

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國 102 年第 2 季
(內附會計師查核報告)

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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計科目之說明	19~60		六~三九
(七) 關係人交易	60~72		四十
(八) 質抵押之資產	72		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73~78		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	78		四三
(十二) 其 他	78~99， 100~102， 104~166		四四~四七， 四九，五一
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	99~100		四八
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	103		五十
2. 轉投資事業相關資訊	103		五十
3. 大陸投資資訊	104		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	104		五十
(十五) 資本風險管理	166~167		五二
(十六) 部門資訊	167~169		五三
(十七) 首次採用國際財務報導準則	169~180		五四
九、重要會計項目明細表	201~223		

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之資產總額分別為新台幣 66,693,346 仟元、78,806,872 仟元、70,226,360 仟元及 65,065,173 仟元，占合併資產總額 2.73%、3.35%、3.12%及 2.99%；民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨收益分別為新台幣 830,687 仟元、590,956 仟元、1,969,432 仟元及 2,062,060 仟元，占合併淨收益分別為 2.65%、1.43%、2.89%及 2.70%；民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益分別為新台幣 58,682 仟元、(200,747)仟元、493,103 仟元及 531,651 仟元，占合併綜合損益分別為 45.47%、1.85%、5.51%及 58.65%。

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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

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，第一段所述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之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達新光金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部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 102 年 8 月 27 日

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 52,770,340	2	\$ 65,485,403	3	\$ 90,069,903	4	\$ 69,192,191	3
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	117,741,686	5	129,336,837	6	102,578,462	5	110,495,816	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	61,945,166	3	57,949,551	2	54,422,226	2	36,128,260	2
12100	備供出售金融資產(附註九及四一)	373,768,898	15	345,802,515	15	324,873,601	15	321,179,643	15
12500	附買回票券及債券投資(附註十及四十)	9,028,637	-	4,481,719	-	4,902,796	-	20,367,689	1
13000	應收款項(附註十一及十三)	62,461,035	3	62,848,702	3	53,928,642	2	56,457,150	3
13200	當期所得稅資產	3,809,002	-	4,470,656	-	4,253,623	-	3,182,393	-
13300	待出售資產-淨額(附註十二)	77,428	-	77,428	-	89,080	-	200,964	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十三及四十)	630,133,808	26	621,476,783	26	595,624,674	27	565,302,302	26
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四一)	271,344,059	11	248,171,328	11	236,363,130	11	201,316,589	9
15000	採權益法之投資(附註十五)	95,786	-	139,546	-	141,416	-	140,207	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註十六)	4,315,650	-	4,420,042	-	4,930,632	-	4,875,771	-
15513	無活絡市場之債券投資(附註十七)	570,436,695	23	520,758,875	22	496,690,738	22	501,427,434	23
15521	分離帳戶保險商品資產(附註二九)	87,742,986	4	94,526,174	4	95,507,640	4	98,990,995	5
15597	其他什項金融資產	1,695,967	-	1,564,198	-	1,269,137	-	1,434,675	-
18000	投資性不動產-淨額(附註十八及四一)	124,841,695	5	126,479,120	5	120,243,783	5	117,395,503	5
18500	不動產及設備(附註十九及四一)	25,040,559	1	25,004,743	1	25,588,563	1	24,341,805	1
19000	無形資產-淨額(附註二十)	3,105,146	-	3,092,023	-	3,063,737	-	3,100,914	-
19300	遞延所得稅資產	16,467,179	1	16,551,747	1	17,290,981	1	16,877,051	1
19500	其他資產(附註二一、四一及四一)	22,184,037	1	18,605,710	1	19,099,934	1	20,941,635	1
19999	資產總計	\$ 2,439,005,759	100	\$ 2,351,243,100	100	\$ 2,250,932,698	100	\$ 2,173,348,987	100
代碼	負債及權益								
21000	央行及金融同業存款(附註二二)	\$ 3,484,849	-	\$ 3,221,695	-	\$ 5,231,895	-	\$ 7,842,865	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四十)	12,856,470	1	2,455,022	-	6,448,825	-	14,262,161	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二四及四十)	19,722,353	1	31,630,846	2	35,547,542	2	24,538,375	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二三)	6,347,990	-	4,548,869	-	2,349,748	-	3,349,413	-
23013	應付費用	3,686,199	-	4,414,448	-	3,540,325	-	4,122,560	-
23097	一年內到期應付金融債券及公司債(附註二六)	5,444,672	-	10,639,559	1	5,000,000	-	-	-
23097	其他應付款(附註三十)	35,381,755	2	30,496,427	1	21,738,269	1	26,579,793	1
23200	當期所得稅負債	336,978	-	471,426	-	571,526	-	685,978	-
23500	存款及匯款(附註二五及四十)	543,947,478	22	517,220,850	22	472,620,683	21	447,344,628	21
24000	應付債券(附註二六)	32,902,615	2	32,865,243	2	29,465,894	2	29,277,164	1
24400	其他借款(附註二七)	7,906,048	-	3,764,998	-	3,285,120	-	8,113,462	1
24500	特別股負債(附註三一)	1,654,000	-	1,654,000	-	1,654,000	-	1,654,000	-
	負債準備								
24610	保險業負債(附註三二)	1,548,054,981	64	1,497,655,576	64	1,455,326,643	65	1,399,614,249	65
24620	員工福利負債準備(附註二八)	1,809,809	-	1,978,058	-	1,630,813	-	1,783,402	-
24690	其他準備	14,232	-	14,232	-	14,232	-	14,232	-
25561	分離帳戶保險商品負債(附註二九)	87,742,986	4	94,526,174	4	95,507,640	4	98,990,995	5
25597	其他什項金融負債	6,912,054	-	4,377,228	-	5,625,329	-	4,513,575	-
26500	遞延所得稅負債	4,646,770	-	4,781,553	-	4,777,758	-	4,756,468	-
29519	其他預收款	3,760,231	-	3,022,645	-	8,985,574	1	4,533,208	-
29697	其他負債-其他(附註九)	6,132,806	-	5,788,964	-	5,394,246	-	6,073,954	-
29999	負債合計	2,332,745,276	96	2,255,527,813	96	2,164,716,062	96	2,088,050,482	96
	歸屬於母公司業主之權益(附註三三)								
	股本								
31101	普通股股本	84,363,876	4	84,363,876	4	84,363,876	4	84,363,876	4
31107	待分配股票股利	2,384,333	-	-	-	-	-	-	-
31111	預收股本	1,937,073	-	-	-	-	-	-	-
31500	資本公積	9,182,207	-	9,160,484	-	9,160,484	-	8,838,484	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,717,963	-	736,756	-	736,756	-	218,234	-
32003	特別盈餘公積	14,967,292	1	10,164,665	-	10,164,665	-	5,497,968	-
32011	未分配盈餘	12,362,371	-	13,783,100	1	12,427,579	1	9,768,375	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,004	-	(43,261)	-	(27,754)	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現損失	(34,041,506)	(1)	(35,579,767)	(2)	(43,359,997)	(2)	(36,084,256)	(2)
30000	歸屬於母公司業主之權益合計	92,885,613	4	82,585,853	3	73,465,609	3	72,602,681	3
39500	非控制權益	13,374,870	-	13,129,434	1	12,751,027	1	12,695,824	1
39999	股東權益合計	106,260,483	4	95,715,287	4	86,216,636	4	85,298,505	4
	負債與權益總計	\$ 2,439,005,759	100	\$ 2,351,243,100	100	\$ 2,250,932,698	100	\$ 2,173,348,987	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 102 年 8 月 27 日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許澎

