,065	84,086,845
淨收益	125,991,133	2,734,733	7,192,209	252,314	136,170,389
保險負債準備淨變動	(110,279,401)	-	-	-	(110,279,401)
呆帳費用	501,403	(8,653)	(727,224)	-	(234,474)
營業費用	(6,557,556)	(1,763,865)	(4,250,975)	(478,767)	(13,051,163)
繼續營業單位稅前淨（損）利	9,655,579	962,215	2,214,010	(226,453)	12,605,351
所得稅利益（費用）	(1,523,743)	(92,120)	(536,768)	268,295	(1,884,336)
繼續營業單位稅後淨利	8,131,836	870,095	1,677,242	41,842	10,721,015

107年1月1日至6月30日

項目＼業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 39,797,070	$ 517,284	$ 5,991,654	($ 25,507)	$ 46,280,501
利息以外淨收益	79,219,071	2,099,825	1,425,765	203,356	82,948,017
淨收益	119,016,141	2,617,109	7,417,419	177,849	129,228,518
保險負債準備淨變動	(102,210,313)	-	-	-	(102,210,313)
呆帳費用	(23,326)	103	(717,421)	-	(740,644)
營業費用	(6,343,537)	(1,795,174)	(4,064,971)	(388,707)	(12,592,389)
繼續營業單位稅前淨（損）利	10,438,965	822,038	2,635,027	(210,858)	13,685,172
所得稅利益（費用）	4,377,095	(87,905)	(459,917)	(802,586)	3,026,687
繼續營業單位稅後淨利（損）	14,816,060	734,133	2,175,110	(1,013,444)	16,711,859

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四五、其他－新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新[illegible]司

民國 108 年 6 月[illegible]1 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
現金及約當現金	$ 6,516,337	$ 4,120,076	$ 7,497,407
本期所得稅資產	2,872,227	2,303,000	2,021,644
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	281
其他金融資產	3,841	3,871	5,326
採權益法之投資	198,715,645	155,693,756	164,194,111
不動產及設備－淨額	6,729	7,527	8,560
使用權資產	25,494	-	-
無形資產－淨額	173	373	573
其他資產	416,645	1,529,822	1,132,398
資產總計	$ 208,557,091	$ 163,658,425	$ 174,860,300

負債及權益	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 33,504	$ 41,561	$ -
短期借款	-	-	-
應付費用	142,196	174,099	102,926
其他應付款	7,971,342	4,962,415	9,698,651
一年內到期之應付公司債	-	-	-
應付公司債	14,229,369	14,197,196	10,767,549
租賃負債	25,559	-	-
其他負債	66,057	76,594	103,206
負債合計	22,468,027	19,451,865	20,672,332
權益			
股本			
普通股股本	122,603,941	121,855,057	106,412,340
待分配股票股利	-	-	1,576,898
預收股本	-	748,884	2,460,268
資本公積	11,490,137	13,935,322	9,312,207
保留盈餘			
法定盈餘公積	4,845,115	5,517,796	5,517,796
特別盈餘公積	21,154,359	21,154,359	21,154,359
未分配盈餘	10,971,680	(672,681)	6,882,084
其他權益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	114,977	77,887	114,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	11,834,862	108,835	2,319,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	2,168,120	(3,060,523)	(605,070)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,307,719	(15,056,530)	(782,381)
庫藏股票	(401,846)	(401,846)	(174,053)
權益合計	186,089,064	144,206,560	154,187,968
負債及權益總計	$ 208,557,091	$ 163,658,425	$ 174,860,300

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

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
收　益				
採用權益法之子公司損益之份額	$ 5,043,984	$ 989,754	$ 10,600,248	$ 17,119,362
其他收益	22,957	9,180	29,238	27,564
	5,066,941	998,934	10,629,486	17,146,926
費用及損失				
營業費用	(96,289)	(62,016)	(169,328)	(121,779)
利息費用	(42,462)	(40,665)	(84,489)	(94,279)
其他費用及損失	492	-	(8)	(183)
費用及損失合計	(138,259)	(102,681)	(253,825)	(216,241)
稅前淨利	4,928,682	896,253	10,375,661	16,930,685
所得稅利益（費用）	221,728	(740,631)	306,700	(765,140)
本期淨利	5,150,410	155,622	10,682,361	16,165,545
其他綜合損益				
採用權益法之子公司之其他綜合損益份額	9,030,376	(1,207,298)	33,645,328	(25,300,455)
本期綜合損益總額	$ 14,180,786	($ 1,051,676)	$ 44,327,689	($ 9,134,910)
每股盈餘				
基　本	$ 0.42	$ 0.01	$ 0.87	$ 1.51
稀　釋	$ 0.40	$ 0.01	$ 0.83	$ 1.42

董事長：吳東 經理人：黃敏義 會計主管：呂雅茹

民國1[illegible]月30日

單位：新台幣仟元

	普通股股本	待分配股票股利	預收股本	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	保留盈餘 特別盈餘公積	保留盈餘 未分配盈餘	其他權益 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益 備供出售金融資產未實現損益	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	其他權益 採用權益法之金融資產之其他綜合損益	資產未實現庫藏股票	權益總額
107年1月1日餘額	$ 102,419,027	$ -	$ -	$ 10,033,789	$ 4,464,679	$ 27,217,124	$ 10,441,856	$ 69,907	($ 12,852,496)	$ -	$ -	($ 483,387)	$ 141,310,499
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	(4,550,099)	-	12,852,496	5,878,655	5,400,103	-	19,581,155
107年1月1重編後餘額	102,419,027	-	-	10,033,789	4,464,679	27,217,124	5,891,757	69,907	-	5,878,655	5,400,103	(483,387)	160,891,654
依金管會証發字第1010012865號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,062,765)	6,062,765	-	-	-	-	-	-
庫藏股轉讓員工	-	-	-	(19,921)	-	-	-	-	-	-	-	483,387	463,466
可轉換公司債轉換	3,993,313	-	2,460,268	(670,410)	-	-	-	-	-	-	-	-	5,783,171
106年度盈餘分配													
提列法定公積	-	-	-	-	1,053,117	-	(1,053,117)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,679,429)	-	-	-	-	-	(3,679,429)
股票股利		1,576,898	-	-	-	-	(1,576,898)	-	-	-	-	-	-
子公司買回庫藏股	-	-	-	(34,659)	-	-	-	164	-	(1,797)	-	-	(36,292)
子公司庫藏股轉讓員工	-	-	-	3,408	-	-	-	-	-	-	-	-	3,408
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174,053)	(174,053)
107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	16,165,545	-	-	-	-	-	16,165,545
107年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	222,703	44,119	-	(19,384,793)	(6,182,484)	-	(25,300,455)
107年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	16,388,248	44,119	-	(19,384,793)	(6,182,484)	-	(9,134,910)
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	(15,222,195)	-	-	15,222,195	-	-	-
處分分紅係屬透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資轉列特別盈餘	-	-	-	-	-	-	70,953	-	-	-	-	-	70,953
107年6月30日餘額	$ 106,412,340	$ 1,576,898	$ 2,460,268	$ 9,312,207	$ 5,517,796	$ 21,154,359	$ 6,882,084	$ 114,190	$ -	$ 1,714,260	($ 782,381)	($ 174,053)	$ 154,187,968
108年1月1日餘額	$ 121,855,057	$ -	$ 748,884	$ 13,935,322	$ 5,517,796	$ 21,154,359	($ 672,681)	$ 77,887	$ -	($ 2,951,688)	($ 15,056,530)	($ 401,846)	$ 144,206,560
107年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	(672,681)	-	672,681	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	(2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,445,185)
可轉換公司債轉換	748,884	-	(748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	10,682,361	-	-	-	-	-	10,682,361
108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	37,090	-	17,243,989	16,364,249	-	33,645,328
108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,682,361	37,090	-	17,243,989	16,364,249	-	44,327,689
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	289,319	-	-	(289,319)	-	-	-
108年6月30日餘額	$ 122,603,941	$ -	$ -	$ 11,490,137	$ 4,845,115	$ 21,154,359	$ 10,971,680	$ 114,977	$ -	$ 14,002,982	$ 1,307,719	($ 401,846)	$ 186,089,054

董事長：吳東進　　經理人：黃敏義　　會計主管：呂雅菊

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	$10,375,661	$16,930,685
折舊及其他攤銷費用	9,483	1,944
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益	(8,057)	(10,151)
處分不動產及設備利益	(345)	-
採用權益法之子公司損益之份額	(10,600,248)	(17,119,362)
利息收入	(10,965)	(17,409)
利息費用	84,489	94,279
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	(5,966)	(5,389)
應付費用	(21,375)	(33,298)
其他應付款	21,451	2,264
其他負債	150	904,639
營運產生之現金流（出）入	(155,722)	748,202
收取之利息	10,995	16,700
收取之股利	1,213,000	577,000
支付之利息	(62,698)	(62,504)
收取所得稅	1,398,907	18,626
營業活動之淨現金流入	2,404,482	1,298,024
投資活動之現金流量		
購置不動產及設備	(511)	(758)
處分不動產及設備	358	-
投資活動之淨現金流出	(153)	(758)
籌資活動之現金流量		
員工購買庫藏股	-	463,466
短期借款減少	-	(20,000)
租賃負債本金償還	(8,068)	-
籌資活動之淨現金流（出）入	(8,068)	443,466
本期現金及約當現金淨增加	2,396,261	1,740,732
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	$ 6,516,337	$ 7,497,407

董事長：吳東進　經理人：黃敏雄　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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
現金	$ 120,023,006	$ 56,746,986	$ 119,466,668
應收帳款	30,764,363	29,258,848	27,309,431
本期所得稅資產	5,470,719	4,926,442	5,770,066
待出售資產	37,976	37,976	37,976
投資	2,643,169,274	2,511,667,368	2,376,874,721
再保險合約資產	1,237,842	1,096,943	1,074,181
使用權資產	1,986,218	-	-
不動產及設備	20,229,837	19,830,484	19,910,262
無形資產	327,424	331,502	352,979
遞延所得稅資產	12,139,716	18,022,734	17,974,581
其他資產	13,414,315	24,216,939	41,699,030
分離帳戶保險商品資產	43,078,098	41,300,877	46,150,997
資產總計	$ 2,891,878,788	$ 2,707,437,099	$ 2,656,620,892

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
應付款項	$ 26,960,155	$ 11,922,603	$ 11,433,376
本期所得稅負債	17,243	44,368	18,269
金融負債	33,933,149	27,646,870	57,364,812
租賃負債	4,652,049	-	-
負債準備	50,469	470,149	376,947
遞延所得稅負債	5,098,340	3,293,954	3,927,448
保險負債	2,665,175,026	2,546,414,146	2,432,643,820
其他負債	3,408,101	6,143,747	4,854,261
分離帳戶保險商品負債	43,078,098	41,300,877	46,150,997
負債總計	2,782,372,630	2,637,236,714	2,556,769,930
權益			
普通股股本	57,975,606	57,975,606	57,975,606
資本公積	112,481	21,075,224	21,075,224
保留盈餘	38,581,396	10,213,914	20,250,416
其他權益	12,455,271	(19,473,519)	176,869
非控制權益	381,404	409,160	372,847
權益總計	109,506,158	70,200,385	99,850,962
負債及權益總計	$ 2,891,878,788	$ 2,707,437,099	$ 2,656,620,892

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
流動資產	$ 77,176	$ 77,176	$ 77,176
其他資產	122	122	122
資產總計	$ 77,298	$ 77,298	$ 77,298

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
待分配款項	$ 77,298	$ 77,298	$ 77,298
權益			
普通股股本	-	-	-
資本公積	-	-	-
保留盈餘	-	-	-
權益合計	-	-	-
負債及權益總計	$ 77,298	$ 77,298	$ 77,298

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併資產負債表

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
現金及約當現金	$ 16,402,704	$ 17,015,533	$ 19,552,394
存放央行及拆借銀行同業	35,093,346	38,818,698	39,338,329
透過損益按公允價值衡量之金融資產	104,552,192	97,770,157	100,970,398
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	99,501,548	88,498,722	82,336,613
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,490,312	33,488,967	32,255,975
應收款項－淨額	19,491,466	25,961,627	21,528,254
貼現及放款－淨額	573,617,288	559,020,972	541,163,536
本期所得稅資產	67	1,745	1,677
其他金融資產－淨額	-	19,741	45,102
不動產及設備－淨額	5,792,267	5,819,822	5,651,360
使用權資產	3,990,888	-	-
投資性不動產	749,680	785,373	863,228
無形資產－淨額	1,563,119	1,504,963	1,516,027
遞延所得稅資產	566,035	739,629	684,338
其他資產－淨額	1,707,635	1,626,435	2,128,114
資產總計	$ 896,518,547	$ 871,072,384	$ 848,035,345

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
央行及銀行同業存款	$ 3,898,878	$ 8,705,068	$ 7,048,176
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,761,577	1,075,064	2,760,067
附買回票券及債券負債	7,045,703	3,509,187	5,948,974
應付款項	13,586,300	21,443,533	16,837,051
本期所得稅負債	329,452	1,458,130	1,010,916
存款及匯款	768,326,475	741,670,429	728,271,606
應付金融債券	23,500,000	21,500,000	22,000,000
其他金融負債	9,758,916	10,347,224	8,421,951
租賃負債	4,027,446	-	-
其他負債	1,863,201	1,829,354	1,833,205
負債合計	834,097,948	811,537,989	794,131,946
權益			
普通股股本	41,119,415	41,119,415	36,914,212
增資準備	3,097,454	-	2,037,573
資本公積	1,703,165	1,703,165	870,795
保留盈餘	14,802,950	15,906,040	13,299,944
其他權益	1,697,615	805,775	780,875
權益合計	62,420,599	59,534,395	53,903,399
負債及權益總計	$ 896,518,547	$ 871,072,384	$ 848,035,345

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
流動資產	$ 1,882	$ 1,882	$ 1,895
不動產、廠房及設備	-	-	-
無形資產	-	-	-
其他資產	2,013	2,013	2,000
資產總計	$ 3,895	$ 3,895	$ 3,895

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
流動負債	$ 2,042	$ 2,042	$ 2,042
權益			
普通股股本	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-
未分配盈餘	1,853	1,853	1,853
權益合計	1,853	1,853	1,853
負債及權益總計	$ 3,895	$ 3,895	$ 3,895

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
流動資產	$ 570,151	$ 579,430	$ 575,309
不動產及設備	2,110	2,922	5,156
使用權資產	53,511	-	-
無形資產	6,129	7,072	3,035
其他資產	118,077	116,828	117,588
資產總計	$ 749,978	$ 706,252	$ 701,088

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
負債合計	$ 117,122	$ 73,087	$ 74,199
權益			
普通股股本	400,000	400,000	400,000
資本公積	123,083	123,083	123,083
保留盈餘	110,167	110,572	104,174
其他權益	(394)	(490)	(368)
權益合計	632,856	633,165	626,889
負債及股東權益總計	$ 749,978	$ 706,252	$ 701,088

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產			
流動資產	$ 105,803,013	$ 93,615,608	$ 111,085,354
非流動資產	7,235,284	6,332,740	5,801,918
資產總計	$ 113,038,297	$ 99,948,348	$ 116,887,272

項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
負債			
流動負債	$ 88,723,443	$ 76,870,142	$ 94,279,170
其他負債	627,017	213,643	166,202
負債合計	89,350,460	77,083,785	94,445,372
權益			
普通股股本	16,096,099	15,996,099	15,996,099
資本公積	38,284	38,284	38,284
保留盈餘	6,455,105	6,257,401	6,250,383
其他權益	1,326,142	800,572	384,927
庫藏股票	(227,793)	(227,793)	(227,793)
權益合計	23,687,837	22,864,563	22,441,900
負債及權益總計	$ 113,038,297	$ 99,948,348	$ 116,887,272

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日	項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產				負債			
流動資產	$ 453,289	$ 66,113	$ 548,624	負債合計	$ 8,682	$ 6,173	$ 4,136
採權益法之投資	1,098,954	890,291	884,159				
其他資產	1,238	619,081	126,556	權益			
				普通股股本	1,550,000	1,550,000	1,550,000
				未分配盈餘	44,890	79,118	41,235
				其他權益	(50,091)	(59,806)	(36,032)
				權益合計	1,544,799	1,569,312	1,555,203
資產總計	$ 1,553,481	$ 1,575,485	$ 1,559,339	負債及權益總計	$ 1,553,481	$ 1,575,485	$ 1,559,339

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6月30日	107年12月31日	107年6月30日	項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資產				負債			
流動資產	$ 124,543	$ 137,684	$ 99,981	負債總計	$ 64,442	$ 56,099	$ 45,260
不動產及設備	283	347	442				
無形資產	112	135	167	權益			
其他資產	4,334	2,238	2,227	普通股股本	10,000	10,000	10,000
				法定盈餘公積	12,355	12,355	12,355
				未分配盈餘	42,475	61,950	35,202
				權益總計	64,830	84,305	57,557
資產總計	$ 129,272	$ 140,404	$ 102,817	負債及權益總計	$ 129,272	$ 140,404	$ 102,817

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
營業收入	$120,427,730	$101,107,343	$225,194,745	$203,190,566
營業成本	(112,319,661)	(98,271,886)	(208,998,878)	(186,282,118)
營業費用	(4,159,255)	(3,443,955)	(7,600,495)	(7,129,123)
營業利益（損失）	3,948,814	(608,498)	8,595,372	9,779,325
營業外收入及支出	99,704	128,448	98,161	126,165
稅前利益（損失）	4,048,518	(480,050)	8,693,533	9,905,490
所得稅(費用)利益	(746,392)	30,562	(1,544,276)	4,360,118
本期淨利（損）	3,302,126	(449,488)	7,149,257	14,265,608
其他綜合損益	8,511,589	(921,459)	32,226,482	(24,933,855)
本期綜合損益總額	$ 11,813,715	($ 1,370,947)	$ 39,375,739	($ 10,668,247)
每股盈餘				
基　本	$ 0.57	($ 0.09)	$ 1.23	$ 2.45

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
本期淨利	$ -	$ -	$ -	$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項目	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息淨收益	$ 2,833,662	$ 2,969,816	$ 5,712,129	$ 5,864,778
利息以外淨收益	1,264,562	1,103,903	2,353,401	2,105,531
淨收益	4,098,224	4,073,719	8,065,530	7,970,309
呆帳費用	(359,987)	(360,665)	(727,225)	(717,421)
營業費用	(2,153,919)	(2,143,641)	(4,307,173)	(4,246,273)
稅前淨利	1,584,318	1,569,413	3,031,132	3,006,615
所得稅費用	(280,709)	(275,109)	(536,768)	(459,917)
本期淨利	1,303,609	1,294,304	2,494,364	2,546,698
其他綜合損益	254,401	(166,201)	891,840	(303,041)
本期綜合損益總額	$ 1,558,010	$ 1,128,103	$ 3,386,204	$ 2,243,657
每股盈餘				
基本	$ 0.29	$ 0.31	$ 0.56	$ 0.61

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
本期淨損	$ -	$ -	$ -	$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	$ -	$ -	$ -	$ -

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項目	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 53,798	$ 62,536	$ 105,264	$ 119,773
營業費用	(49,578)	(53,230)	(96,925)	(104,471)
營業利益	4,220	9,306	8,339	15,302
營業外收益及支出	2,549	(1,301)	6,229	(756)
稅前（損失）利益	6,769	8,005	14,568	14,546
所得稅利益（費用）	79	(1,950)	(1,973)	(2,913)
本期淨利	6,848	6,055	12,595	11,633
其他綜合損益	92	(58)	95	(120)
本期綜合損益總額	$ 6,940	$ 5,997	$ 12,690	$ 11,513
每股盈餘				
基本	$ 0.17	$ 0.15	$ 0.31	$ 0.29

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
收入	$ 1,541,536	$ 1,577,798	$ 3,092,509	$ 3,134,756
支出及費用	(1,211,789)	(1,175,674)	(2,282,849)	(2,333,587)
營業利益	329,747	402,124	809,660	801,169
其他利益及損失	104,273	30,254	184,981	52,323
稅前利益	434,020	432,378	994,641	853,492
所得稅費用	(11,122)	(41,512)	(92,120)	(87,905)
本期淨利	422,898	390,866	902,521	765,587
其他綜合損益	274,470	(334,142)	520,753	(201,748)
本期綜合損益總額	$ 697,368	$ 56,724	$ 1,423,274	$ 563,839
每股盈餘				
基本	$ 0.27	$ 0.25	$ 0.57	$ 0.48

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
收入	$ 9,917	$ 15,235	$ 22,974	$ 32,775
支出	(3,264)	(2,337)	(5,391)	(3,637)
稅前利益	6,653	12,898	17,583	29,138
所得稅費用	(973)	(521)	(1,811)	(1,097)
本期淨利	5,680	12,377	15,772	28,041
其他綜合損益	(10,408)	(5,604)	10,525	3,665
本期其他綜合損益總額	($ 4,728)	$ 6,773	$ 26,297	$ 31,706
每股盈餘				
基本	$ 0.04	$ 0.08	$ 0.10	$ 0.18

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4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 88,080	$ 82,100	$ 178,908	$ 166,190
營業成本及費用	(71,272)	(65,036)	(140,337)	(128,418)
營業利益	16,808	17,064	38,571	37,772
營業外收入	48	33	70	65
稅前利益	16,856	17,097	38,641	37,837
所得稅費用	(3,743)	(3,440)	(8,116)	(7,600)
本期淨利	13,113	13,657	30,525	30,237
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	$ 13,113	$ 13,657	$ 30,525	$ 30,237
每股盈餘				
基本	$ 13.11	$ 13.66	$ 30.53	$ 30.24

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 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為 130,257 仟元及 130,074 仟元及 16,864 仟元及 16,587 仟元。

子公司新光人壽保險公司亦透過子公司元富證券公司之交易平台，處理證券、債券之下單交易，其經紀手續費之計價方式與一般交易條件無異，108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為 21,977 仟元及 58,838 仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

項目 / 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		$186,088,891	$199,168,354
銀行子公司	100%	83,443,509	59,712,287
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	100%	17,401,794	7,979,683
保險子公司	100%	162,887,083	133,592,239
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	100%	1,544,799	776,741
其他子公司	-	697,686	426,588
應扣除項目		216,224,801	198,715,645
小計		(A) 235,838,961	(B) 202,940,247
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 116.21%

2. 金融控股公司合格資本

108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目		金額
普通股		$122,603,941
預收股本		-
資本公積		11,490,137
法定盈餘公積		4,845,115
特別盈餘公積		21,154,359
累積盈虧		10,971,680
權益調整數		15,425,678
特別股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他特別股	-
次順位債券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
	其他次順位債券	-
減：商譽及其他無形資產		161
減：遞延資產		12
減：庫藏股		401,846
合格資本合計		186,088,891

(五) 本公司與子公司元富證券公司進行股份轉換契約

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

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	項目	108年6月30日 逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	107年6月30日 逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保	633,455	132,995,790	0.48%	1,471,292	232.26%	481,319	128,633,351	0.37%	1,398,848	290.63%
	無擔保	10,410	131,662,224	0.01%	1,508,361	14,489.54%	23,509	123,772,007	0.02%	2,044,050	8,694.9%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	189,984	138,305,008	0.14%	2,166,348	1,140.28%	137,870	128,060,413	0.11%	1,942,915	1,409.24%
	現金卡	21	1,100	2.00%	811	3,686.36%	-	1,588	-	1,146	-
	小額純信用貸款（註5）	92,461	35,483,045	0.26%	724,509	783.58%	80,065	35,750,385	0.22%	493,128	615.91%
	其他（註6） 擔保	300,160	141,360,941	0.21%	1,558,554	519.24%	560,706	130,940,504	0.43%	1,385,516	247.1%
	其他（註6） 無擔保	15,273	1,155,830	1.32%	25,304	165.68%	11,759	1,108,259	1.06%	17,831	151.63%
放款業務合計		1,241,764	580,963,938	0.21%	7,455,179	600.37%	1,295,228	548,266,507	0.24%	7,283,434	562.33%

業務別	項目	108年6月30日 逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	107年6月30日 逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		19,606	9,183,003	0.21%	115,938	591.34%	19,878	8,824,168	0.23%	114,263	574.82%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	533,343	-	11,985	-	-	520,086	-	11,764	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年6月30日 免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	107年6月30日 免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額（註8）	11,278	113,687	16,935	137,135
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	148,048	249,345	169,744	267,383
合計	159,326	363,032	186,679	404,518

註 1： 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。

註 2： 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3： 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4： 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5： 小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6： 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7： 無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8： 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9： 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排名（註 1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	占108年6月30日淨值比例
1	A 集團（016640 基金管理業）	4,500,525	7.21%
2	B 集團（016499 未分類其他金融中介業）	3,529,000	5.65%
3	C 集團（014642 電子、通訊設備及其零組件批發業）	2,642,676	4.23%
4	D 集團（011810 化學原材料製造業）	2,316,880	3.71%
5	E 集團（016700 不動產開發業）	2,093,320	3.35%
6	F 集團（016811 不動產租售業）	2,020,000	3.24%
7	G 集團（012613 半導體封裝及測試業）	1,774,700	2.84%
8	H 集團（014615 金屬建材批發業）	1,682,312	2.70%
9	I 集團（016700 不動產開發業）	1,673,590	2.68%
10	J 集團（012411 鋼鐵冶鍊業）	1,660,267	2.66%

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排名（註 1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	占107年6月30日淨值比例
1	A 集團（016499 未分類其他金融中介業）	2,951,000	5.47%
2	B 集團（016700 不動產開發業）	2,536,866	4.71%
3	C 集團（016640 基金管理業）	2,285,095	4.24%
4	D 集團（016700 不動產開發業）	2,225,000	4.13%
5	E 集團（016429 其他控股業）	1,998,230	3.71%
6	F 集團（016811 不動產租售業）	1,920,000	3.56%
7	G 集團（014615 金屬建材批發業）	1,733,094	3.22%
8	H 集團（012411 鋼鐵冶煉業）	1,685,000	3.13%
9	I 集團（011930 清潔用品及化粧品製造業）	1,647,462	3.06%
10	J 集團（012630 印刷電路板製造業）	1,629,120	3.02%

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	528,463,124	28,292,735	19,214,161	131,617,070	707,587,090
利率敏感性負債	221,819,125	325,119,527	96,613,962	26,375,394	669,928,008
利率敏感性缺口	306,643,999	(296,826,792)	(77,399,801)	105,241,676	37,659,082
淨值					62,420,599
利率敏感性資產與負債比率					105.62
利率敏感性缺口與淨值比率					60.33

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	523,135,690	27,208,349	12,543,894	104,743,551	667,631,484
利率敏感性負債	228,371,213	312,106,228	76,190,213	25,427,724	642,095,378
利率敏感性缺口	294,764,477	(284,897,879)	(63,646,319)	79,315,827	25,536,106
淨值					53,903,399
利率敏感性資產與負債比率					103.98
利率敏感性缺口與淨值比率					47.37

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 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	2,188,415	357,839	81,106	958,222	3,585,582
利率敏感性負債	2,635,664	324,491	390,861	2,308	3,353,324
利率敏感性缺口	(447,249)	33,348	(309,755)	955,914	232,258
淨值					2,008,902
利率敏感性資產與負債比率					106.93
利率敏感性缺口與淨值比率					11.56

107 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	2,181,459	217,457	33,579	875,901	3,308,396
利率敏感性負債	2,514,369	333,099	269,705	1,780	3,118,953
利率敏感性缺口	(332,910)	(115,642)	(236,126)	874,121	189,443
淨值					1,767,325
利率敏感性資產與負債比率					106.07
利率敏感性缺口與淨值比率					10.72

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6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅前	0.34	0.36
	稅後	0.28	0.31
淨值報酬率	稅前	4.97	5.65
	稅後	4.09	4.79
純益率		31.12	32.14

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	835,861,445	133,996,508	51,610,173	80,986,530	73,566,865	50,003,180	445,698,189
主要到期資金流出	974,180,591	43,447,653	65,162,212	149,964,843	160,886,940	219,655,921	335,063,022
期距缺口	(138,319,146)	90,548,855	(13,552,039)	(68,978,313)	(87,320,075)	(169,652,741)	110,635,167

107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	778,425,054	148,357,815	47,489,731	80,236,385	51,220,745	42,103,083	409,017,295
主要到期資金流出	904,969,011	65,965,170	86,132,858	136,743,153	130,265,235	172,916,724	312,945,871
期距缺口	(126,543,957)	82,392,645	(38,643,127)	(56,506,768)	(79,044,490)	(130,813,641)	96,071,424

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 6 月 30 日

單位：美元仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,823,871	1,443,929	1,576,405	1,218,604	215,911	2,369,022
主要到期資金流出	8,452,271	2,172,219	2,303,217	1,769,589	1,262,595	944,651
期距缺口	(1,628,400)	(728,290)	(726,812)	(550,985)	(1,046,684)	1,424,371

107 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,288,960	1,919,079	1,576,250	448,737	172,984	2,171,910
主要到期資金流出	8,062,049	2,673,092	1,988,198	1,120,882	1,126,800	1,153,077
期距缺口	(1,773,089)	(754,013)	(411,948)	(672,145)	(953,816)	1,018,833

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

二、如海外資產占全公司資產總額 10%以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日　　單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.34	0.29	7.61	6.48	7.87
新光金控公司	5.58	5.74	6.28	6.47	101.30
新光人壽保險公司及其子公司	0.31	0.26	9.68	7.96	5.65
臺灣新光商銀及其子公司	0.34	0.28	4.97	4.09	30.93
元富證券公司及其子公司	0.93	0.85	4.27	3.88	32.00

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日　　單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.39	0.48	8.41	10.27	12.93
新光金控公司	10.01	9.56	11.46	10.94	94.80
新光人壽保險公司及其子公司	0.38	0.55	10.39	14.97	11.96
臺灣新光商銀及其子公司	0.36	0.31	5.65	4.79	31.95
元富證券公司及其子公司	0.80	0.72	3.88	3.48	28.19