會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三七及四十)	\$ 15,204,055	48	\$ 14,458,424	35	\$ 29,870,796	44	\$ 28,524,910	37
51000	利息費用(附註二六及四十)	(1,379,732)	(4)	(1,297,792)	(3)	(2,792,560)	(4)	(2,543,002)	(3)
49600	利息淨收益	<u>13,824,323</u>	<u>44</u>	<u>13,160,632</u>	<u>32</u>	<u>27,078,236</u>	<u>40</u>	<u>25,981,908</u>	<u>34</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨損益(附註二九及三五)	51,777	-	(41,395)	-	304,810	-	116,088	-
49810	保險業務淨收益(附註三六)	13,978,292	45	19,423,359	47	23,848,268	35	35,267,995	46
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二六及三七)	(5,112,004)	(16)	(6,435,107)	(16)	(16,063,033)	(24)	3,279,321	4
49830	備供出售金融資產之已實現利益(附註三七)	1,734,555	5	9,239,737	22	2,164,004	3	14,767,122	20
49890	採用權益法之關聯企業損益之份額	(2,467)	-	784	-	(2,517)	-	(13)	-
49825	投資性不動產利益(附註三七及四十)	944,929	3	831,369	2	9,527,444	14	1,692,650	2
49870	兌換損益	3,696,574	12	4,464,643	11	17,506,374	26	(7,948,178)	(10)
49880	資產減損迴轉利益(附註三七)	-	-	-	-	2,105	-	-	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益(附註三七)	18,368	-	39,036	-	18,368	-	39,036	-
49913	無活絡市場之債務商品投資淨利益(附註三七)	1,848,331	6	645,462	2	3,301,278	5	2,896,040	4
49923	承受擔保品提存轉回利益(附註二一)	1,170	-	27,221	-	4,894	-	221,445	-
49999	其他什項淨利益(附註四十)	<u>352,717</u>	<u>1</u>	<u>69,148</u>	<u>-</u>	<u>483,524</u>	<u>1</u>	<u>38,759</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>31,336,565</u>	<u>100</u>	<u>41,424,889</u>	<u>100</u>	<u>68,173,755</u>	<u>100</u>	<u>76,352,173</u>	<u>100</u>
58300	保險負債準備淨變動(附註三二)	(25,630,961)	(82)	(30,307,470)	(73)	(48,453,009)	(71)	(56,592,610)	(74)
58100	呆帳費用(附註十三)	(166,638)	(1)	(134,285)	(1)	(446,976)	(1)	(251,569)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註三八及四十)								
58501	員工福利費用	(\$ 3,118,274)	(10)	(\$ 3,243,243)	(8)	(\$ 6,154,130)	(9)	(\$ 6,211,554)	(8)
58503	折舊及攤銷費用	(478,926)	(1)	(467,694)	(1)	(938,970)	(1)	(939,404)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(1,885,469)	(6)	(1,786,047)	(4)	(3,383,584)	(5)	(3,255,803)	(5)
58500	營業費用合計	(5,482,669)	(17)	(5,496,984)	(13)	(10,476,684)	(15)	(10,406,761)	(14)
61000	繼續營業單位稅前淨利	56,297	-	5,486,150	13	8,797,086	13	9,101,233	12
61003	所得稅費用 (附註三九)	(434,235)	(1)	(775,075)	(2)	(1,528,641)	(2)	(948,930)	(1)
69005	本期 (淨損) 淨利	(377,938)	(1)	4,711,075	11	7,268,445	11	8,152,303	11
	其他綜合損益								
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	23,897	-	12,670	-	63,743	-	(30,717)	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	378,266	1	(17,391,891)	(42)	1,000,734	1	(7,964,013)	(11)
69541	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	2,653	-	1,989	-	1,698	-	16,385	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三九)	102,183	-	1,816,189	5	610,516	1	732,544	1
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	506,999	1	(15,561,043)	(37)	1,676,691	2	(7,245,801)	(10)
69700	本期綜合損益總額	\$ 129,061	-	(\$ 10,849,968)	(26)	\$ 8,945,136	13	\$ 906,502	1
	(淨損) 淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	(\$ 416,846)	(1)	\$ 4,801,517	11	\$ 7,012,364	10	\$ 7,844,423	10
69903	非控制權益	38,908	-	(90,442)	-	256,081	1	307,880	1
69900		(\$ 377,938)	(1)	\$ 4,711,075	11	\$ 7,268,445	11	\$ 8,152,303	11
	綜合損益總額歸屬於								
69951	母公司業主	\$ 83,636	-	(\$ 10,718,137)	(26)	\$ 8,605,890	13	\$ 540,928	1
69953	非控制股權	45,425	-	(131,831)	-	339,246	-	365,574	-
69950		\$ 129,061	-	(\$ 10,849,968)	(26)	\$ 8,945,136	13	\$ 906,502	1
	每股 (虧損) 盈餘 (附註三四)								
70000	合併基本每股 (虧損) 盈餘	(\$ 0.05)		\$ 0.55		\$ 0.81		\$ 0.90	
71000	合併稀釋每股 (虧損) 盈餘	(\$ 0.05)		\$ 0.53		\$ 0.77		\$ 0.89	

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 102 年 8 月 27 日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許 澎

會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業主之權 益	歸屬於母公 司業主之權 益							其他權 益		非控制權 益	權 益 總 額
		股 本	預 收 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘	盈 餘	盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	金 融 商 品 之 未 實 現 (損)益		
A1	101年1月1日餘額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 8,838,484	\$ 218,234	\$ 5,497,968	\$ 9,768,375	\$ -	(\$ 36,084,256)	\$ 12,695,824	\$ 85,298,505
C5	發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	-	-	322,000	-	-	-	-	-	-	322,000
	100年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	518,522	-	(518,522)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	4,666,697	(4,666,697)	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310,371)	(310,371)
D1	101年1月1日至6月30日合併純益	-	-	-	-	-	-	7,844,423	-	-	307,880	8,152,303
D3	101年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(27,754)	(7,275,741)	57,694	(7,245,801)
D5	101年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,844,423	(27,754)	(7,275,741)	365,574	906,502
Z1	101年6月30日餘額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 9,160,484	\$ 736,756	\$ 10,164,665	\$ 12,427,579	(\$ 27,754)	(\$ 43,359,997)	\$ 12,751,027	\$ 86,216,636
A1	102年1月1日餘額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 9,160,484	\$ 736,756	\$ 10,164,665	\$ 13,783,100	(\$ 43,261)	(\$ 35,579,767)	\$ 13,129,434	\$ 95,715,287
B3	依金管證發字第1010012865號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	4,936,299	(4,936,299)	-	-	-	-
B17	原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(154,070)	154,070	-	-	-	-
B3	依金管保財字第10202508140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,398	(20,398)	-	-	-	-
	101年度盈餘分配											
B1	提列法定公積	-	-	-	-	981,207	-	(981,207)	-	-	-	-
B5	母公司現金股利	-	-	-	-	-	-	(264,926)	-	-	-	(264,926)
B9	股票股利	-	2,384,333	-	-	-	-	(2,384,333)	-	-	-	-
B5	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(340,852)	(340,852)
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	21,723	-	-	-	-	-	-	21,723
E1	現金增資	-	-	1,937,073	-	-	-	-	-	-	-	1,937,073
T1	其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,042	247,042
D1	102年1月1日至6月30日合併純益	-	-	-	-	-	-	7,012,364	-	-	256,081	7,268,445
D3	102年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	55,265	1,538,261	83,165	1,676,691
D5	102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,012,364	55,265	1,538,261	339,246	8,945,136
Z1	102年6月30日餘額	\$ 84,363,876	\$ 2,384,333	\$ 1,937,073	\$ 9,182,207	\$ 1,717,963	\$ 14,967,292	\$ 12,362,371	\$ 12,004	(\$ 34,041,506)	\$ 13,374,870	\$ 106,260,483