註：純益率＝稅後損益÷淨收益。

四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	108年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 59,242,992	31.0720	$ 1,840,798,247
澳幣	3,773,619	21.8001	82,265,272
人民幣（離岸）	16,112,842	4.5231	72,879,996
人民幣	4,545,093	4.5248	20,565,637
港幣	1,636,131	3.9794	6,510,820
歐元	71,954	35.3817	2,545,855
日圓	7,878,107	0.2887	2,274,409
巴西幣	93,970	8.1351	764,455
非貨幣性項目			
美金	3,411,091	31.0720	105,989,420
人民幣	1,530,359	4.5248	6,924,568
港幣	1,141,519	3.9794	4,542,561
澳幣	199,100	21.8001	4,340,400
南非幣	1,671,927	2.1990	3,676,567
歐元	60,302	35.3817	2,133,587
日圓	2,095,946	0.2887	605,100
英鎊	7,347	39.3869	289,376
採權益法之股權投資			
人民幣	107,250	4.5248	485,279

（接次頁）

（承前頁）

	108年6月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　負　債			
貨幣性項目			
美　金	$ 3,948,827	31.0720	$ 122,697,953
人民幣	1,379,208	4.5248	6,240,640
澳　幣	284,541	21.8001	6,203,022
港　幣	1,409,980	3.9794	5,610,874
歐　元	70,702	35.3817	2,501,557
南非幣	1,065,688	2.1990	2,343,448
日　幣	7,763,164	0.2887	2,241,225
加　幣	11,114	23.7318	263,755
非貨幣性項目			
美　金	867,612	31.0720	26,958,440
人民幣	1,021,953	4.5248	4,624,133
澳　幣	126,000	21.8001	2,746,813
南非幣	150,745	2.1990	331,488

	107年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
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
非貨幣性項目			
美　金	4,470,612	30.7330	137,395,334
人民幣	1,144,129	4.4851	5,131,533
澳　幣	222,795	21.6791	4,829,985
港　幣	1,220,811	3.9240	4,790,464
南非幣	1,794,493	2.1289	3,820,296
歐　元	51,132	35.2047	1,800,084
日　圓	2,327,449	0.2784	647,962
印尼盾	254,918,662	0.0021	535,329

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
採權益法之股權投資			
人 民 幣	$ 114,085	4.4851	$ 511,677
金　融　負　債			
貨幣性項目			
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
非貨幣性項目			
人 民 幣	2,720,087	4.4851	12,199,862
美　金	207,781	30.7330	6,385,734
南 非 幣	151,715	2.1289	322,986
澳　幣	6	21.6791	130

	107年6月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金　融　資　產			
貨幣性項目			
美　金	$ 52,260,422	30.5000	$ 1,593,942,885
人 民 幣	22,883,221	4.6050	105,377,232
澳　幣	2,915,840	22.5243	65,677,260
港　幣	986,207	3.8865	3,832,894
日　圓	8,524,277	0.2757	2,350,143
歐　元	50,820	35.4502	1,801,563
人民幣（離岸）	318,028	4.6006	1,463,120
巴 西 幣	90,629	7.8958	715,585
非貨幣性項目			
美　金	4,078,860	30.5000	124,405,216
人 民 幣	1,667,353	4.6050	7,678,160
澳　幣	204,694	22.5243	4,610,599
南 非 幣	1,972,653	2.2204	4,380,079
港　幣	1,064,995	3.8865	4,139,101
歐　元	48,530	35.4502	1,720,396

（接次頁）

（承前頁）

	107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
日圓	$ 2,566,353	0.2757	$ 707,544
印尼盾	303,919,063	0.0021	638,230
金融負債			
貨幣性項目			
美金	3,335,287	30.5000	101,726,246
澳幣	300,948	22.5243	6,778,643
人民幣	1,418,323	4.6050	6,531,377
港幣	809,467	3.8865	3,145,993
日圓	8,359,398	0.2757	2,304,686
南非幣	847,529	2.2204	1,881,853
歐元	46,158	35.4502	1,636,310
加幣	12,609	23.0694	290,882
非貨幣性項目			
美金	1,400,959	30.5000	42,729,257
人民幣	673,571	4.6050	3,101,794
南非幣	169,872	2.2204	377,184

四九、其他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及暴險情形。

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震、英國脫離歐盟等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯暴險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯暴險部位風險值，衡量外匯暴險部位之市場風險，以達到預測外匯暴險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯暴險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當虧損金額分別達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

(5) 外匯避險工具

新光人壽保險公司外匯避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額	$4,734,258	$2,551,225
本期提存數		
強制提存	1,832,735	941,644
額外提存	6,179,099	2,101,936
小　　計	8,011,834	3,043,580
本期收回數	(2,973,937)	(1,740,774)
期末餘額	$9,772,155	$3,854,031

(三) 外匯價格變動準備之影響：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於合併公司業主之稅後淨利	$ 14,712,680	$ 10,682,361	($ 4,030,318)
每股盈餘	1.20	0.87	(0.33)
外匯價格變動準備	-	9,772,155	9,772,155
歸屬於合併公司業主之權益	191,014,792	186,089,064	(4,925,727)

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於合併公司業主之稅後淨利	$ 17,207,790	$ 16,165,545	($ 1,042,245)
每股盈餘	1.61	1.51	(0.10)
外匯價格變動準備	-	3,854,031	3,854,031
歸屬於合併公司業主之權益	154,379,196	154,187,968	(191,228)

108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未適用金額之稅後損益＝適用金額之稅後損益±[外匯價格變動準備淨變動]×80%

五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

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

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編　號	項　　目	備　　註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
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。

五一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之金融資產	$1,807,244,834	$1,887,529,162	$1,714,648,273	$1,618,751,036	$1,605,693,726	$1,537,457,455
存出保證金	16,127,196	17,987,225	17,551,027	18,969,673	33,950,357	34,959,437
金融負債						
存入保證金	2,922,238	2,897,188	4,228,688	4,185,139	3,862,274	3,818,987

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 337,518,924	$ 789,250,037	$ 760,760,201	$1,887,529,162
存出保證金	-	17,987,225	-	17,987,225
金融負債				
存入保證金	-	2,897,188	-	2,897,188

107 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
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
金融負債				
存入保證金	-	4,185,139	-	4,185,139

107 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 279,853,162	$ 630,156,419	$ 627,447,874	$1,537,457,455
存出保證金	-	34,959,437	-	34,959,437
金融負債				
存入保證金	-	3,818,987	-	3,818,987

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6月30日				107年12月31日				107年6月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	$124,538,706	$124,236,024	$ -	$ 302,682	$134,180,088	$133,891,190	$ -	$ 288,898	$134,465,454	$134,168,943	$ 138,109	$ 158,402
債券投資	94,758,941	44,157,268	49,731,380	870,293	93,709,509	45,403,012	47,439,566	866,931	85,205,613	42,626,177	42,260,025	319,411
其他	197,928,366	189,301,576	8,626,790	-	156,707,070	149,106,549	7,600,521	-	137,589,907	130,816,844	6,773,063	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	234,429,678	226,710,879	2,341,751	5,377,048	220,487,308	207,498,461	8,173,094	4,815,753	224,814,545	209,996,716	10,362,871	4,454,958
債券投資	183,072,064	48,185,841	134,886,223	-	173,621,113	33,070,355	140,550,758	-	182,233,855	39,604,994	142,628,861	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	277,578	277,578	-	-	1,146,953	1,146,953	-	-	410,926	410,926	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,015,030	9,107	7,005,923	-	4,026,839	14,490	4,012,349	-	3,151,030	11,340	3,139,690	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,350,536	1,784,781	14,565,755	-	7,405,250	253,953	7,151,297	-	39,491,830	2,011,580	37,480,250	-

註：108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額分別計 209,142,090 仟元、213,747,870 仟元及 210,235,390 仟元，以及負債金額分別計 14,565,755 仟元、7,151,297 仟元及 37,480,250 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 6 月 30 日

種類	類別	由第 1 級轉列第 2 級金額	由第 2 級轉列第 1 級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
	公債	$ -	$ 1,350,000
	公司債	3,900,000	7,974,750
	受益憑證	14,260	-
		$ 3,914,260	$ 9,324,750

107 年 6 月 30 日

種類	類別	由第 1 級轉列第 2 級金額	由第 2 級轉列第 1 級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
	公債	$ 500,000	$ 1,471,000
	公司債	2,600,000	10,900,000
		$ 3,100,000	$12,371,000

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 1 月 1 日至 6 月 30 日

科目	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	$ 41,815	$ -	$ -	$ -	($ 24,669)	$ -	$ 1,172,975
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,815,753	-	770,572	-	-	(209,277)	-	5,377,048
合計	$ 5,971,582	$ 41,815	$ 770,572	$ -	$ -	($ 233,946)	$ -	$ 6,550,023

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

科目	期初餘額	IFRS9 調整數	調整後期初餘額	總損益之金額		本期增加	本期減少		期末餘額
				列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ 1,069,142	$ 1,069,142	($ 502,092)	$ -	$ 37,537	$ -	($ 126,774)	$ 477,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,409,212	4,409,212	-	116,498	81,351	(152,103)	-	4,454,958
衍生工具									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	299,061	-	299,061	-	-	-	-	(299,061)	-
合計	$ 299,061	$ 5,478,354	$ 5,777,415	($ 502,092)	$ 116,498	$ 118,888	($ 152,103)	($ 425,835)	$ 4,932,771

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產利益 41,815 仟元。

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產損失 502,092 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）

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

新光人壽保險公司及其子公司

未上市櫃股票及不動產抵押貸款債券(MBS)之評價，依資產屬性採用現金流量折現法、市場乘數法（例如：股價淨值法、本益比等）、淨值調整法及 Yield book 系統等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統或該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
淨利成長率	2.66%-2.80%	2.66%-2.80%	2.80%
股權資金成本	6.15%	6.07%	6.00%
股價淨值比	0.67-4.10	1.01-2.75	0.90-3.36
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	35%	35%	35%
股價銷貨收入比	0.29-3.32	0.22-3.35	0.74-3.54
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	7.27-13.19	7.11-13.43	9.40-16.09
本益比	13.61-13.69	13.01-14.18	13.62-14.41
選擇權調整利差	0-6 bps	0-5 bps	0 bps

為反映重大不可觀察值對評價市值之影響，在假設其他變數不變之情況下，對評價市值增加（減少）之金額如下：

108 年 6 月 30 日

風險因子	變動數（+/-）	影響數
淨利成長率	-10%	($ 59,552)
股權資金成本	+10%	(145,686)
股價淨值比	-10%	(12,904)
流動性折價比率	+10%	(101,660)
少數股權折價比率	+10%	(20,749)

（接次頁）

（承前頁）

風險因子	變動數（+/-）	影響數
股價銷貨收入比	-10%	($ 6,230)
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	-10%	(3,822)
本益比	-10%	(682)
選擇權調整利差	+50bps	(20,231)

107 年 12 月 31 日

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

107 年 6 月 30 日

風險因子	變動數（+/-）	影響數
淨利成長率	- 10%	($ 64,204)
股權資金成本	+10%	(151,520)
股價淨值比	- 10%	(8,578)
流動性折價比率	+10%	(103,298)
少數股權折價比率	+10%	(24,784)
股價銷貨收入比	- 10%	(6,024)
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	- 10%	(4,007)
本益比	- 10%	(532)
選擇權調整利差	+50 bps	(7,773)

臺灣新光商銀及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

臺灣新光商銀及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
108年6月30日	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	$ 16,891	($ 16,891)

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

元富證券公司及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

108 年 6 月 30 日

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
金融資產：					
透過損益按公允價值衡量					
股票投資					
股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／增1,143仟元。
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	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司其他綜合損益將減少／增加28,877仟元。
		少數股權折減	20%		

107 年 12 月 31 日

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

107 年 6 月 30 日

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
金融資產：					
透過損益按公允價值衡量					
股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／增加1,136千元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	市場法/淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對元富證券及其子公司損益將減少／下降17,843千元。

(2) 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

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

(三) 金融工具之種類

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量	$ 424,241,043	$ 388,623,506	$ 360,412,004
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	234,429,678	220,487,308	224,814,545
債務工具投資	183,072,064	173,621,113	182,233,855
按攤銷後成本衡量：			
現金及約當現金	112,319,369	51,679,250	100,740,604
存放央行及拆借金融同業	35,093,346	38,818,698	39,338,329
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,807,244,834	1,714,648,273	1,605,693,726
附賣回票券及債券投資	9,192,143	9,657,198	11,499,573
貼現及放款－淨額	737,930,455	725,435,818	705,050,956
應收款項	74,076,369	76,657,778	79,301,210
其他什項金融資產	7,263,155	7,467,229	6,588,662
存出保證金	16,127,196	17,551,027	33,950,357
小　計	2,799,246,867	2,641,915,271	2,582,163,417
金融負債			
透過損益按公允價值衡量	16,628,114	8,552,203	39,902,756
按攤銷後成本衡量：			
應付商業本票－淨額	2,249,308	-	3,699,652
央行及金融同業存款	3,898,878	8,705,068	7,048,176
附買回票券及債券負債	49,489,694	42,654,744	49,691,411
應付債券	61,729,369	59,697,196	56,767,548
其他借款	2,841,409	592,771	1,612,347
應付費用	7,341,022	7,472,618	6,576,963
其他應付款	49,026,046	38,191,793	42,477,430
存款及匯款	735,133,034	707,967,035	680,191,005
存入保證金	2,922,238	4,228,688	3,862,274
小　計	914,630,998	869,509,913	851,926,806

(四) 財務風險管理目的及政策

1. 新光金控公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

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

(2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融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 6 月 30 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

(3) 流動性風險

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

2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

<u>風險控制制度</u>

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。

<u>避險策略</u>

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(C)）、利率變動風險（參閱下述(D)）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(E)）。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：

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

b) 假設情境：

對未來有可能發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	影響數
權益風險（股價指數）	-10%	($ 25,050,853)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(2,341,683)
匯率風險（匯率）	美金兌台幣貶值1元	(9,113,372)
商品風險（商品價格）	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試（不含貨幣型與債券型基金）

壓力測試表

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數（+/-）	影響數
權益風險（股價指數）	-10%	($ 25,596,998)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(4,283,752)
匯率風險（匯率）	美金兌台幣貶值1元	(8,843,080)
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）

C. 匯率風險

新光人壽保險公司及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性計價資產及負債資訊如下：

	108年6月30日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金融資產			
貨幣性項目			
美　金	$ 56,831,405	31.0720	$ 1,765,865,422
澳　幣	3,662,528	21.8001	79,843,523
人民幣（離岸）	16,112,842	4.5231	72,880,260
人民幣	3,288,824	4.5248	14,881,147
巴西幣	93,970	8.1351	764,451
韓　圜	22,246,024	0.0269	598,648
非貨幣性項目			
美　金	1,609,175	31.0720	50,000,282
港　幣	1,127,713	3.9794	4,487,630
歐　元	60,302	35.3817	2,133,586
日　幣	2,095,946	0.2887	605,000
澳　幣	14,563	21.8001	317,485
英　鎊	7,347	39.3869	289,366
採權益法之股權投資			
人民幣	107,250	4.5248	485,279
金融負債			
非貨幣性項目			
美　金	319,682	31.0720	9,933,149
貨幣性項目			
美　金	499,722	31.0720	15,527,352
澳　幣	126,000	21.8001	2,748,815
人民幣（離岸）	3,069	4.5231	13,882