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102年8月27日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許 澎

會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
	營運產生之現金流入		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 8,797,086	\$ 9,101,233
	不影響現金流量之收益費損項 目		
A20100	折舊費用	795,345	768,247
A20200	攤銷費用	143,625	171,157
A20300	呆帳費用提列數	446,976	251,569
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)	16,063,033	(3,279,321)
A20900	利息費用	2,792,560	2,543,002
A21200	利息收入	(29,870,796)	(28,524,910)
A21300	股利收入	(584,137)	(1,293,353)
A21400	各項保險負債淨變動	50,399,405	55,712,394
A22300	採用權益法認列之關聯企 業損失之份額	2,517	13
A22100	處分承受擔保品提存利益	(4,894)	(221,445)
A22100	處分承受擔保品提存損失	2,014	131,671
A22500	處分及報廢不動產及設備 利益	(3,470)	(375)
A22700	處分投資性不動產投資 (利益)損失	(7,640,211)	22,660
A23100	處分投資利益	(4,899,513)	(16,408,845)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(2,105)	-
A21900	股份基礎給付酬勞成本	21,723	-
A20010	不影響現金流量之收 益費損項目合計	<u>27,662,072</u>	<u>9,872,464</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	與營業活動相關之資產／負債 變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業 減少	\$ 11,595,151	\$ 7,917,354
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產增加	(9,697,918)	(24,490,245)
A71150	附賣回票券及債券投資 (增加)減少	(4,546,918)	15,464,893
A71160	應收款項減少	2,436,051	3,328,967
A71170	貼現及放款增加	(9,069,109)	(30,549,819)
A71200	其他金融資產(增加)減 少	(131,769)	165,538
A71990	其他資產增加	(192,962)	(290,907)
A72110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	263,154	(2,610,970)
A72160	應付款項增加(減少)	3,401,936	(3,648,785)
A72200	其他金融負債增加	2,534,826	1,111,754
A72990	其他負債增加	2,787,530	4,484,222
A72170	存款及匯款增加	26,726,628	25,276,055
A72180	員工福利負債準備減少	(168,249)	(152,589)
A33000	營運產生之現金流入合計	<u>62,397,509</u>	<u>14,979,165</u>
A33100	收取之利息	24,049,577	22,505,131
A33200	收取之股利	646,355	1,370,673
A33300	支付之利息	(2,595,904)	(2,557,692)
A33500	支付之所得稅	(441,134)	(1,794,708)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>84,056,403</u>	<u>34,502,569</u>
	投資活動之現金流量		
B00400	處分備供出售金融資產	138,525,364	141,312,823
B00300	取得備供出售金融資產	(164,034,773)	(138,881,624)
B00500	備供出售金融資產減資退回股款	-	100,450
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(171,287,668)	(114,897,634)
B00700	處分無活絡市場之債券投資	118,522,347	115,910,892
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還 本	10,542,865	11,767,313
B00900	取得持有至到期日金融資產	(23,537,638)	(35,361,117)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	8,400
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(16,933)	(100,250)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	4,999	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	\$ 120,515	\$ 45,389
B02700	取得不動產及設備	(244,005)	(441,195)
B02800	處分不動產及設備	9,379	10,781
B03700	存出保證金(增加)減少	(2,159,050)	436,992
B04500	取得無形資產	(96,518)	(63,161)
B04700	處分承受擔保品	2,880	92,280
B04800	購買承受擔保品	-	(3)
B05400	取得投資性不動產	(201,931)	(4,060,045)
B05500	處分投資性不動產	8,875,435	39,230
B06700	其他資產(增加)減少	(<u>1,332,666</u>)	<u>1,269,916</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>86,307,398</u>)	(<u>22,810,563</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加(減少)	1,799,121	(999,665)
C01200	發行公司債	-	5,000,000
C01300	償還公司債	(5,000,000)	-
C01800	其他借款增加(減少)	4,141,050	(4,828,342)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增 加	(11,908,493)	10,706,981
C03100	存入保證金減少	(1,685,366)	(711,564)
C04600	現金增資	<u>1,937,073</u>	-
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流 入	(<u>10,716,615</u>)	<u>9,167,410</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>252,547</u>	<u>18,296</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(12,715,063)	20,877,712
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>65,485,403</u>	<u>69,192,191</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,770,340</u>	<u>\$ 90,069,903</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 8 月 27 日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：許 澎

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 102 年及 101 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%。

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 22 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 102 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 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 102 年 6 月 30 日止，已設有 49 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。截至 102 年 6 月 30 日止，尚未完成清算程序。

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

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

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

新光海航人壽保險有限責任公司（以下簡稱新光海航人壽保險公司）成立於 97 年 6 月，98 年 3 月 2 日取得營業執照，並於同年 4 月 27 日正式開業，主要經營中國地區之人壽保險相關業務。

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（以下簡稱新壽保經公司），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。

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

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、投資顧問業、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、人力派遣業、仲介服務業、金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣、資料處理服務業、資訊軟體服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業與無店面零售業。

新光銀財務（香港）有限公司，主要係經營境外授信等業務。該公司業於 100 年 9 月 9 日解散，已於 101 年 4 月 27 日完成清算程序。

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 102 年 8 月 27 日經董事會核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

（一）已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

3. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回

收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五四。

(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國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」、解釋及解釋公告編製。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) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

2. 列入合併財務報表之子公司及合資公司

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			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%	100%	100%
			(註1)	(註1)	(註1)	(註1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%	100%	100%	100%
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%	100%
新光金控公司	新光創投公司	創業投資	100%	100%	100%	100%
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	32.41%	32.90%	32.92%	32.92%
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%	90.01%

(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			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
臺灣新光商銀	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	100%	100%	100%
臺灣新光商銀	新光銀財產保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%	100%
臺灣新光商銀	新光行銷公司	推廣行銷	100% (註2)	100% (註2)	100% (註2)	100% (註2)
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信	-	-	-	100% (註3)
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%	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% (註4)	100% (註4)	-	-
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% (註5)	100% (註5)	-	-
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，其他有關證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務；兼營期貨顧問業務及兼營期貨經理業務	100%	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100%	100%	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	人身保險代理人業務	100%	100%	100%	100%
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	100%	100%	100%	100%
元富證券(英屬維京群島)公司	上海元富投資顧問公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100%	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%	99.99%
新光創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	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%	100%
投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	出 資 百 分 比			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1日
新光人壽保險公司	新光海航人壽保險公司	保險業務經營	50% (註6)	50% (註6)	50% (註6)	50% (註6)

- 註 1：新壽綜合證券公司截至 102 年 6 月 30 日尚未完成清算程序。
- 註 2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。
- 註 3：新光銀財務（香港）有限公司業於 100 年 9 月 9 日解散，已於 101 年 4 月 27 日完成清算程序。
- 註 4：元富創業投資管理顧問股份有限公司於 101 年 10 月 2 日經主管機關核准設立在案。
- 註 5：元富創業投資股份有限公司於 101 年 10 月 3 日經主管機關核准設立在案。
- 註 6：新光人壽保險公司 97 年 6 月與中國之海航集團合資設立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），經營中國地區之人壽保險相關業務。本投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案，總投資金額計台幣 1,095,950 仟元，出資比例為 50%。新光人壽保險公司於 101 年 4 月 20 日董事會決議通過，增加投資人民幣 250,000 仟元予新光海航人壽保險有限責任公司。本增資案已於 101 年 8 月 30 日經經濟部投資審議委員會核准通過。

新光人壽保險公司對新光海航人壽保險公司為合資投資之合資控制者，對該投資採權益法處理，並於資產負債表日依科目別合併之比例合併法編製合併報表。各科目類別所分享之金額如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
現金及約當現金	\$ 210,194	\$ 216,894	\$ 341,943	\$ 302,922
投資	1,451,154	1,054,088	671,743	653,912
其他資產	515,989	476,616	438,699	439,298
負債準備	1,577,216	1,031,875	657,925	505,683
其他負債	129,723	140,490	87,268	107,129
	<u>102年4月1日</u>	<u>101年4月1日</u>	<u>102年1月1日</u>	<u>101年1月1日</u>
	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>
收入	\$ 229,420	\$ 156,584	\$ 608,624	\$ 267,037
費用	303,457	193,033	733,516	346,475

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷及估計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與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 6,505,160	\$ 4,481,043	\$ 3,941,029	\$ 3,863,243
支票存款及活期存款	16,137,179	13,540,781	20,702,955	21,013,405
原始到期日在三個月以內 之銀行定期存款	18,934,445	42,041,532	60,607,119	29,839,298
待交換票據	3,959,197	4,403,718	4,067,349	3,672,680
約當現金	7,577,354	1,302,215	1,040,743	11,097,623
減：抵繳存出保證金	(342,995)	(283,886)	(289,292)	(294,058)
	<u>\$ 52,770,340</u>	<u>\$ 65,485,403</u>	<u>\$ 90,069,903</u>	<u>\$ 69,192,191</u>

銀行定期存款、到期日三個月以內之可轉讓定存單、商業本票、國庫券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行定期存款（國內及國外）	0.35%-5.22%	0.82%-6.01%	0.47%-1.37%	0.35%-1.29%
到期日在三個月以內之可轉讓定存單、商業本票、國庫券	0.69%-0.72%	0.20%-1.50%	0.21%-1.345%	0.20%-1.35%

七、存放央行及拆借金融同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金甲戶	\$ 8,424,009	\$ 4,684,138	\$ 7,682,954	\$ 10,106,496
存款準備金乙戶	14,275,582	13,693,368	13,272,857	12,429,797
金資中心清算戶	600,782	800,739	603,263	605,352
外匯存款準備金	90,360	72,840	59,800	60,580
央行定存單	69,900,000	78,200,000	75,200,000	78,800,000
拆借銀行同業	24,450,953	31,885,752	5,759,588	8,493,591
	<u>\$ 117,741,686</u>	<u>\$ 129,336,837</u>	<u>\$ 102,578,462</u>	<u>\$ 110,495,816</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
<u>國內投資</u>				
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 11,334,674	\$ 3,369,143	\$ 3,205,991	\$ 1,977,905
受益憑證	4,152,716	13,919,569	14,901,731	5,992,814
公司債及金融債券	18,237,743	18,888,632	13,605,912	15,000,688
政府公債	2,400,898	7,708,604	13,021,677	4,110,974
匯率交換合約	847,368	3,374,051	455,285	126,769
權益交換合約	79,891	-	-	-
換匯換利合約	10,581	17,614	6,708	10,335
可轉讓定期存單	1,990,536	-	-	-
商業本票	5,904,486	-	-	-
資產交換選擇權	212,547	134,274	110,826	67,787
買入匯率選擇權	1,570,794	292,142	262,308	222,784
營業票據	848,536	1,297,628	1,547,318	509,097
其他	91,252	57,580	72,728	88,113
	<u>47,682,022</u>	<u>49,059,237</u>	<u>47,190,484</u>	<u>28,107,266</u>
<u>國外投資</u>				
股票	6,903,592	3,403,994	3,157,162	3,013,213
受益憑證	353,186	328,081	456,343	273,883
債券	5,178,719	2,625,456	2,013,590	3,251,132
遠期外匯合約	214,797	1,374,042	232,932	103,313
利率交換合約	82,296	9,058	6,734	8,892
	<u>12,732,590</u>	<u>7,740,631</u>	<u>5,866,761</u>	<u>6,650,433</u>
	<u>\$ 60,414,612</u>	<u>\$ 56,799,868</u>	<u>\$ 53,057,245</u>	<u>\$ 34,757,699</u>
<u>指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產</u>				
資產交換連結公司債	<u>\$ 1,530,554</u>	<u>\$ 1,149,683</u>	<u>\$ 1,364,981</u>	<u>\$ 1,370,561</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
<u>國內投資</u>				
匯率交換合約	\$ 8,176,655	\$ 353,331	\$ 4,247,453	\$ 10,566,731
資產交換選擇權	280,486	218,068	150,480	87,266
應付借券—非避險	603,087	620,149	430,957	637,905
應付借券—避險	163,596	360,589	174,455	21,089
利率交換合約	82,296	9,058	6,734	8,892
權益交換合約	79,891	45	-	-
發行認購(售)權證負 債淨額	274,534	212,870	186,504	32,376

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
賣出選擇權負債—期貨	\$ 26,698	\$ 80,509	\$ 46,125	\$ 29,687
賣出匯率選擇權	1,571,441	292,142	262,307	222,784
賣出商品選擇權	23,892	14,874	90,920	34,107
賣出選擇權—其他	44,064	85,098	4,164	7,611
其他	36,882	42,605	28,381	39,180
	<u>11,363,522</u>	<u>2,289,338</u>	<u>5,628,480</u>	<u>11,687,628</u>
國外投資				
遠期外匯合約	1,370,125	108,171	723,129	2,233,851
	<u>\$ 12,733,647</u>	<u>\$ 2,397,509</u>	<u>\$ 6,351,609</u>	<u>\$ 13,921,479</u>
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
結構型商品—信用連 結	\$ 122,823	\$ 57,513	\$ 97,216	\$ 340,682

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行及 DIAM (達以安資產管理公司) 簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券或以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。截至 102 年 6 月 30 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
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD8,937,976 仟元 (註)
DIAM	1 億美元	TWD3,410,144 仟元