	107年12月31日		
	外　　幣	匯　　率	新　台　幣
金融資產			
貨幣性項目			
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　圜	21,002,784	0.0275	578,489
非貨幣性項目			
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

（接次頁）

（承前頁）

	107年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
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
採權益法之股權投資			
人民幣	114,085	4.4851	511,677
金融負債			
非貨幣性項目			
美金	118,663	30.7330	3,646,870
貨幣性項目			
美金	3,469	30.7330	106,609
港幣	11,289	3.9240	44,298

	107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 49,984,351	30.5000	$1,524,522,720
人民幣	21,779,360	4.6050	100,294,492
澳幣	2,840,231	22.5243	63,974,083
人民幣（離岸）	318,028	4.6006	1,463,136
巴西幣	90,629	7.8958	715,587
英鎊	4,282	39.9977	171,271
非貨幣性項目			
美金	2,595,502	30.5000	79,162,797
港幣	993,158	3.8865	3,859,896
歐元	48,530	35.4502	1,720,394
日幣	2,566,353	0.2757	707,496
印尼盾	303,919,063	0.0021	647,540
人民幣	124,029	4.6050	571,156
金融負債			
非貨幣性項目			
美金	1,093,928	30.5000	33,364,812
貨幣性項目			
美金	77,169	30.5000	2,353,647
澳幣	70,000	22.5243	1,576,698

截至108年6月30日暨107年12月31日及6月30日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台

幣 1,281,471,424 仟元、1,281,473,901 仟元及 1,213,503,500 仟元。新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，公司之敏感度分析。1%係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1%時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1%時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
損益	$ 2,831,707	$ 2,697,139

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

D.利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。新光人壽保險公司及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。新光人壽保險公司及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
具公允價值利率風險			
一金融資產	$ 1,865,864,203	$ 1,775,365,994	$ 1,688,213,423
具現金流量利率風險			
一金融資產	43,226,957	50,829,923	38,027,409

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前淨利及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前淨利及稅前其他綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
稅前淨利	$ 63,461	$ 19,946
稅前其他綜合損益	53,623	194,241

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價格增加1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影響金額	
	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
稅前損益	$ 117,297	$ 140,315
稅前其他綜合損益	4,244,805	3,550,831

(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理信用風險之暴險。

截至108年及107年6月30日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手均為高盛外，新光人壽保險公司及其子公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，新光人壽保險公司及其子公司將其定義為具相似特性之交易對方。108年及107年1月1日至6月30日任何時間對高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%;108年及107年1月1日至6月30日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至108年6月30日暨107年12月31日及6月30日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之29.83%、28.07%及29.09%。

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6月30日暨107年12月31日及6月30日止，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10.76%、11.18%及11.48%。

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 6 月 30 日

	中央及地方政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	315,712	34,778,736	-	-	1,922,056	-	-	-	-	-	37,016,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	58,647,504	23,383,562	4,060,460	-	-	-	-	-	-	2,712,420	88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	431,470,897	894,345,120	60,678,300	33,236,457	7,137,096	49,290,911	13,529,557	23,148,640	179,202,390	91,231,342	1,783,270,710
合計	490,434,113	952,507,418	64,738,760	33,236,457	9,059,152	49,290,911	13,529,557	23,148,640	179,202,390	93,943,762	1,909,091,160
各產業占整體比例	25.69%	49.89%	3.39%	1.74%	0.48%	2.58%	0.71%	1.21%	9.39%	4.92%	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%

107 年 6 月 30 日

	中央及地方政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	228,122	40,972,570	-	-	1,918,922	-	86,258	-	-	4,815,828	48,021,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	52,922,247	38,710,916	7,200,389	-	-	-	-	-	1,766,344	2,441,001	103,040,897
按攤銷後成本衡量之金融資產	362,334,828	789,234,957	56,949,649	29,465,453	7,777,549	44,950,789	13,055,490	22,722,500	174,596,716	74,090,304	1,575,178,235
合計	415,485,197	868,918,443	64,150,038	29,465,453	9,696,471	44,950,789	13,141,748	22,722,500	176,363,060	81,347,133	1,726,240,832
各產業占整體比例	24.07%	50.33%	3.72%	1.71%	0.56%	2.60%	0.76%	1.32%	10.22%	4.71%	100.00%

B.信用風險暴險金額－地區別

108 年 6 月 30 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,160,913	870,311	3,661,107	-	2,324,173	-	-	-	37,016,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,946,993	49,699,415	5,080,703	11,828,728	432,270	729,877	4,085,960	-	88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	46,821,906	712,766,733	222,704,869	342,847,516	208,216,754	58,336,590	187,415,075	4,161,267	1,783,270,710
合計	93,929,812	763,336,459	231,446,679	354,676,244	210,973,197	59,066,467	191,501,035	4,161,267	1,909,091,160
各地區佔整體比例	4.92%	39.99%	12.12%	18.58%	11.05%	3.09%	10.03%	0.22%	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%

107 年 6 月 30 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,332,416	319,486	12,273,338	816,836	8,279,624	-	-	-	48,021,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,719,396	16,405,129	7,761,912	21,422,725	11,876,072	682,030	24,173,633	-	103,040,897
按攤銷後成本衡量之金融資產	81,789,507	645,813,859	197,003,303	237,047,013	171,806,732	60,137,870	174,540,122	7,039,829	1,575,178,235
合計	128,841,319	662,538,474	217,038,553	259,286,574	191,962,428	60,819,900	198,713,755	7,039,829	1,726,240,832
各地區佔整體比例	7.46%	38.38%	12.57%	15.02%	11.13%	3.52%	11.51%	0.41%	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、高度風險及已減損，各級定義如下：

低度風險：係指該公司或標的具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係指該公司或標的履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成新光人壽保險公司及其子公司損失。

高度風險：係指該公司或標的履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損：係指該公司或標的未依約履行其義務，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

108 年 6 月 30 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已減損	備抵損失	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,016,504	-	-	-	-	37,016,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	80,061,851	4,085,960	4,656,135	-	-	88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,625,914,172	113,275,202	44,081,336	-	(887,379)	1,782,383,331
合計	1,742,992,527	117,361,162	48,737,471	-	(887,379)	1,908,203,781
佔整體比例	91.34%	6.15%	2.55%	-	(0.04)%	100.00%

107 年 12 月 31 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已減損	備抵損失	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,204,740	-	-	-	-	51,204,740
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
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,564,720,418	80,725,196	44,075,189	-	(941,226)	1,688,579,577
合計	1,692,619,368	85,031,651	48,544,898	-	(941,226)	1,825,254,691
佔整體比例	92.73%	4.66%	2.66%	-	(0.05)%	100.00%

107 年 6 月 30 日

	低度風險	中度風險	高度風險	已減損	備抵損失	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,021,700	-	-	-	-	48,021,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	94,759,534	5,129,748	3,151,615	-	-	103,040,897
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,478,238,046	59,388,364	37,551,825	-	(1,329,548)	1,573,848,687
合計	1,621,019,280	64,518,112	40,703,440	-	(1,329,548)	1,724,911,284
佔整體比例	93.98%	3.74%	2.36%	-	(0.08)%	100.00%

註 1： 正常資產及已減損項目係包含債務工具之資產，未含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之帳列金額，未扣除其備抵損失金額。

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 6 月 30 日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	27,640,456	10,330,085	9,456,836	411,971	47,839,348
催收款	4,500,433	1,461	3,305	4,374	4,509,573
合計	32,140,889	10,331,546	9,460,141	416,345	52,348,921
佔整體比率	61.40%	19.74%	18.06%	0.80%	100.00%

107 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	29,584,083	10,806,719	9,972,296	454,231	50,817,329
催收款	4,499,176	15,329	6,563	120	4,521,188
合計	34,083,259	10,822,048	9,978,859	454,351	55,338,517
佔整體比率	61.59%	19.56%	18.03%	0.82%	100.00%

107 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北　　區	中　　區	南　　區	東　　區	合　　計
擔保放款	31,412,396	8,450,717	10,605,739	493,829	50,962,681
催 收 款	4,569,728	15,596	6,077	124	4,591,525
合　　計	35,982,124	8,466,313	10,611,816	493,953	55,554,206
佔整體比率	64.77%	15.24%	19.10%	0.89%	100.00%

(3) 流動性風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從事之遠期外匯合約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 6 月 30 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 25,286,272	$ 484,520	$ 761,474	$ 52,809
固定利率工具	-	871,500	8,318,500	21,322,000
未決賠款準備	249,243	94,751	151,275	40,616

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
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 10,781,120	$ 286,975	$ 654,089	$ 52,141
固定利率工具	-	871,500	8,318,500	21,532,000
未決賠款準備	306,047	76,311	138,675	30,502

107 年 6 月 30 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	$ 9,813,824	$ 326,534	$ 864,619	$ 50,983
固定利率工具	-	871,500	8,486,000	22,026,000
未決賠款準備	278,103	107,441	124,579	41,163

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 6 月 30 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國　內	$ 1,389,142	$ 7,384,573	$ 11,308,398	$ 106,445,096
國　外	64,122,034	52,468,617	308,571,711	4,147,242,714

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
非衍生金融資產				
國　內	$ 1,418,383	$ 2,750,345	$ 19,823,698	$ 154,658,326
國　外	17,685,830	52,156,520	305,861,732	3,951,429,812

107 年 6 月 30 日

	要求即付或短於 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國　內	$ 653,452	$ 4,625,765	$ 21,909,423	$ 147,529,511
國　外	16,476,845	44,009,845	298,874,434	3,142,153,135

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 6 月 30 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	($ 425,501)	($ 1,029,297)	($ 648,209)	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	$ 130,895	$ 787,856	$ 537,491	$ -	$ -
一流出	(2,106,371)	(4,391,307)	(701,525)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	339,335	-	-	-	-
一流出	-	-	-	-	-
	($ 1,636,141)	($ 3,603,451)	($ 164,034)	$ -	$ -

107 年 12 月 31 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	($ 1,525,351)	($ 564,114)	$ 146,370	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	$ 119,386	$ 331,158	$ 396,784	$ -	$ -
一流出	(636,727)	(114,753)	(44,073)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	310,208	66,665	-	-	-
一流出	(1,092)	(1,187)	-	-	-
	($ 208,225)	$ 281,883	$ 352,711	$ -	$ -

107 年 6 月 30 日

	要求即付或短於 1 個月	1 至 3 個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
遠期外匯合約	($ 3,758,321)	($ 2,668,293)	($ 5,771,131)	$ -	$ -
總額交割					
匯率交換					
一流入	$ -	$ 10,272	$ 7,726	$ -	$ -
一流出	(7,399,357)	(9,941,670)	(3,712,100)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	-	-	-	-	-
一流出	(95,355)	-	-	-	-
	($ 7,494,712)	($ 9,931,398)	($ 3,704,374)	$ -	$ -

(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 6 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	$ 3,600,184	$ -	$ 3,600,184	$ -	$ 3,600,184
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	6,515,008	-	6,515,008	-	6,515,008

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	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	$ 1,189,102	$ -	$ 1,189,102	$ -	$ 1,189,102
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	7,396,253	-	7,396,253	-	7,396,253

107 年 6 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益衡量之金融資產證券出借協議	$ 2,057,068	$ -	$ 2,057,068	$ -	$ 2,057,068

(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 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 4,485,110	$ -	$ 4,485,110	$ -	$ 383,739	$ 4,101,371

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	$ 9,933,149	$ -	$ 9,933,149	$ -	$ 2,193,994	$ 7,739,155

（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	$ 2,130,144	$ -	$ 2,130,144	$ -	$ 22,435	$ 2,107,709

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

（註）包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額（d）		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 36,583	$ -	$ 36,583	$ -	$ -	$ 36,583

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	$ 33,364,812	$ -	$ 33,364,812	$ -	$ 19,648,710	$ 13,716,102

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	本公司擁有之權益
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.截至於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，不具控制力之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	108年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,120,856	$ 5,584,764
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	13,346,424
	$ 4,120,856	$ 18,931,188

	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
	$ 3,496,250	$ 18,169,186

	107年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,647,990	$ 4,676,922
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	13,555,664
	$ 2,647,990	$ 18,232,586

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

風險報告

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

B.市場風險衡量方式

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

a.交易簿市場風險管理

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

風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

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

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

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

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01%（1 基本點），對於利率現貨交易部位及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數（DV01 或 PVBP）。

c) 權益證券風險敏感度

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

位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
匯率風險敏感度	EUR	$ 25	$ 718	($ 30)
（匯率上升1%）	JPY	294	(40)	583
	USD	(481)	91	(413)
	其他（註）	(872)	(204)	472

（接次頁）

（承前頁）

市場風險類型	主要幣別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	$ 162	$ 291	$ 55
	USD	(212)	(291)	(58)
	AUD	2	1	(3)
	ZAR	(12)	(4)	(1)
	HKD	2	2	2
	其他（註）	(1)	-	2
權益風險敏感度（股價上升1%）	TWD	1,434	-	244

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△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△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合併公司風險胃納。

單位：新台幣仟元

風險類型	主要幣別	108.6.30	107.12.31	107.6.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	($ 37,168)	($ 34,115)	($ 30,062)
	USD	(19,705)	(23,074)	(20,164)
	AUD	(432)	(503)	(471)
	ZAR	(797)	(816)	(828)
	其他(註)	(27)	(301)	(247)
權益風險敏感度 (股價上升1%)	TWD	55,010	7,219	36,037

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6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為71.03%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為25.38%，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：

<u>自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷</u>

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：

<table>
<tr><th>群　組</th><th colspan="3">評　　估　　方　　式</th><th>適　用　範　圍</th></tr>
<tr><td rowspan="6">一</td><td rowspan="6">組合分類</td><td rowspan="2">企業金融</td><td>足額擔保</td><td rowspan="6">群組二以外之放款案件</td></tr>
<tr><td>非足額擔保或純信貸</td></tr>
<tr><td rowspan="4">消費金融</td><td>信　　貸</td></tr>
<tr><td>車　　貸</td></tr>
<tr><td>房　　貸</td></tr>
<tr><td>信 用 卡</td></tr>
<tr><td rowspan="2">二</td><td rowspan="2">個案評估</td><td>企業金融</td><td rowspan="2">特殊擔保品</td><td rowspan="2">註</td></tr>
<tr><td>消費金融</td></tr>
</table>

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

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

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

a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率(PD)估算預期損失金額。

b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率(PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者(即各期的違約暴險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機

率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

前瞻性資訊之考量

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

b. 債務工具投資

臺灣新光商銀及其子公司為減輕債務工具投資之信用風險，臺灣新光商銀及其子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

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

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

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

a) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。

b) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。

b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。

b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

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

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

預期信用損失之衡量

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

b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯

著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

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

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

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

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

B. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

臺灣新光商銀及其子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺灣新光商銀及其子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

臺灣新光商銀及其子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資

產。截至108年6月30日止，已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	$ 9,312,386	($ 2,904,709)	$ 6,407,677	$ 15,789,610
應收款				
一信用卡業務	44,491	(31,144)	13,347	-
一其他	3,151,078	(2,178,885)	972,193	32,072
其他金融資產	13,065	(8,460)	4,605	-
已減損金融資產總額	$ 12,521,020	($ 5,123,198)	$ 7,397,822	$ 15,821,682

臺灣新光商銀及其子公司截至108年6月30日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，臺灣新光商銀及其子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，臺灣新光商銀及其子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

c. 其他信用增強

臺灣新光商銀及其子公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存

臺灣新光商銀及其子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

C.信用風險暴險

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

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

a.表外信用暴險

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任款項	$ 10,721,652	$ 12,405,929	$ 15,327,221
開發信用狀餘額	2,943,359	3,632,076	4,474,446
授信承諾（不含信用卡）	191,073,591	187,713,260	182,615,369
授信承諾－信用卡	1,938,074	2,067,850	1,971,023

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6月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	$ 360,499,241	$ 360,499,241
金融及保險業	332,388,618	332,388,618
製造業	83,954,935	83,954,935
不動產及租賃業	49,352,395	49,352,395
批發及零售業	33,267,362	33,267,362

（接次頁）

（承前頁）

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
服務業	$ 15,856,272	$ 15,856,272
公用事業	16,038,135	16,038,135
其他	25,820,881	25,820,881
	$ 917,177,839	$ 917,177,839

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	$ 792,514,560	$ 792,514,560
美洲地區	46,138,256	46,138,256
歐洲地區	18,590,165	18,590,165
亞洲地區	42,691,779	42,691,779
大洋洲地區	15,377,660	15,377,660
非洲地區	1,865,419	1,865,419
	$ 917,177,839	$ 917,177,839

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6月30日

	貼現及放款暨應收款				
	108年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
消費金融業務	$ 300,423,480	$ 10,214,704	$ 5,645,118	$ -	$ 316,283,302
企業金融業務	248,146,368	12,975,529	3,667,268	-	264,789,165
總帳面金額	548,569,848	23,190,233	9,312,386	-	581,072,467
備抵減損	(1,435,091)	(921,964)	(2,904,709)	-	(5,261,764)
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	-	-	-	(2,193,415)	(2,193,415)
總計	$ 547,134,757	$ 22,268,269	$ 6,407,677	($ 2,193,415)	$ 573,617,288

	應收款及其他金融資產				
	108年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
信用卡業務	$ 8,472,106	$ 648,372	$ 44,491	$ -	$ 9,164,969
其他業務	49,725,934	53,720	3,164,143	-	52,943,797
總帳面金額	58,198,040	702,092	3,208,634	-	62,108,766
備抵減損	(28,792)	(41,619)	(2,218,489)	-	(2,288,900)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,617)	(1,617)
總計	$ 58,169,248	$ 660,473	$ 990,145	($ 1,617)	$ 59,818,249

	表外放款承諾				
	108年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					合計
保證責任款項	$ 10,721,652	$ -	$ -	$ -	$ 10,721,652
信用狀	2,930,603	12,756	-	-	2,943,359
其他授信	4,033,435	107,397	-	-	4,140,832
總帳面金額	17,685,690	120,153	-	-	17,805,843
備抵減損	(47,085)	(1,616)	-	-	(48,701)
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	-	-	-	(206,054)	(206,054)
總計	$ 17,638,605	$ 118,537	$ -	($ 206,054)	$ 17,551,088

107 年 12 月 31 日

	貼現及放款				
	107年12月31日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
消費金融業務	$ 290,880,497	$ 13,327,273	$ 5,507,326	$ -	$ 309,715,096
企業金融業務	242,748,090	11,425,048	2,429,903	-	256,603,041
總帳面金額	533,628,587	24,752,321	7,937,229	-	566,318,137
備抵減損	(1,419,554)	(917,558)	(2,198,052)	-	(4,535,164)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(2,762,001)	(2,762,001)
總計	$ 532,209,033	$ 23,834,763	$ 5,739,177	($ 2,762,001)	$ 559,020,972

	應收帳款及其他金融資產				
	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 60,525,474	$ 699,535	$ 1,053,368	$ -	$ 62,278,377

表外放款承諾	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(216,777)	(216,777)
總計	$ 20,537,747	$ 111,403	$ -	($ 216,777)	$ 20,432,373

107 年 6 月 30 日

表外放款承諾	107年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
消費金融業務	$ 278,476,966	$ 12,863,945	$ 4,637,175	$ -	$ 295,978,086
企業金融業務	241,545,020	6,850,150	4,073,714	-	252,468,884
總帳面金額	520,021,986	19,714,095	8,710,889	-	548,446,970
備抵減損	(1,417,537)	(746,725)	(2,938,079)	-	(5,102,341)
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	-	-	-	(2,181,093)	(2,181,093)
總計	$ 518,604,449	$ 18,967,370	$ 5,772,810	($ 2,181,093)	$ 541,163,536

表外放款承諾	107年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
信用卡業務	$ 8,084,922	$ 671,725	$ 67,521	$ -	$ 8,824,168
其他業務	55,891,069	46,230	3,383,765	-	59,321,064
總帳面金額	63,975,991	717,955	3,451,286	-	68,145,232
備抵減損	(28,995)	(45,058)	(2,282,637)	-	(2,356,690)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(1,153)	(1,153)
總計	$ 63,946,996	$ 672,897	$ 1,168,649	($ 1,153)	$ 65,787,389

表外放款承諾	107年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
保證責任款項	$ 15,327,221	$ -	$ -	$ -	$ 15,327,221
信用狀	4,436,961	37,485	-	-	4,474,446
其他授信	2,379,145	-	-	-	2,379,145
總帳面金額	22,143,327	37,485	-	-	22,180,812
備抵減損	(89,666)	(2,824)	-	-	(92,490)
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	-	-	-	(172,141)	(172,141)
總計	$ 22,053,661	$ 34,661	$ -	($ 172,141)	$ 21,916,181

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6月30日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
總帳面金額	$ 9,938,650	$ 93,047,367	$ 33,504,881
備抵損失	-	(25,859)	(14,569)
攤銷後成本	9,938,650	93,021,508	33,490,312
公允價值調整	10,215	1,246,610	-
	$ 9,948,865	$ 94,268,118	$ 33,490,312

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

107年6月30日	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	按攤銷後成本衡量之金融資產
總帳面金額	$ 1,206,424	$ 78,794,947	$ 32,271,821
備抵損失	(42)	(25,266)	(15,846)
攤銷後成本	1,206,382	78,769,681	32,255,975
公允價值調整	(21,228)	398,011	-
	$ 1,185,154	$ 79,167,692	$ 32,255,975

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 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12 個月預期信用損失	0.00%~0.44%	$ 136,490,898
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合併公司對回收無法合理預期，例如逾期超過 Z 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合併公司對回收無法合理預期，例如逾期超過 Z 天	直接沖銷		-

107 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12 個月預期信用損失	0.00%~0.44%	$112,273,192
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合併公司對回收無法合理預期，例如逾期超過 Z 天	直接沖銷		-

債務工具之信用品質分析：

108 年 6 月 30 日

	108年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
國內債券					
投資等級	$ 71,875,247	$ -	$ -	$ -	$ 71,875,247
非投資等級	5,031,730	-	-	-	5,031,730
無評等	805,592	-	-	-	805,592
國外債券		-	-	-	
投資等級	59,443,221	-	-	-	59,443,221
無評等	591,933	-	-	-	591,933
帳面金額	137,747,723	-	-	-	137,747,723
備抵減損	(40,428)	-	-	-	(40,428)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 137,707,295	$ -	$ -	$ -	$ 137,707,295

107 年 12 月 31 日

	107年12月31日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
國內債券					
投資等級	$ 65,086,170	$ -	$ -	$ -	$ 65,086,170
非投資等級	3,077,641	-	-	-	3,077,641
無評等	261,921	-	-	-	261,921
國外債券		-	-	-	
投資等級	56,445,244	-	-	-	56,445,244
無評等	985,981	-	-	-	985,981
帳面金額	125,856,957	-	-	-	125,856,957
備抵減損	(41,157)	-	-	-	(41,157)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 125,815,800	$ -	$ -	$ -	$ 125,815,800

107 年 6 月 30 日

	107年6月30日				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
產品別					
國內債券					
投資等級	$ 57,725,908	$ -	$ -	$ -	$ 57,725,908
非投資等級	2,060,958	-	-	-	2,060,958
國外債券					
投資等級	52,465,463	-	-	-	52,465,463
無評等	397,646	-	-	-	397,646
總帳面金額	112,649,975	-	-	-	112,649,975
備抵減損	(41,154)	-	-	-	(41,154)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-
總計	$ 112,608,821	$ -	$ -	$ -	$ 112,608,821

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

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	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）
期初餘額	$ 41,157	$ -	$ -
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	1,718	-	-
除列	(3,912)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	1,465	-	-
期末餘額	$ 40,428	$ -	$ -

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總	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）
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	$ -	$ -	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	42,586	-	-
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	42,586	-	-
信用等級變動			
一正常轉為異常	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	2,554	-	-
除列	(1,986)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(2,042)	-	-
106 年 6 月 30 日備抵損失	$ 41,112	$ -	$ -

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日之流動準備比率分別為23%、22%及21%。

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合併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衝明顯不足，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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
央行及銀行同業存款	$ 3,599,934	$ 7,325	$ 44,661	$ 245,517	$ 1,441	$ 3,898,878
附買回票券及債券負債	2,468,193	4,639,545	-	-	-	7,107,738
應付款項	11,496,856	487,129	793,422	347,944	460,949	13,586,300
存款及匯款	141,279,350	109,312,578	108,388,096	163,229,423	246,117,028	768,326,475
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	22,500,000	23,500,000
租賃負債	730	-	5,154	133,774	3,887,788	4,027,446
其他到期資金流出項目	1,114,763	944,176	1,308,966	2,258,356	5,300,125	10,926,386

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	555,613	21,443,533
存款及匯款	155,226,053	94,941,733	80,304,061	178,603,943	232,594,639	741,670,429
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	20,500,000	21,500,000
其他到期資金流出項目	954,492	1,222,779	1,426,186	2,786,367	5,071,712	11,461,536

107年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
央行及銀行同業存款	$ 5,804,253	$ 938,695	$ 58,323	$ 245,501	$ 1,404	$ 7,048,176
附買回票券及債券負債	4,190,818	1,783,280	-	-	-	5,974,098
應付款項	8,025,416	7,136,055	724,148	328,872	622,560	16,837,051
存款及匯款	165,607,905	103,399,181	110,641,538	125,887,117	222,735,865	728,271,606
應付金融債券	-	500,000	-	-	21,500,000	22,000,000
其他到期資金流出項目	955,284	357,808	667,971	2,723,959	4,910,064	9,615,086

衍生金融負債到期分析

A.以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；

商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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

108年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一衍生工具	($ 240)	($ 84,347)	($ 1,068)	($ 2,135)	$ 922	($ 86,868)

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						
一外匯衍生工具	($ 3,126)	($ 62,600)	$ -	$ -	$ -	($ 65,726)

107年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
一外匯衍生工具	($ 22,350)	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 22,350)

B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利。

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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一衍生工具						
一現金流出	$ 21,609,272	$ 39,784,187	$ 30,804,236	$ 453,774	$ -	$ 92,651,469
一現金流入	21,331,208	39,314,508	30,462,096	438,939	-	91,546,751
現金流量淨額	($ 278,064)	($ 469,679)	($ 342,140)	($ 14,835)	$ -	($ 1,104,718)

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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 26,066,770	$ 22,011,847	$ 14,183,963	$ 3,722,562	$ -	$ 65,985,142
一現金流入	25,931,194	22,022,261	14,200,366	3,775,507	-	65,929,328
現金流量淨額	($ 135,576)	$ 10,414	$ 16,403	$ 52,945	$ -	($ 55,814)

107年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
一外匯衍生工具						
一現金流出	$ 40,262,650	$ 28,248,731	$ 6,632,996	$ 1,397,205	$ -	$ 76,541,582
一現金流入	39,479,862	27,231,584	6,352,238	1,393,827	-	74,457,511
現金流量淨額	($ 782,788)	($ 1,017,147)	($ 280,758)	($ 3,378)	$ -	($ 2,084,071)

(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6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ 81,536	$ 2,121,222	$ 2,202,758
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	34	996	62,415	270,427	1,604,202	1,938,074
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	818,950	2,011,121	110,007	3,281	-	2,943,359
各類保證款項	2,058,073	2,208,337	1,693,948	1,792,822	2,968,472	10,721,652
合　　計	$ 2,877,057	$ 4,220,454	$ 1,866,370	$ 2,148,066	$ 6,693,896	$ 17,805,843

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ -	$ -	$ -	$ 137	$ 2,601,163	$ 2,601,300
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	328	876	41,443	109,331	1,915,872	2,067,850
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	842,475	2,513,957	266,250	9,394	-	3,632,076
各類保證款項	3,563,036	2,545,895	1,127,864	2,346,421	2,822,713	12,405,929
合　　計	$ 4,405,839	$ 5,060,728	$ 1,435,557	$ 2,465,283	$ 7,339,748	$ 20,707,155

107年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 853	$ -	$ 900	$ -	$ 2,377,392	$ 2,379,145
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	316	348	73,663	92,243	1,804,453	1,971,023
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,310,529	2,746,232	405,982	10,304	1,399	4,474,446
各類保證款項	4,890,896	4,264,675	1,720,977	1,712,795	2,737,878	15,327,221
合　　計	$ 6,202,594	$ 7,011,255	$ 2,201,522	$ 1,815,342	$ 6,921,122	$ 24,151,835

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 金融資產及金融負債互抵

臺灣新光商銀並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟臺灣新光商銀雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)= (c)- (d)
					金融工具(註)	所收取/質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	$ 3,277,325	$ -	$ 3,277,325	$ -	$ 217,909	$ 3,059,416
金融負債	衍生金融工具	1,761,577	-	1,761,577	-	954,811	806,766
	附買回及證券出售協議	7,045,703	-	7,045,703	7,233,780	-	(188,077)

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

107年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之		已認列之金融資產/負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
					金融工具(註)	所收取/質押之現金擔保品	
金融資產	衍生金融工具	$ 3,541,972	$ -	$ 3,541,972	$ -	$ 68,203	$ 3,473,769
金融負債	衍生金融工具	2,760,067	-	2,760,067	-	1,465,635	1,294,432
	附買回及證券出售協議	5,948,974	-	5,948,974	6,061,345	-	(112,371)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

5. 臺灣新光商銀及其子公司之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

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

6. 新光投信公司財務風險資訊

(1) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率及外匯匯率變動而使金融工具產生公允價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融工具業已依公開報價衡量其公允價值，且 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日市場利率每上升 1%，將使新光投信公司所持有之金融工具之公允價值分別下降 4,376 仟元及 4,392 仟元。