註：受託內容包含帳列持有供交易之國外股票投資及國外信託資金投資、備供出售之國外信託資金投資及無活絡市場之國外債券投資。

新光人壽保險公司於 102 年及 101 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及負債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因不符合有效避險條件，故未適用避險會計。

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。

元富證券公司從事衍生工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司從事之營業處所衍生工具交易，因元富證券公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

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：

102年6月30日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 4,706,000 仟元 NTD 10,335,084 仟元
匯率交換合約	USD 9,675,000 仟元 NTD 120,580,257 仟元
權益交換合約	NTD 891,425 仟元
換匯換利合約	NTD 1,319,635 仟元
股價指數期貨合約	NTD 1,173,592 仟元
資產交換選擇權	NTD 1,940,800 仟元
商品選擇權	NTD 301,965 仟元
商品價格交換	NTD 177,467 仟元
匯率選擇權	NTD 155,582,463 仟元
利率交換合約	NTD 2,866,942 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 30,421 仟元
資產交換選擇權	NTD 2,858,800 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 122,500 仟元
101年12月31日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 6,630,000 仟元 NTD 4,777,387 仟元
匯率交換合約	USD 8,165,000 仟元 NTD 84,506,704 仟元
換匯換利合約	NTD 1,253,958 仟元
股價指數期貨合約	NTD 1,523,904 仟元
買入選擇權—期貨	USD 39,289 仟元 NTD 43,972 仟元
換利合約價值	NTD 3,600,000 仟元
換匯合約價值	USD 5,500 仟元
資產交換選擇權	NTD 2,589,500 仟元
股權衍生性商品	NTD 10,000 仟元
結構型商品	NTD 54,357 仟元
商品選擇權	NTD 196,878 仟元
匯率選擇權	NTD 48,895,427 仟元
權益交換合約	NTD 11,522 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 83,520 仟元
利率交換合約	NTD 2,095,088 仟元
資產交換選擇權	NTD 3,303,500 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 57,500 仟元

101年6月30日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 6,260,000 仟元 NTD 4,901,051 仟元
匯率交換合約	USD 7,849,000 仟元 NTD 82,799,767 仟元
利率交換合約	NTD 2,870,998 仟元
換匯換利合約	USD 537,271 仟元
股價指數期貨合約	USD 18,042 仟元 NTD 805,887 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 22,198 仟元
換利合約價值	NTD 19,200,000 仟元
資產交換選擇權	NTD 2,623,400 仟元
債券選擇權	NTD 2,900,000 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 34,783 仟元
商品選擇權	NTD 381,823 仟元
商品交換合約	NTD 78,099 仟元
匯率選擇權	NTD 40,931,364 仟元

101年1月1日	合 約 金 額 (名 目 本 金)
遠期外匯合約	USD 5,244,176 仟元 NTD 2,731,630 仟元
匯率交換合約	USD 7,837,000 仟元 NTD 84,390,363 仟元
換匯換利合約	NTD 536,133 仟元
利率交換合約	NTD 3,605,984 仟元
股價指數選擇權合約	NTD 12,717 仟元 USD 3,780 仟元
股價指數期貨合約	NTD 299,343 仟元
商品選擇權	NTD 392,861 仟元
匯率選擇權	NTD 23,033,276 仟元

截至 102 年 6 月 30 日止，合併公司持有之期貨、認購（售）權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註五一。

九、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 159,312,868	\$ 135,288,411	\$ 122,116,148	\$ 101,203,061
受益憑證	10,345,340	10,511,901	9,865,465	9,181,944

（接次頁）

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
不動產投資信託及金 融資產受益證券	\$ 22,192,700	\$ 20,823,689	\$ 18,850,212	\$ 33,304,305
債 券	<u>103,329,462</u>	<u>103,839,843</u>	<u>105,438,106</u>	<u>124,000,433</u>
	<u>295,180,370</u>	<u>270,463,844</u>	<u>256,269,931</u>	<u>267,689,743</u>
國外投資				
股 票	25,687,514	28,722,636	29,594,616	30,407,233
受益憑證	8,784,213	5,653,547	5,897,471	5,179,731
債 券	<u>44,116,801</u>	<u>40,962,488</u>	<u>33,111,583</u>	<u>17,902,936</u>
	<u>78,588,528</u>	<u>75,338,671</u>	<u>68,603,670</u>	<u>53,489,900</u>
	<u>\$373,768,898</u>	<u>\$345,802,515</u>	<u>\$324,873,601</u>	<u>\$321,179,643</u>

新光人壽保險公司辦理不動產投資信託證券化之發行年度及因發行取得之不動產受益證券說明如下：

	新 光 一 號
證券化類別	不動產投資信託
發行年度	九十四
取得不動產受益證券成本	\$1,488,743

合併公司原持有之中山大樓不動產資產信託基金（中山案）受益證券於99年1月10日到期，該中山案所持有之不動產中山大樓已於98年3月30日標售完成，係由受託機構兆豐國際商業銀行所經營之新光一號不動產投資信託基金購入。合併公司認列對中山案清算之投資利益時，係按合併公司對新光一號不動產投資信託基金及對中山案之約當持股比例相乘後認列遞延未實現利益。截至102年6月30日止，合併公司認列中山案之遞延未實現利益餘額為515,859仟元。

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四一。

十、附賣回票券及債券投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
投資金額	\$ 9,028,637	\$ 4,481,719	\$ 4,902,796	\$ 20,367,689
利率區間	0.40%-6.46%	0.55%-7.55%	0.55%-10.30%	0.5%-8.18%

十一、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 2,222,402	\$ 2,866,940	\$ 2,905,450	\$ 3,170,700
應收帳款	14,482,381	12,952,310	11,249,256	11,266,044
應收即期外匯交割款	4,509,231	1,953,990	4,231,097	7,755,167

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收承兌票款	\$ 1,247,466	\$ 1,025,228	\$ 1,369,068	\$ 1,248,261
應收利息	15,632,096	14,760,686	13,985,399	12,924,572
應收處分證券價款	1,743,768	3,755,345	1,271,681	8,673
應收投資型商品款	529,241	573,417	608,744	558,356
應收證券融資款	12,429,574	11,096,379	11,269,574	12,254,411
應收交割帳款—受託買賣	6,629,490	5,427,213	4,432,435	4,202,106
其他	3,299,979	8,717,086	2,909,967	3,355,231
	62,725,628	63,128,594	54,232,671	56,743,521
減：備抵呆帳（附註十三）	(264,593)	(279,892)	(304,029)	(286,371)
	<u>\$ 62,461,035</u>	<u>\$ 62,848,702</u>	<u>\$ 53,928,642</u>	<u>\$ 56,457,150</u>

十二、待出售資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成本	\$ 82,044	\$ 82,044	\$ 96,084	\$ 207,968
減：累計減損	(4,616)	(4,616)	(7,004)	(7,004)
	<u>\$ 77,428</u>	<u>\$ 77,428</u>	<u>\$ 89,080</u>	<u>\$ 200,964</u>