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

7. 元富證券公司財務風險資訊：

(1) 財務風險管理目的與政策

A.風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

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

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

B. 風險管理制度

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

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

C. 風險管理組織

a. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。

b. 元富證券公司及其子公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每 2 個月至少召開一次。

c. 風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

D.風險管理流程

元富證券公司及其子公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

a. 系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，元富證券公司及其子公司訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

b. 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，元富證券公司及其子公司由法制及法令遵循室專責事前契約審查，及督導各項業務依法規遵行情況。

c. 流動性風險管理

a) 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，元富證券公司及其子公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險。

b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

d. 市場風險管理

a) 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01 等）、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

b) 有關風險值衡量模型，元富證券公司及其子公司係採參數法（變異數－共變異數法；variance-covariance method）計算 1 日 99%信賴區間下之 VaR 值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

c) 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依歷史情境、假設情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

e. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，元富證券公司及其子公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

f. 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，元富證券公司及其子公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢

討交易對手、發行人之信用等級及暴險額，並已開發信用風險違約預測模型（如 KMV 及 Z-score）。

g. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，元富證券公司及其子公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，元富證券公司及其子公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

(2) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致元富證券公司及其子公司所持有的投資組合產生損失之風險。元富證券公司及其子公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等市場風險管理工具，每日計算各類金融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：

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。

交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表

108年6月30日	金額
期終	$ 57,452
平均	67,626
最低	57,452
最高	73,220

交易活動單日風險值統計表

107年12月31日	金額
期終	$ 63,942
平均	101,268
最低	63,942
最高	149,296

交易活動單日風險值統計表

107年6月30日	金額
期終	$ 88,170
平均	107,897
最低	72,396
最高	142,296

交易活動各類風險因子之風險值統計表

	交易活動各類風險因子之風險值統計表			
108年第2季	權益	利率	外匯	總計
108年6月30日	$ 45,591	$ 30,891	$ 1,001	$ 57,452
平均	49,972	33,131	626	67,626
最低	43,785	26,780	348	57,452
最高	57,478	37,992	1,001	73,220

	交易活動各類風險因子之風險值統計表			
107年度	權益	利率	外匯	總計
107年12月31日	$ 43,159	$ 31,173	$ 1,029	$ 63,942
平均	80,605	31,894	2,434	101,268
最低	43,159	26,144	1,029	63,942
最高	121,143	38,596	5,225	149,296

	交易活動各類風險因子之風險值統計表			
107年第2季	權益	利率	外匯	總計
107年6月30日	$ 74,894	$ 35,343	$ 5,225	$ 88,170
平均	87,652	33,216	3,225	107,897
最低	52,894	26,144	1,639	72,396
最高	121,143	38,596	5,225	149,296

C.壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此元富證券公司及其子公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前元富證券公司及其子公司定期進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

a.歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌。

b.假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 27%、股價指數波動度上升 15%及新台幣升值 5%。

c.敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第二季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。

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

壓力測試表

108年6月30日

風險因子	風險價格	變動數（+/-）	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	($ 2,770,261)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(970,424)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	(1,769,891)
匯率風險	匯　率	+5%	(6,943)

107年12月31日

風險因子	風險價格	變動數（+/-）	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	($ 1,493,908)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(736,920)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(993,254)
匯率風險	匯　率	+5%	(2,574)

107年6月30日

風險因子	風險價格	變動數（+/-）	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	($ 2,376,298)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(1,248,596)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(1,124,935)
匯率風險	匯　率	+5%	(14,184)

(3) 信用風險管理

A.信用風險管理機制

元富證券公司及其子公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

a. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

b. 交易前之信用評估

為有效控管公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

c. 信用分級管理

為有效管理信用風險，元富證券公司及其子公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

d. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

e. 信用風險量化衡量技術

元富證券公司及其子公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離（DD）及違約機率（PD），並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理資訊系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

ii. Z-Score 及 TCRI

引進 Altman Z-Score 模型指標及臺灣經濟新報資料庫 TCRI 評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

B. 金融工具之信用風險說明

元富證券公司及其子公司可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生性商品、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱借券交易）、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，元富證券公司及其子公司往來機構主要為本國金融機構。

b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

I. 債務證券

債務證券係指元富證券公司及其子公司持有之債券、可轉（交）換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

i. 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，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. 透過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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，主要為本國未上市櫃股票。

VIII. 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出

對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

C.預期信用損失評估：

I. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

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

II. 違約及信用減損金融資產之定義

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

i. 量化指標：金融商品之應收交割款項，於約定交割日，如未履行交割義務，即屬違約;其他勞務合約應收款項如逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

ii. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。

c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

iii. 前述違約及信用減損定義適用於元富證券公司及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並透過內部評等及外部評等機制，同時運用於相關減損評估模型中。

iv. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

III. 預期信用損失之衡量

i. 採用之方法與假設

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

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

幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

元富證券公司及其子公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年 6 月 30 日未有重大變動。

ii. 前瞻性資訊之考量

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

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

iii. 元富證券公司及其子公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於 108 年 6 月 30 日評估備抵損失之相關說明如下：

應收款項之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此評估時未進一步區分客戶群，僅以應收款項預期信用損失率 0.001137%～0.078375%衡量備抵損失。

IV. 信用風險品質分級

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

i. 低度風險：具有穩健的財務承諾履行能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利條件，亦能維持其穩健之財務承諾履行能力。

ii. 中度風險：財務承諾履行能力薄弱，但較可能因不利的經濟條件或環境變動，而減弱債務人對財務承諾的履行能力。

iii. 高度風險：其財務承諾的履行能力脆弱，由於存在著重要的長期性不確定因素，或暴露於不利的企業、財務、或經濟條件之下，可能導致該債務人履行財務承諾的能力不足。

iv. 已違約（減損）：現行狀況已無財務承諾履行能力，或未依約定履行其義務，元富證券公司依潛在暴露進行損失之估計。

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示：

內部信用風險等級	中華信用評等信用評等	台灣經濟新報TCRI指標
低度風險	twAAA～twA-	1～4
中度風險	twBBB+～twBBB-	5～6
高度風險	twBB+～twC及無信評	7～9及無TCRI
已違約（減損）	D	D

(4) 流動性風險

A.元富證券公司及其子公司主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

B.元富證券公司及其子公司之金融負債到期分析如下：

	付款期間					
	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
108年6月30日						
短期借款	$ 2,240,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,240,000
應付商業本票	2,249,308	-	-	-	-	2,249,308
附買回債券負債	32,533,688	3,562,624	6,900,403	-	-	42,996,715
附買回票券負債	1,097,697					1,097,697
透過損益按公允價值衡量之金融負債	66,133	274,354	2,368,276	2,455,305	-	5,164,068
非衍生金融負債	-	-	277,578	-	-	277,578
衍生金融負債	66,133	274,354	2,090,698	2,455,305	-	4,886,490
融券存入保證金	-	-	898,398	-	-	898,398
應付融券擔保價款	-	-	1,006390	-	-	1,006390
借券保證金－存入	-	-	597,828	-	-	597,828
應付票據／應付帳款	11,521,204	-	-	-	-	11,521,204
其他應付款	93,987	30,954	313,077	50,000	130,467	618,485
其他金融負債－流動	5,741,218	6,099,403	133,842	-	-	11,974,463
其他	47,005	16,253	83,491	30,846	-	177,595
合計	$55,590,240	$ 9,983,588	$12,301,705	$ 2,536,151	$ 130,467	$80,542,151

	付款期間					
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
107年12月31日						
附買回債券負債	$30,940,931	$ 2,131,578	$ 5,474,532	$ -	$ -	$38,547,041
附買回票券負債	798,517	-	-	-	-	798,517
透過損益按公允價值衡量之金融負債	403,214	113,586	1,670,197	1,622,097		3,809,094
非衍生金融負債	-	-	1,146,952	-	-	1,146,952
衍生金融負債	403,214	113,586	523,245	1,622,097	-	2,662,142
融券存入保證金	-	-	1,543,260	-	-	1,543,260
應付融券擔保價款	-	-	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

	付款期間					
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
107年6月30日						
短期借款	$ 1,163,000	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,163,000
應付商業本票	3,699,652	-	-	-	-	3,699,652
附買回債券負債	43,809,465	625,290	-	-	-	44,434,755
附買回票券負債	798,288	-	-	-	-	798,288
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
非衍生金融負債	145,812	479,774	2,989,326	1,688,211	173	5,303,296
衍生金融負債	-	-	410,925	-	-	410,925
融券存入保證金	145,812	479,774	2,578,401	1,688,211	173	4,892,371
應付融券擔保價款	-	-	-	-	-	-
借券保證金－存入	-	-	-	-	-	-
應付票據／應付帳款	14,563,259	-	-	-	-	14,563,259
其他應付款	102,441	428,251	532,475	90,262	118,822	1,272,251
其他金融負債－流動	8,823,542	1,950,555	2,244,223	-	-	13,018,320
其他	1,096	16,808	-	-	-	17,904
合計	$73,106,555	$ 3,500,678	$ 5,766,024	$ 1,778,473	$ 118,995	$84,270,725

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

(5) 金融資產之移轉

A.未整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依

據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映元富證券公司及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，元富證券公司及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但元富證券公司及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

	108年6月30日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 43,987,002	$ 42,996,715	$ 43,987,002	$ 42,996,715	$ 990,287
借券交易	529,441	277,576	529,441	277,576	251,865

	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

	107年6月30日				
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	$ 45,231,804	$ 44,434,755	$ 45,231,804	$ 44,434,755	$ 797,049
借券交易	621,979	410,925	621,979	410,925	211,054

B. 整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司從事之資產交換係元富證券公司及其子公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易目的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故元富證券公司及其子公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但元富證券公司仍保留對標的

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6月30日					
持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
買進之買權	$ 9,569,100	$ 627,276	$ 627,276	$ -	$ 429,253

107年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		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	$ 11,254,800	$ 602,376	$ 602,376	$ -	$ 583,267

107年6月30日					
持續參與類型	再買回已移轉（已除列）金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公允價值衡量之金融資產	資產	負債	
買進之買權	$ 10,736,000	$ 688,544	$ 688,544	$ -	$ 847,030

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6月30日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	$ -	$ 400,200	$ 737,200	$ 1,624,900	$ 6,544,100	$ 262,700	$ 9,569,100

107年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	$ 134,300	$ 63,000	$ 304,900	$ 2,728,700	$ 7,821,200	$ 202,700	$ 11,254,800

107年6月30日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	$ -	$ 263,300	$ 1,165,200	$ 681,600	$ 8,332,200	$ 293,700	$ 10,736,000

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6月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	($ 27,190)	$ 198,024	$ 198,024

107年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	($ 56,649)	$ 19,110	$ 19,110

107年6月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	($ 5,871)	$ 158,486	$ 158,486

(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 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 171,778	$ -	$ 171,778	$ 171,778	$ -	$ -
附賣回協議	1,546,030	-	1,546,030	1,546,030	-	-
合計	$ 1,717,808	$ -	$ 1,717,808	$ 1,717,808	$ -	$ -

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	$ 300,271	$ -	$ 300,271	$ 300,271	$ -	$ -
附買回協議	42,996,715	-	42,996,715	42,996,715	-	-
合計	$43,296,986	$ -	$43,296,986	$43,296,986	$ -	$ -

(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	$ -	$ -
附賣回協議	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	$ 324,958	$ -	$ 324,958	$ 324,958	$ -	$ -
附買回協議	38,547,041	-	38,547,041	38,547,041	-	-
合計	$38,871,999	$ -	$38,871,999	$38,871,999	$ -	$ -

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 188,477	$ -	$ 188,477	$ 188,477	$ -	$ -
附賣回協議	7,674,248	-	7,674,248	7,674,248	-	-
合計	$ 7,862,725	$ -	$ 7,862,725	$ 7,862,725	$ -	$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 318,956	$ -	$ 318,956	$ 188,477	$ -	$ 130,479
附買回協議	44,434,755	-	44,434,755	44,434,755	-	
合計	$44,753,711	$ -	$44,753,711	$44,623,232	$ -	$ 130,479

(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：對存在或潛在風險之控管等。

c. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。

d. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。

e. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

E.業務經營風險之類別與管理

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

(2) 保險風險資訊

A.保險風險之敏感度

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

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。
- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。
- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約金：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	108年1月1日至6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	($ 1,228,955)	($ 983,164)
營業費用	增加 5%	(334,911)	(267,928)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(661,398)	(529,119)
解約金	增加 5%	53,228	42,582

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司及其子公司108年1月1日至6月30日財務資訊作為依據。

補充說明：

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

B.保險風險集中之說明

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

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

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

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

C.理賠發展趨勢

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

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

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數 1	2	3	4	5	賠款準備金
103	8,518,615	10,038,213	10,175,452	10,199,563	10,185,318	-
104	8,923,364	10,542,638	10,679,327	10,709,955	10,709,955	-
105	9,198,959	10,929,346	11,096,494	11,125,344	11,125,344	28,850
106	10,160,238	12,344,458	12,517,280	12,549,825	12,549,825	205,367
107	10,994,430	13,102,063	13,285,492	13,320,034	13,320,034	2,325,604
				未報未付賠款準備		$ 2,561,936
				加：已報未付賠款		530,484
				賠款準備金餘額		$ 3,092,420

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數 1	2	3	4	5	賠款準備金
103	8,478,682	9,983,657	10,120,878	10,144,985	10,130,741	-
104	8,867,506	10,478,028	10,610,273	10,640,889	10,640,889	-
105	9,135,101	10,856,453	11,023,535	11,045,582	11,045,582	22,047
106	10,120,357	12,291,620	12,451,411	12,476,314	12,476,314	184,694
107	10,892,534	12,973,008	13,141,657	13,167,941	13,167,941	2,275,407
				未報賠款準備		$ 2,482,148
				加：已報未付賠款		530,484
				賠款準備金餘額		$ 3,012,632

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

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

人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

B. 流動性風險

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

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

C. 市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司及其子公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

五二、資本風險管理

(一) 資本適足性管理目標

本公司所控管之金控集團自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定金控集團資本適足率為本公司資本管理之基本目標。金控集團自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。金控集團風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本適足性管理程序

本公司之金控集團資本適足性風險管理由風險管理部負責匯總核算及控管，每季提報至風險管理委員會及董事會，以維持金控集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

1. 有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「新光金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
2. 本公司於每年年初時均會訂定金控集團暨主要子公司之該年度資本適足性控管目標，並提報風險管理委員會及董事會核可後，職責單位將定期控管資本適足性以符合法定標準及內部目標。
3. 本公司亦會針對上述控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

(三) 108 年第 2 季資本適足率

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

五三、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4月1日至6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益合計	$ 63,782,096	$ 4,098,224	$ 1,403,168	$ 180,574	($ 542,656)	$ 68,921,406
應報導部門利益	$ 4,050,687	$ 1,584,318	$ 434,020	$ 32,506		$ 6,101,531

	107年4月1日至6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益合計	$ 53,978,468	$ 4,073,719	$ 1,391,272	$ 183,067	($ 486,455)	$ 59,140,071
應報導部門利益	($ 477,126)	$ 1,569,413	$ 432,378	$ 41,477		$ 1,566,142

	108年1月1日至6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益合計	$126,073,409	$ 8,065,530	$ 2,828,271	$ 371,816	($ 1,093,569)	$136,245,457
應報導部門利益	$ 8,697,869	$ 3,031,132	$ 994,641	$ 75,895		$ 12,799,537

	107年1月1日至6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益合計	$119,267,114	$ 7,970,309	$ 2,717,161	$ 355,917	($ 982,225)	$129,328,276
應報導部門利益	$ 9,911,342	$ 3,006,616	$ 853,492	$ 89,210		$ 13,860,660

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
應報導部門淨收益合計數	$ 68,921,406	$ 59,140,071	$136,245,457	$129,328,276
其他淨損失	(19,012)	(31,485)	(55,259)	(66,898)
部門間沖銷	(10,225)	(16,475)	(19,809)	(32,860)
公司整體淨收益	$ 68,892,169	$ 59,092,111	$136,170,389	$129,228,518
應報導部門稅前利益（損失）合計數	$ 6,101,531	$ 1,566,142	$ 12,799,537	$ 13,860,660
其他公司損失	(99,798)	(86,907)	(194,186)	(175,488)
公司整體稅前利益	$ 6,001,733	$ 1,479,235	$ 12,605,351	$ 13,685,172

	108年6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,890,260,168	$ 896,518,547	$ 113,115,594	$ 3,185,303	($ 37,317,042)	$3,865,762,570
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	10,993,997
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(6,266,015)
公司總資產	$2,890,260,168	$ 896,518,547	$ 113,115,594	$ 3,185,303	($ 37,317,042)	$3,870,490,552
應報導部門負債合計數	$2,780,754,010	$ 834,097,948	$ 89,427,756	$ 940,967	($ 38,167,360)	$3,667,053,321
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	22,468,027
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(5,501,264)
公司總負債	$2,780,754,010	$ 834,097,948	$ 89,427,756	$ 940,967	($ 38,167,360)	$3,684,020,084

	107年12月31日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,705,818,479	$ 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

	107年6月30日					
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	$2,655,002,272	$ 848,035,345	$ 116,964,511	$ 2,959,898	($ 49,941,921)	$3,573,020,105
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	11,723,768
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(8,268,072)
公司總資產	$2,655,002,272	$ 848,035,345	$ 116,964,511	$ 2,959,898	($ 49,941,921)	$3,576,475,801
應報導部門負債合計數	$2,555,151,310	$ 794,131,946	$ 94,522,612	$ 718,399	($ 52,475,510)	$3,392,048,757
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	20,672,330
部門間沖銷	-	-	-	-	-	(5,801,768)
公司總負債	$2,555,151,310	$ 794,131,946	$ 94,522,612	$ 718,399	($ 52,475,510)	$3,406,919,319

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	直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司	註2 $ 6,277,249	$ 2,011,600	$ 1,915,522	$ 333,073	$ -	-	$ 7,723,995	是	否	是
2	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司	4,718,094	600,000	600,000		-	-	9,436,188	是	否	否

註1：母公司及子公司背書保證資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1.母公司填0

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光金創投公司淨值之兩倍，惟新光金創投公司對其直接及間接持有表決權股份百分之百之公司為背書保證，得不受單一企業背書保證金額規定之限制

註3：對外背書保證之限額：不超過新光金創投公司108年6月30日淨值之五倍：1,544,799×5=7,723,995

附表二　期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	備註
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	上市股票							
	正　新	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	258	$ 10,346	0.01	$ 10,346	
	中興保全	無	〃	259	22,947	0.06	22,947	
	中　鋼	無	〃	355	8,857	-	8,857	
	盟　立	無	〃	15	719	0.01	719	
	上　銀	無	〃	34	8,931	0.01	8,931	
	禾伸堂	無	〃	75	7,838	0.05	7,838	
	大成鋼	無	〃	30	1,359	-	1,359	
	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	359,506	2.36	359,506	
	新光合纖	關係企業	〃	67	927	-	927	
	新光保全	關係企業	〃	5,637	214,767	1.47	214,767	
	新　紡	關係企業	〃	516	21,801	0.17	21,801	
	新　產	關係企業	〃	763	30,367	0.24	30,367	
	王道銀行	無	〃	5,000	41,200	0.21	41,200	
	未上市股票							
	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	365,458	15.50	365,458	
	聯　安	關係企業	〃	5	63	0.20	63	
	大台北寬頻	關係企業	〃	10,000	59,147	6.67	59,147	
	裕基創業投資	無	〃	875	4,623	2.50	4,623	
	受益憑證							
	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	201,104	-	201,104	

（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 仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	備註
	債券							
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	$ 40,000	-	$ 40,000	
新光證券投資信託股份有限公司	受益憑證							
	新光六年期全球新興市場債券基金－美元	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	70	22,505	-	22,505	
	新光六年期全球新興市場債券基金－人民幣	集團企業	〃	200	10,218	-	10,218	
	新光多重資產基金	集團企業	〃	223	1,992	-	1,992	
	元大滬深300正2	無	〃	223	3,943	-	3,943	
	全球生技醫療－新台幣	無	〃	92	1,000	-	1,000	
	新光吉星	集團企業	〃	968	15,003	-	15,003	
	未上市股票							
	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	1,356	-	1,356	
	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	2,880	-	2,880	
新光金國際創業投資股份有限公司	上市股票							
	漢翔	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	596	20,142	-	20,142	
	緯穎	無	〃	25	8,838	-	8,838	
	拓凱	無	〃	17	2,907	-	2,907	
	富邦媒	無	〃	6	1,575	-	1,575	
	上海銀	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	248	13,938	-	13,938	

（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 仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例（%）	市價	備註
	上櫃股票							
	鉅邁	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	611	$ 31,364	-	$ 31,364	
	直得	無	〃	110	9,768	-	9,768	
	瓦城	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14	4,536	-	4,536	
	興櫃							
	巧新	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	180	9,753	-	9,753	
	富致	無	〃	44	1,677	-	1,677	
	捷流閥業	無	〃	3	344	-	344	
	博銖	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	67	1,016	-	1,016	
	萊鎂醫	無	〃	276	5,101	-	5,101	
	東精電	無	〃	720	8,518	-	8,518	
	國內未上市櫃股票							
	敦陽能源	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546	13,135	-	13,135	
	永昌能源	無	〃	557	9,899	-	9,899	
	日照能源	無	〃	566	12,993	-	12,993	
	創夢市集	無	〃	1,500	7,326	-	7,326	
	安麗莎醫療器材	無	〃	222	10,009	-	10,009	
	國外創投							
	Mesh	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	13,228	-	13,228	
	盾心	無	〃	420	7,880	-	7,880	

（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（%）	市價	
新光金國際創業投資股份有限公司	債券 三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	232,000	231,790	-	231,790	

附表三

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 108 年 6 月 30 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	$ 95,110	51.11%
United Mexican States	87,571	47.06%
中央政府公債	78,959	42.43%
Russian Federation	76,495	41.11%
Goldman Sachs Group Inc	66,189	35.57%
中央銀行業務局	65,600	35.25%
United States of America	64,242	34.52%
中華電信股份有限公司	64,188	34.49%
Bank of America Corp	60,331	32.42%
JPMorgan Chase & Co	57,397	30.84%
Barclays Bank PLC	57,035	30.65%
Lloyds Bank PLC	53,951	28.99%
AT&T Inc	53,857	28.94%
Citigroup Inc	53,830	28.93%
Republic of Indonesia	52,197	28.05%
Deutsche Bank AG	49,568	26.64%
Verizon Communications Inc	46,964	25.24%
Morgan Stanley	40,927	21.99%
Standard Chartered PLC	40,502	21.76%
台灣積體電路製造股份有限公司	37,186	19.98%
台灣大哥大股份有限公司	36,162	19.67%
Electricite de France SA	32,675	17.56%
HSBC Holdings PLC	32,491	17.46%
Societe Generale SA	28,619	15.38%
Federative Republic of Brazil	27,098	14.56%
Nomura International Funding Pte Ltd	26,610	14.30%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	25,690	13.81%
遠傳電信股份有限公司	24,379	13.10%
BNP Paribas SA	23,342	12.54%
Republic of South Africa	23,152	12.44%
Wells Fargo & Co	21,679	11.65%
National Bank of Abu Dhabi PJSC	21,610	11.61%
Credit Suisse AG	20,212	10.86%
Natixis SA	19,652	10.56%
Comcast Corp	19,002	10.21%
Vodafone Group Plc	18,861	10.14%
Apple Inc	18,592	9.99%
國泰金融控股股份有限公司	18,369	9.87%

（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
Anheuser-Busch InBev SA/NV	$ 17,482	9.39%
Commonwealth Bank of Australia	17,030	9.15%
Grupo Televisa Sab	16,767	9.01%
Republic of Turkey	16,569	8.90%
台灣電力股份有限公司	15,970	8.58%
Comision Federal de Electricidad	14,798	7.95%
State of Qatar	14,731	7.92%
鴻海精密工業股份有限公司	14,593	7.84%
富邦證券投資信託股份有限公司	13,280	7.14%
Codelco Inc	13,088	7.03%
復華證券投資信託股份有限公司	13,019	7.00%
BPCE SA	12,660	6.80%
富邦金融控股股份有限公司	12,539	6.74%
國泰證券投資信託股份有限公司	12,349	6.64%
iSharesS&P 500 Index Fund/Us	12,314	6.62%
Southern Co	12,228	6.57%
凱基商業銀行股份有限公司	12,086	6.49%
Halliburton Co	12,011	6.45%
元大證券投資信託股份有限公司	11,074	5.95%
Australia & New Zealand Banking Group	10,466	5.62%
Enel Finance International NV	10,419	5.60%
台灣化學纖維股份有限公司	10,398	5.59%
群益證券投資信託股份有限公司	10,208	5.49%
Cooperatieve Rabobank UA	10,029	5.39%
TransCanada Pipelines Ltd	9,859	5.30%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	9,840	5.29%
中國信託金融控股股份有限公司	9,630	5.17%
中國信託商業銀行股份有限公司	9,407	5.06%
Intel Corp	9,221	4.96%
Telefonica Emisiones Sau	9,096	4.89%
UBS AG	8,883	4.77%
Royal Bank of Scotland	8,349	4.49%
凱基證券投資信託股份有限公司	8,309	4.47%
Royal Bank of Canada	8,139	4.37%
台灣塑膠工業股份有限公司	7,900	4.25%
CVS Health Corp	7,720	4.15%
Bank of Nova Scotia	7,716	4.15%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,712	4.14%
Ford Motor Co	7,678	4.13%
MUFG Bank Ltd	7,547	4.06%
兆豐金融控股股份有限公司	7,381	3.97%
HSBC Bank Plc	7,372	3.96%

（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
Fannie Mae	$ 7,339	3.94%
America Movil Sab De Cv	7,316	3.93%
玉山商業銀行股份有限公司	7,315	3.93%
Barrick Gold Corp	7,218	3.88%
Conocophillips	6,907	3.71%
China Construction Bank	6,902	3.71%
Gilead Sciences Inc	6,898	3.71%
Bank of China Ltd	6,781	3.64%
Southern Copper Corp	6,730	3.62%
State Grid Corp of China	6,711	3.61%
Exelon Generation Co Llc	6,625	3.56%
萬通票券金融股份有限公司	6,596	3.54%
Export-Import Bank of Korea	6,587	3.54%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,455	3.47%
Walt Disney Co/The	6,431	3.46%
中國信託證券投資信託股份有限公司	6,362	3.42%
Credit Suisse Group AG	6,277	3.37%
遠東新世紀股份有限公司	6,100	3.28%
China Development Bank	5,704	3.07%
Petroleo Brasileiro Sa	5,670	3.05%
兆豐金融控股股份有限公司	5,512	2.96%
National Australia Bank Ltd	5,376	2.89%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	2.85%
Vale Sa	5,299	2.85%
新光證券投資信託股份有限公司	5,283	2.84%
Abu Dhabi National Energy Co	5,269	2.83%
Abbvie Inc	5,244	2.82%
City of Chicago IL	5,194	2.79%
大中票券金融股份有限公司	5,125	2.75%
Central American Bank for Economic Integration	5,118	2.75%
BlackBerry Ltd	5,052	2.71%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	2.69%
CNOOC Ltd	4,970	2.67%
Qatar National Bank	4,916	2.64%
Westpac Banking Corp	4,748	2.55%
台灣水泥股份有限公司	4,731	2.54%
Credit Agricole SA	4,539	2.44%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,520	2.43%
富創建設股份有限公司	4,520	2.43%
新光一號不動產投資信託基金	4,501	2.42%
Macquarie Group Ltd	4,427	2.38%
中國鋼鐵股份有限公司	4,426	2.38%
Manulife Financial Corp	4,362	2.34%

（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
Reliance Industries Ltd	$ 4,338	2.33%
Kazakhstan Temir Zholy JSC	4,300	2.31%
元大商業銀行股份有限公司	4,236	2.28%
Freddie Mac	4,221	2.27%
Amazon.com Inc	4,132	2.22%
舊制勞工退休基金	4,002	2.15%
Bed Bath & Beyond Inc	3,911	2.10%
Suncor Energy Inc	3,868	2.08%
中華航空股份有限公司	3,840	2.06%
中興保全股份有限公司	3,823	2.05%
Phillips 66	3,702	1.99%
Citibank NA	3,687	1.98%
Industrial and Commercial Bank of China	3,624	1.95%
HSBC France SA	3,611	1.94%
台達電子工業股份有限公司	3,601	1.94%
合作金庫商業銀行股份有限公司	3,596	1.93%
China National Petroleum Corp	3,594	1.93%
中華票券金融股份有限公司	3,555	1.91%
Malayan Banking Berhad	3,555	1.91%
統一企業股份有限公司	3,535	1.90%
興富發建設股份有限公司	3,325	1.79%
Anthem Inc	3,300	1.77%
GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	3,279	1.76%
Materials Select Sector SPDR Fund	3,246	1.74%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,200	1.72%
Centrica Plc	3,191	1.71%
Wharf Holdings Ltd	3,124	1.68%
兆豐國際商業股份有限公司	3,117	1.68%
聯發科技股份有限公司	3,054	1.64%
iShares Russell 2000 ETF	3,041	1.63%
合　計	2,463,575	1323.87%
二、同一關係人		
鄭閔誠	4,520	2.43%
鄭秀慧	3,325	1.79%
合　計	7,845	4.22%