新光人壽保險公司經不動產企劃委員會通過將數筆土地及建築物委託資產管理公司進行仲介銷售，故將土地及建築物分類為待出售資產。

十三、貼現及放款—淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
壽險貸款	\$ 102,211,477	\$ 103,906,085	\$ 104,971,233	\$ 107,538,566
墊繳保費	7,363,590	7,297,788	7,281,630	7,346,061
放款	525,257,424	514,466,111	485,122,122	451,745,466
催收款	1,541,254	1,779,850	3,178,875	3,212,873
	636,373,745	627,449,834	600,553,860	569,842,966
備抵呆帳	(6,239,937)	(5,973,051)	(4,929,186)	(4,540,664)
	<u>\$ 630,133,808</u>	<u>\$ 621,476,783</u>	<u>\$ 595,624,674</u>	<u>\$ 565,302,302</u>

應收款項、貼現及放款與催收款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日至6月30日		
	貼現及放款	應收款及其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 5,973,051	\$ 482,791	\$ 6,455,842
本期提列呆帳	436,442	10,534	446,976
沖銷不良呆帳	(403,568)	(50,895)	(454,463)
收回已沖銷呆帳	220,970	88,294	309,264
匯率影響數	13,042	-	13,042
期末餘額	<u>\$ 6,239,937</u>	<u>\$ 530,724</u>	<u>\$ 6,770,661</u>

101年1月1日至6月30日

	應收款及		合 計
	貼現及放款	其他金融資產	
期初餘額	\$ 4,540,664	\$ 443,633	\$ 4,984,297
本期提列呆帳	231,127	20,442	251,569
沖銷不良呆帳	(281,435)	(60,092)	(341,527)
收回已沖銷呆帳	442,510	96,371	538,881
匯率影響數	(3,680)	-	(3,680)
期末餘額	<u>\$ 4,929,186</u>	<u>\$ 500,354</u>	<u>\$ 5,429,540</u>

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		102年6月30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	\$ 6,605,957	\$ 3,264,431	\$ 194,702	\$ 151,671
	組合評估減損	1,723,815	782,782	162,531	127,153
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	518,577,023	815,343	158,121,894	243,642

項 目		101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	\$ 6,424,604	\$ 3,402,734	\$ 140,865	\$ 138,037
	組合評估減損	1,632,671	748,950	157,510	81,554
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	508,295,042	720,451	168,289,018	254,748

項 目		101年6月30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	\$ 9,063,820	\$ 2,639,123	\$ 163,427	\$ 157,356
	組合評估減損	1,506,667	496,724	98,676	65,250
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	477,826,785	665,037	133,885,299	268,244

項 目		101年1月1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	\$ 4,202,515	\$ 1,951,632	\$ 123,763	\$ 122,843
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,104,924	326,535	93,272	68,026
	組合評估減損	449,747,191	1,106,688	165,117,315	245,186

註 1：合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日評估總額包含存放央行及拆借金融同業、應收款項、貼現及放款與其他金融資產等。

註 2：102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之擔保放款總額分別含應收利息 107,661 仟元、106,196 仟元、96,064 仟元及 93,189 仟元，暫付款 456 仟元、160 仟元、211 仟元及 3,102 仟元。

十四、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 211,232,833	\$ 208,120,243	\$ 204,491,583	\$ 173,368,161
公司債	19,041,593	19,041,338	19,041,074	19,040,824
金融債券	8,304,841	8,300,902	8,278,647	8,231,765
金融資產受益證券	169,460	167,370	165,229	163,124
特別股	-	-	15,007	15,000
國外債券	<u>42,287,332</u>	<u>22,233,475</u>	<u>14,063,590</u>	<u>10,179,715</u>
小 計	281,036,059	257,863,328	246,055,130	210,998,589
抵繳存出保證金（附註二一）	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,692,000</u>)	(<u>9,682,000</u>)
	<u>\$ 271,344,059</u>	<u>\$ 248,171,328</u>	<u>\$ 236,363,130</u>	<u>\$ 201,316,589</u>

(一) 合併公司於 100 年度，因部分持有債券投資已相當接近到期日，一次處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。合併公司截至 102 年及 101 年 6 月 30 日，前三年度累計處分金額均為 1,992,920 仟元，累計處分利益均為 842 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為 0.73% 及 0.84%。

(二) 上述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、採權益法之投資

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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%	金額	所有權益及表決權百分比%
群和創業投資股份有限公司	\$ 95,786	25.36	\$ 139,546	25.36	\$ 141,416	25.36	\$ 140,207	25.36

102年及101年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、以成本衡量之金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未上市(櫃)股票	\$ 4,315,650	\$ 4,420,042	\$ 4,930,632	\$ 4,875,771

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。

十七、無活絡市場之債券投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
特別股	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
公司債及金融資產受益證券	4,216,100	4,216,100	4,216,100	6,216,100
結構型債券	900,000	900,000	900,000	2,100,000
原始到期日超過3個月之定期存款	24,000	6,435,200	458,600	5,913,600
	<u>5,940,100</u>	<u>12,351,300</u>	<u>6,374,700</u>	<u>15,029,700</u>
國外投資				
債券	259,599,884	197,861,094	158,282,874	117,515,634
房貸抵押債券	83,243,769	95,885,878	118,749,576	143,486,487
可贖回債券	220,916,757	214,660,603	213,283,588	225,395,613
原始到期日超過3個月之定期存款	736,185	-	-	-
	<u>564,496,595</u>	<u>508,407,575</u>	<u>490,316,038</u>	<u>486,397,734</u>
	<u>\$ 570,436,695</u>	<u>\$ 520,758,875</u>	<u>\$ 496,690,738</u>	<u>\$ 501,427,434</u>

(一) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日原始到期日超過三個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.35%-3.10%、0.84%-1.35%、1.00%-1.35% 及 0.85%-1.35%。

(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	合	計
<u>成 本</u>									
102 年 1 月 1 日									
餘額	\$ 94,701,505	\$ 29,826,212	\$ 4,738,912	\$ 4,128,070	\$ 133,394,699				
本期增加	396	4,604	-	196,931	201,931				
本期處分	(799,983)	(695,129)	(45,264)	-	(1,540,376)				
自不動產及設 備轉入	62,773	93,416	26,373	-	182,562				
轉出至不動產 及設備	(254,244)	(57,621)	(7,157)	-	(319,022)				
其他重分類	<u>2,486,512</u>	<u>1,427,752</u>	<u>-</u>	<u>(3,914,264)</u>	<u>-</u>				
102 年 6 月 30 日餘額	<u>96,196,959</u>	<u>30,599,234</u>	<u>4,712,864</u>	<u>410,737</u>	<u>131,919,794</u>				
<u>累計折舊</u>									
102 年 1 月 1 日									
餘額	-	5,117,994	1,635,300	-	6,753,294				
折舊費用	-	337,597	125,634	-	463,231				
本期處分	-	(300,571)	(4,581)	-	(305,152)				
自不動產及設 備轉入	-	29,961	-	-	29,961				
轉出至不動產 及設備	-	(18,880)	(6,640)	-	(25,520)				
102 年 6 月 30 日餘額	<u>-</u>	<u>5,166,101</u>	<u>1,749,713</u>	<u>-</u>	<u>6,915,814</u>				
<u>累計減損</u>									
102 年 1 月 1 日									
餘額	119,788	42,497	-	-	162,285				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-				
102 年 6 月 30 日餘額	<u>119,788</u>	<u>42,497</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>162,285</u>				
102 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 96,077,171</u>	<u>\$ 25,390,636</u>	<u>\$ 2,963,151</u>	<u>\$ 410,737</u>	<u>\$ 124,841,695</u>				