（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
三、同一關係企業		
中華民國政府	$ 144,559	77.68%
墨西哥政府及其國有企業	102,369	55.01%
Russian Federation 及其國有企業	79,774	42.87%
美國政府及其國有企業	77,831	41.82%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	69,761	37.49%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	66,288	35.62%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	60,331	32.42%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	57,861	31.09%
Barclays PLC 及其關係企業	57,100	30.68%
Lloy ds 及其同一關係企業	54,501	29.29%
中國及其國有企業	53,951	28.99%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	53,939	28.99%
印尼及其國有企業	52,733	28.34%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	49,597	26.65%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	44,341	23.83%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	41,302	22.19%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	40,555	21.79%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	37,493	20.15%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	36,463	19.59%
Groupe BPCE 及其同一關係企業	32,319	17.37%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	31,310	16.83%
Societe Generale 及其同一關係企業	28,662	15.40%
United Arab Emirates 及其國有企業	28,460	15.29%
Nomura Holdings Inc 及其同一關係企業	26,614	14.30%
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	26,524	14.25%
BNP Paribas 及其同一關係企業	23,638	12.70%
Wells Fargo & Co 及其同一關係企業	22,407	12.04%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	20,748	11.15%
卡達及其國有企業	19,647	10.56%
中國信託金融控股份有限公司及其同一關係企業	19,037	10.23%
BlackRock Inc 及其同一關係企業	18,014	9.68%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	15,759	8.47%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	14,899	8.01%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	14,382	7.73%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	13,540	7.28%
統一企業及其同一關係企業	12,923	6.94%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	10,574	5.68%
Enel SpA 及其同一關係企業	10,435	5.61%
UBS Group AG 及其同一關係企業	8,995	4.83%
United Kingdom of Great Britain 及其國有企業	8,483	4.56%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	7,561	4.06%
大韓民國及其國有企業	7,533	4.05%

（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
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	$ 7,083	3.81%
State Street Corp 及其同一關係企業	6,947	3.73%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	5,782	3.11%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	5,366	2.88%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	5,333	2.87%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	5,142	2.76%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	5,128	2.76%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,790	2.57%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其同一關係企業	4,581	2.46%
瓏山林企業股份有限公司及其同一關係企業	4,148	2.23%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,106	2.21%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,573	1.92%
潤泰興股份有限公司及其同一關係企業	3,536	1.90%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	3,294	1.77%
騰訊控股有限公司及其同一關係企業	3,196	1.72%
Sumitomo Mitsui Financial Group 及其同一關係企業	3,157	1.70%
Federal Republic of Germany 及其國有企業	3,015	1.62%
合計	$ 1,681,390	903.54%

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	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	合計 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	$109,174,794	$ 7,114,127	5,797,561		5,797,561	100.00%	註3
	新壽綜合證券股份有限公司（註4）	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	77,298	-	-		-	-	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司（註4）	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險經紀	-	1,853	-	-		-	-	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	62,438,477	2,512,243	4,111,942		4,111,942	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	1,562,270	12,854	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	23,851,319	904,035	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	1,544,799	15,772	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	64,835	30,530	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及臺灣新光保險經紀人股份有限公司截至108年6月30日尚未完成清算程序。

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	($ 136,246)	25	($ 34,061)	$ 485,279	$ 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	USD12,642 仟元	$65,474,852

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 6 月 30 日止，新光海航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 3,558,800 仟元；另 108 年 6 月 30 日其投資收益為 63,945 仟元。

(7) 準備金提存方式及金額：

	108年6月30日（新台幣仟元）
未滿期保費準備	$ -
賠款準備金	-
責任準備金	2,546,445
	$ 2,546,445

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	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	$ 6,890	100	$ 6,890	$ 904,963	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 926,879

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	$ 463	100%	$ 463	$ 25,719	$ -
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	469	100%	469	55,787	-
元富經創業投資（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他方式、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	(552)	100%	(552)	442,782	-

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	$ 14,212,702

註 1： 投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議，並於 85 年 12 月 30 日經經濟部投資審議委員會(85)二字第 85020739 號函核准，透過第三地區投資設立元富證券（英屬維京群島）有限公司再投資大陸公司－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 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： 投資方式元富證券公司係以元富證券公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 103 年 12 月 29 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 104 年 2 月 15 日取得營業執照。

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

附表六　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	$ 5,862,655	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	5,470,719	〃	-
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	284,679	〃	-
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	169,401	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	應收收益	184,752	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	22,431,059	〃	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	130,257	〃	-
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	佣金支出	644,564	〃	-
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	1,650,420	〃	-
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	774,186	〃	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	3,450,197	〃	-
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	942,884	〃	-
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	169,018	〃	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金國際創業投資股份有限公司	3	存款及匯款	216,884	〃	-
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	587,508	〃	-
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	166,115	〃	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券（香港）有限公司	3	現金及約當現金	171,981	〃	-

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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1081768 號

會員姓名：(1) 林旺生
(2) 賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4020 號
(2) 北市會證字第 1584 號

委託人統一編號：80328219

印鑑證明書用途：辦理新光金融控股股份有限公司 108 年上半年度（自民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	林旺生	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	賴冠仲	存會印鑑（二）	

理事長：　　秘書長：

中華民國 108 年 7 月 17 日

附件十

新光金融控股股份有限公司評等報告

新光金融控股股份有限公司

評等報告

June 27, 2019

主辦分析師

謝雅媖，CPA，FRM
台北
+886-2-8722-5820
serene.hsieh
@taiwanratings.com.tw
serene.hsieh
@spglobal.com

協辦分析師

王珮齡
台北
+886-2-8722-5823
patty.wang
@taiwanratings.com.tw
patty.wang
@spglobal.com

中華信用評等
Taiwan Ratings
An S&P Global Company

rrs.taiwanratings.com.tw

Taiwan Ratings Corp. All rights reserved. No reprint or dissemination without Taiwan Ratings Corp.'s permission. See Disclaimer on the last page.

目錄

1 主要評等因素
2 評等展望
3 評等理由
4 相關準則

發行體信用評等
twA+/穩定/twA-1

主要評等因素

優勢	劣勢
– 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。 – 健全的流動性與主動積極的流動性管理。 – 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。	– 資本強度低於允當。 – 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。 – 相對於金控同業而言中等的營運績效前景。

評等展望：穩定

新光金融控股股份有限公司（新光金控）「穩定」的評等展望係反映：中華信評認為，新光金控集團應可維持其在台灣金融業的競爭地位，特別是在壽險業務方面。「穩定」的評等展望亦反映：中華信評認為，新光金控集團旗艦公司**新光人壽保險股份有限公司** （新光人壽）在其較大的業務規模以及高比例的自我掌控銷售通路等因素的支持下，將可維持其穩固的企業基礎。

此外，此評等展望結果亦反映：中華信評基於預估新光人壽個位數字百分比的保費成長、較弱的獲利以及穩定的經常性收益率與報酬率等為假設進行推估後，預期新光金控集團在未來一至二年內期間的資本強度（capital adequacy）將會繼續維持在低於允當等級。此外，此評等展望也反映：中華信評認為，新光金控集團的風險結構應可維持在允當等級，尤其是在新光人壽的未避險外匯曝險部位以及其投資的風險集中性方面。

評等下調情境

若新光金控集團的信用結構明顯惡化，超出中華信評基本情境之假設，則中華信評可能會調降新光金控的長期評等。可能會調降該公司評等的情況為：（1）新光金控集團與新光人壽的風險管理能力已大幅轉弱至超出中華信評原先預期的範圍，特別是在外匯曝險部位或投資風險的集中度方面；（2）當新光人壽的資本強度因獲利轉弱、有效保單價值成長緩慢、或市場出現非預期性的大幅波動而轉差時；或（3）因新光人壽的企業基礎受損或主要產品線的市占率下滑，導致新光金控集團的競爭地位與管理能力轉弱。

評等上調情境

若新光金控集團展現出較本地同業更為強健的競爭力與市場地位，中華信評亦有可能會調升新光金控的評等。新光金控集團旗下銀行事業（**臺灣新光商業銀行股份有限公司**）的市場地位與業務結構是否能夠獲得大幅提升，應是該金控集團前述競爭力與市場地位增強的觀察重點。另若新光金控集團能透過大幅增資的方式，將其以合併基礎計算的資本強度至少提高至略允當（lower adequate level）的等級或以上，則中華信評亦有可能調升新光金控的評等。不過，中華信評也認為，該公司的評等在未來一至二年中獲得調升的機會並不高。

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：該金控集團低於允當的資本水準、對具波動性之全球資本市場的曝險部位較高、以及較同業稍弱的獲利表現等。新光金控的評等結果亦反映：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。

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係反映該金控集團旗艦子公司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，該公司享有非常強的競爭地位。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，新光金控集團的銀行子公司過去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，2018 年 12 月時為 2%。以總資產規模計算，新光金控集團截至 2018 會計年度為止的合併業務組成結構大致為：壽險占 73%，銀行占 24%，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。

新光金控集團於 2018 年 10 月以股份轉換方式將元富證券納為新光金控持股百分之百子公司。該集團原本持有元富證券 33.45%的股權。中華信評認為，此項併購行動展現出新光金控在先前提高了集團成員之間的整合程度與跨售商機後，欲進一步整合其壽險、銀行以及證券事業的意圖。一如台灣許多其他金控公司，新光金控的目標亦是為其客戶提供「一次購足」式的全面性金融服務。

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 2014 年至 2018 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為 0.7%的平均值。該集團 2018 年時的平均資產報酬率與 2017 年相比大致持平，這反映了集團旗艦公司--新光人壽的績效表現。新光人壽在 2018 年與 2017 年時分別因為一次性的所得稅利益和股票市場的一波行情而受惠，惟前述利益卻因外匯避險成本升高而遭抵銷。除了新光人壽外，許多壽險同業亦因外匯避險成本升高而受到影響。

中華信評認為，新光人壽擁有較其他中型規模同業更為強健的企業基礎，以及達成包括銷售長期分期繳保費商品、控管費用率、提升收益率、以及增強其銷售團隊的生產力等多項目標的經營潛力。中華信評認為，前述因素將為新光人壽未來兩年營運績效表現的穩定性提供支持。

中華信評預期，未來一至兩年期間，新光金控集團的財務風險結構仍將維持在略允當的水準。中華信評評估認為，基於新光人壽在新光金控集團的信用結構中扮演的主導性角色，該集團低於允當的資本水準係反映我們對於新光人壽資本結構的評估結果。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，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。

新光金控集團略允當等級的財務風險結構，在一定程度上受到該金控集團中等的風險部位與強的財務彈性支撐。支持上述看法的主要原因為：中華信評認為，新光金控子公司新光人壽經由控管其匯率風險與投資集中性的方式，將其風險結構維持在允當水準。在財務彈性方面，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。中華信評預期，該金控集團的核心子公司新光人壽應能在未來幾年中產生允當的獲利，用以支應其流通在外債務發行的利息費用。在獲利改善下，新光人壽 2017 年的獲利對利息費用比有所提升；中華信評的基本情境假設預期，該公司未來兩年的獲利對利息費用比將維持在 4 倍至 8 倍的允當水準。

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的雙重槓桿比（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）仍在其可管理的範圍內（2018 年底時約為 108%。）中華信評預期，新光金控將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部位。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)	2018	2017	2016	2015	2014
調整後資產	3,646,132	3,382,053	3,155,338	2,960,736	2,795,501
客戶放款(毛額)	734,257	704,631	696,180	686,306	694,313
調整後普通股股東權益	157,332	162,809	155,109	153,852	150,511
營業收入	255,066	237,242	234,437	204,731	184,916
非利息費用	25,697	24,318	23,048	24,219	24,708
核心獲利	12,574	11,246	5,585	6,634	7,959

Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

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）

(%)	2018	2017	2016	2015	2014
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*	6.8	8.0	4.2	5.3	6.5

*股東權益報酬率係以普通股權益平均值計算。N/A--不適用。Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

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）

(%)	2018	2017	2016	2015	2014
調整後普通股股東權益／總調整後資本	98.4	100.0	100.0	100.0	100.0
雙重槓桿比率	108.0	108.6	109.7	111.3	109.2
淨利息收益／營業收入	38.2	37.3	34.8	35.9	33.9
手續費收入／營業收入	(2.4)	(2.7)	(3.9)	(1.5)	(1.4)
市場敏感性相關收入／營業收入	5.9	4.4	1.2	(1.0)	15.4
營業費用／營業收入	10.1	10.3	9.8	11.8	13.4
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	6.5	6.5	6.9	6.3	6.0
核心獲利／平均管理中資產	0.4	0.3	0.2	0.2	0.3

Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

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）

(%)	2018	2017	2016	2015	2014
客戶放款成長率	4.2	1.2	1.4	(1.2)	4.8
總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)	23.2	20.8	20.4	19.3	18.6
淨壞帳打銷金額／平均客戶放款	0.2	0.1	0.1	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	0.1	0.2
放款損失準備／不良資產毛額	689.2	565.5	582.5	810.1	571.4

Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

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）

(%)	2018	2017	2016	2015	2014
核心存款占總資金來源比重	86.5	87.4	88.5	87.1	87.1
客戶放款淨額對客戶存款比率	102.5	101.6	104.8	106.2	110.4
長期資金來源比率	93.6	94.5	95.2	92.9	93.7
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	7.6	6.5	5.6	8.3	7.4
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	54.6	51.9	48.8	64.3	57.6

N/A--不適用。Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.

相關準則

- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com - June 26, 2018
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則, www.taiwanratings.com - September 23, 2014
- Criteria | Insurance | General: Enterprise Risk Management - May 07, 2013
- Criteria - Insurance - General: Insurers: Rating Methodology - May 07, 2013
- General Criteria: Methodology: Management And Governance Credit Factors For Corporate Entities And Insurers - November 13, 2012
- Criteria | Insurance | General: Refined Methodology And Assumptions For Analyzing Insurer Capital Adequacy Using The Risk-Based Insurance Capital Model - June 07, 2010
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks - September 14, 2009
- General Criteria: Group Rating Methodology - November 19, 2013
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 www.standardandpoors.com，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

評等表（截至 June 27, 2019）

目前評等	發行體信用評等	**twA+／穩定／twA-1**
評等歷史	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 © 2019 中華信用評等公司（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況下，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（免費）與 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。

附件十一

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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股案件乙案有關之經理人，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。

發行人：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳東進

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：進賢股份有限公司

負責人：吳東賢

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　日

聲明書

本公司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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：東興投資股份有限公司

負責人暨法人董事代表人：吳東興

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：匯豐投資股份有限公司

負責人：蘇峻弘

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：匯豐投資股份有限公司

法人董事代表人：蘇啟明

蘇啟明

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十三　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：新勝股份有限公司

負責人：彭雪芬

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：新勝股份有限公司

法人董事代表人：洪士琪

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：新勝股份有限公司

法人董事代表人：吳東明　吳東明

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：新勝股份有限公司

法人董事代表人：林伯翰

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會

負責人暨法人董事代表人：吳邦馨

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：吳敏暐

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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

負責人：吳東進

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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，於該公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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

負責人暨法人董事代表人：吳東進

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，本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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：李紀珠 李紀珠

中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二十五 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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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

負責人：許嫻嫻

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二　十　五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：吳欣儒 吳欣儒

中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二十五 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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：吳東興

中　華　民　國　一　〇　八　年　　七　　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：李勝彥 李勝彥

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：李正義

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：黃敏義代理 黃敏義

中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二十五 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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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　〇　八　年　　七　　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：徐順鋆

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：李超儒

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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。

會計部門主管本人：呂雅茹 呂雅茹

中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二十五 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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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　　呂佩君

中　華　民　國　一　〇　八　年　七　月　二十五　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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別股乙案，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一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：方馨英

方馨英

中　華　民　國　一　〇　八　年　　七　　月　二十五　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）委託，擔任新光金募集與發行一〇八年度現金增資發行普通股暨甲種特別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：凱基證券股份有限公司

代表人：許 道 義

中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二十五 日

新光金融控股股份有限公司

董事長：吳東進