	土 地	建 築 物	建 築 物 附 屬 設 備	預付房地款及 營 造 工 程	合 計
<u>成 本</u>					
101年1月1日餘額	\$ 89,328,140	\$ 28,729,691	\$ 4,881,962	\$ 359,869	\$ 123,299,662
本期增加	3,120,521	751,660	-	187,864	4,060,045
本期處分	(8,518)	(2,397)	-	-	(10,915)
自不動產及設備轉入	149,366	145,838	-	-	295,204
轉出至不動產及設備	(996,285)	(357,638)	-	(93)	(1,354,016)
其他重分類	<u>319,761</u>	<u>38,614</u>	<u>271,796</u>	<u>(341,184)</u>	<u>288,987</u>
101年6月30日餘額	<u>91,912,985</u>	<u>29,305,768</u>	<u>5,153,758</u>	<u>206,456</u>	<u>126,578,967</u>
<u>累計折舊</u>					
101年1月1日餘額	-	4,277,682	1,463,802	-	5,741,484
折舊費用	-	335,983	78,620	-	414,603
本期處分	-	(891)	-	-	(891)
自不動產及設備轉入	-	33,576	-	-	33,576
轉出至不動產及設備	-	(27,688)	-	-	(27,688)
其他重分類	-	<u>11,425</u>	-	-	<u>11,425</u>
101年6月30日餘額	-	<u>4,630,087</u>	<u>1,542,422</u>	-	<u>6,172,509</u>
<u>累計減損</u>					
101年1月1日餘額	119,896	42,779	-	-	162,675
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
101年6月30日餘額	<u>119,896</u>	<u>42,779</u>	-	-	<u>162,675</u>
101年6月30日淨額	<u>\$ 91,793,089</u>	<u>\$ 24,632,902</u>	<u>\$ 3,611,336</u>	<u>\$ 206,456</u>	<u>\$ 120,243,783</u>

(一) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益，合併公司係以直線基礎按下列之耐用年數計提折舊：

建築物	30~55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

合併公司之投資性不動產之公允價值於102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日係以非關係人之獨立評價師於該等日期進行之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本

法進行評價，金額分別為 175,979,183 仟元、179,351,230 仟元、167,440,674 仟元及 163,541,760 仟元。

(二) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

十九、不動產及設備

成 本	建 築 物					合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	
102 年 1 月 1 日						
餘額	\$ 15,078,513	\$ 12,958,393	\$ 82,607	\$ 5,443,391	\$ 173,693	\$ 33,736,597
本期增加	28	303	12,233	163,502	67,939	244,005
本期處分	(6)	(13,248)	(11,963)	(114,695)	-	(139,912)
自投資性不動產						
轉入	254,244	64,778	-	-	-	319,022
轉出至投資性不						
動產	(62,773)	(119,789)	-	-	-	(182,562)
其他重分類	-	-	-	38,615	(51,815)	(13,200)
匯率影響數	-	-	-	4,615	9	4,624
102 年 6 月 30 日						
餘額	<u>15,270,006</u>	<u>12,890,437</u>	<u>82,877</u>	<u>5,535,428</u>	<u>189,826</u>	<u>33,968,574</u>
累計折舊						
102 年 1 月 1 日						
餘額	-	4,213,787	40,813	4,098,485	-	8,353,085
折舊費用	-	119,397	4,886	207,831	-	332,114
本期處分	-	(13,249)	(8,808)	(111,946)	-	(134,003)
自投資性不動產						
轉入	-	25,520	-	-	-	25,520
轉出至投資性不						
動產	-	(29,961)	-	-	-	(29,961)
其他重分類	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	2,491	-	2,491
102 年 6 月 30 日						
餘額	<u>-</u>	<u>4,315,494</u>	<u>36,891</u>	<u>4,196,861</u>	<u>-</u>	<u>8,549,246</u>
累計減損						
102 年 1 月 1 日						
餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
102 年 6 月 30 日						
餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
102 年 6 月 30 日						
淨額	<u>\$ 14,891,237</u>	<u>\$ 8,574,943</u>	<u>\$ 45,986</u>	<u>\$ 1,338,567</u>	<u>\$ 189,826</u>	<u>\$ 25,040,559</u>
成 本						
101 年 1 月 1 日						
餘額	\$ 14,880,412	\$ 12,696,385	\$ 80,771	\$ 5,829,383	\$ 13,134	\$ 33,500,085
本期增加	133,195	83,190	11,676	178,377	34,757	441,195
本期處分	(2,366)	(156,041)	(8,353)	(248,587)	(572)	(415,919)
自投資性不動產						
轉入	996,378	357,638	-	-	-	1,354,016
轉出至投資性不						
動產	(149,366)	(145,838)	-	-	-	(295,204)
其他重分類	1,264	23,582	-	10,872	70,666	106,384
匯率影響數	-	(45)	-	(1,123)	-	(1,168)
101 年 6 月 30 日						
餘額	<u>15,859,517</u>	<u>12,858,871</u>	<u>84,094</u>	<u>5,768,922</u>	<u>117,985</u>	<u>34,689,389</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<u>累計折舊</u>							
101年1月1日							
餘額	\$	-	\$ 5,862,591	\$ 41,430	\$ 2,875,490	\$ -	\$ 8,779,511
折舊費用		-	158,486	4,894	190,264	-	353,644
本期處分		-	(286,892)	(5,891)	(112,730)	-	(405,513)
自投資性不動產 轉入		-	27,688	-	-	-	27,688
轉出至投資性不 動產		-	(33,576)	-	-	-	(33,576)
其他重分類		-	592	-	-	-	592
匯率影響數		-	-	-	(289)	-	(289)
101年6月30日							
餘額		-	<u>5,728,889</u>	<u>40,433</u>	<u>2,952,735</u>	-	<u>8,722,057</u>
<u>累計減損</u>							
101年1月1日							
餘額		378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加		-	-	-	-	-	-
本期處分		-	-	-	-	-	-
101年6月30日							
餘額		<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
101年6月30日							
淨額	<u>\$</u>	<u>15,480,748</u>	<u>\$ 7,129,982</u>	<u>\$ 43,661</u>	<u>\$ 2,816,187</u>	<u>\$ 117,985</u>	<u>\$ 25,588,563</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	25~60年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外 牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	2~25年
運輸設備	2~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其 他	2~20年

(二) 上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註四一。

二十、無形資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	(549,594)	(549,594)	(549,594)	(549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	770,100	756,977	728,691	765,868
	<u>\$ 3,105,146</u>	<u>\$ 3,092,023</u>	<u>\$ 3,063,737</u>	<u>\$ 3,100,914</u>

- (一) 臺灣新光商銀購併金融機構係將歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分 2,082,113 仟元及採權益法之股權投資之投資成本與取得股權淨值之差額 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 102 年 6 月 30 日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 合併公司截至 102 年 6 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
- (五) 合併公司電腦軟體成本之變動情形如下：

	102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	\$ 734,973	\$ 22,004	\$ 756,977
本期增加	80,111	16,407	96,518
攤銷費用	(109,994)	-	(109,994)
匯率影響數	2,550	-	2,550
重分類	<u>28,884</u>	<u>(4,835)</u>	<u>24,049</u>
期末淨額	<u>\$ 736,524</u>	<u>\$ 33,576</u>	<u>\$ 770,100</u>

	101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	\$ 721,946	\$ 43,922	\$ 765,868
本期增加	45,728	17,433	63,161
攤銷費用	(102,056)	-	(102,056)
匯率影響數	(703)	-	(703)
重分類	<u>6,341</u>	<u>(3,920)</u>	<u>2,421</u>
期末淨額	<u>\$ 671,256</u>	<u>\$ 57,435</u>	<u>\$ 728,691</u>

合併公司之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。

二一、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預付費用	\$ 189,644	\$ 174,982	\$ 277,158	\$ 148,306
安定基金	2,446,581	2,375,640	2,299,697	2,213,273
減：安定基金準備	(2,446,581)	(2,375,640)	(2,299,697)	(2,213,273)
存出保證金(附註四一)	15,355,793	13,196,743	13,574,683	14,001,675
受限制資產—定期存款及 補償性存款(附註四一)	1,216,835	1,379,467	1,523,527	2,815,304
遞延費用	36,331	31,493	60,750	338,437
承受擔保品—淨額	-	-	-	2,503
催收款項	266,131	202,899	196,325	157,262
減：備抵呆帳(附註十三)	(266,131)	(202,899)	(196,325)	(157,262)
再保險合約資產(附註三 二)	368,636	243,872	374,694	237,497
預付租賃款—地上權	4,327,473	2,874,334	2,909,458	2,944,582
其他	689,325	704,819	379,664	453,331
	<u>\$ 22,184,037</u>	<u>\$ 18,605,710</u>	<u>\$ 19,099,934</u>	<u>\$ 20,941,635</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之仟分之一提撥，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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保險業營業保證金	\$ 9,443,575	\$ 9,434,466	\$ 9,436,872	\$ 9,431,638
外幣保證金	2,206,642	312,753	632,298	673,850
期貨及選擇權交易保證 金	1,316,650	1,385,138	1,511,514	1,445,392
證券業營業保證金	1,135,000	1,110,000	1,160,000	1,160,000
交割結算基金	261,734	246,139	248,139	412,261
銀行業營業保證金	507,382	502,272	502,300	504,400
其他保證金(附註四二)	484,810	205,975	83,560	374,134
	<u>\$ 15,355,793</u>	<u>\$ 13,196,743</u>	<u>\$ 13,574,683</u>	<u>\$ 14,001,675</u>

截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，新光人壽保險公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 500,000 仟元，作為交易保證金。

(三) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額百分之十五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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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。

依中華人民共和國保險法第 79 條規定，保險公司成立後應當按照其註冊資本或者營運資金總額百分之二十提取保證金，存入保監會指定銀行，除保險公司清算時用於清償債務外，不得動用。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日，新光海航人壽保險公司提存美金 1,000 萬元及人民幣 4,000 萬元（採比例合併法帳列為美金 500 萬元及人民幣 2,000 萬元）作為營業保證金。截至 101 年 6 月 30 日及 1 月 1 日，均提存美金 1,500 萬元（採比例合併法帳列為 750 萬元）作為營業保證金。

- (四) 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。
- (五) 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。
- (六) 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。
- (七) 預付租賃款—地上權係已包括以下項目：
1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之土地使用權，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。

二二、央行及銀行同業存款

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行同業存款	\$ 65,569	\$ 77,236	\$ 177,061	\$ 182,146
中華郵政轉存款	672,402	749,625	760,619	769,744
銀行同業拆放	<u>2,746,878</u>	<u>2,394,834</u>	<u>4,294,215</u>	<u>6,890,975</u>
	<u>\$ 3,484,849</u>	<u>\$ 3,221,695</u>	<u>\$ 5,231,895</u>	<u>\$ 7,842,865</u>

二三、應付商業本票

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
票面金額	\$ 6,350,000	\$ 4,550,000	\$ 2,350,000	\$ 3,350,000
減：應付短期票券折價	(2,010)	(1,131)	(252)	(587)
	<u>\$ 6,347,990</u>	<u>\$ 4,548,869</u>	<u>\$ 2,349,748</u>	<u>\$ 3,349,413</u>
利率區間	0.92%-0.95%	0.92%-0.96%	0.93%-0.96%	0.92%-0.94%

二四、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 19,722,353</u>	<u>\$ 31,630,846</u>	<u>\$ 35,547,542</u>	<u>\$ 24,538,375</u>
利率區間	0.48%-0.86%	0.71%-3.58%	0.60%-0.90%	0.72%-0.90%

二五、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
儲蓄存款	\$ 288,912,959	\$ 285,275,528	\$ 275,370,861	\$ 268,122,892
定期存款	152,675,716	140,042,736	111,597,486	105,264,989
可轉讓定存單	5,608,000	3,110,200	3,875,200	2,004,700
活期存款	89,824,067	81,352,183	75,092,727	65,087,269
支票存款	6,801,482	7,331,652	6,519,771	6,795,822
應解匯款	<u>125,254</u>	<u>108,551</u>	<u>164,638</u>	<u>68,956</u>
	<u>\$ 543,947,478</u>	<u>\$ 517,220,850</u>	<u>\$ 472,620,683</u>	<u>\$ 447,344,628</u>

二六、應付債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付金融債券	\$ 23,800,000	\$ 23,800,000	\$ 19,800,000	\$ 19,250,000
應付公司債	<u>14,547,287</u>	<u>19,704,802</u>	<u>14,665,894</u>	<u>10,027,164</u>
	38,347,287	43,504,802	34,465,894	29,277,164
減：列為一年內到期部分	(5,444,672)	(10,639,559)	(5,000,000)	-
	<u>\$ 32,902,615</u>	<u>\$ 32,865,243</u>	<u>\$ 29,465,894</u>	<u>\$ 29,277,164</u>

(一) 應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
次順位金融債券	\$ 23,800,000	\$ 23,800,000	\$ 19,800,000	\$ 19,250,000
減：一年內到期部分	(5,300,000)	(5,300,000)	-	-
	<u>\$ 18,500,000</u>	<u>\$ 18,500,000</u>	<u>\$ 19,800,000</u>	<u>\$ 19,250,000</u>

請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二六(一)。

(二) 應付公司債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內第一期無擔保普通公司債	\$ -	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
國內第二期無擔保次順位公司債	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000
國內無到期日累積次順位公司債	5,000,000	5,000,000	-	-
國內第一期無擔保可轉換公司債	145,300	352,100	362,100	362,100
國內第二期無擔保可轉換公司債	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
	14,845,300	20,052,100	15,062,100	10,062,100
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	(628)	(12,541)	(24,319)	(34,936)
國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	(297,385)	(334,757)	(371,887)	-
一年內到期之應付可轉換公司債	<u>(144,672)</u>	<u>(5,339,559)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 14,402,615</u>	<u>\$ 14,365,243</u>	<u>\$ 14,665,894</u>	<u>\$ 10,027,164</u>

1. 請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二六(二)。
2. 新光金控公司於 97 年 5 月 22 日發行之國內九十七年第一期無擔保普通公司債，總金額新台幣 5,000,000 仟元，已於 102 年 5 月償還。

二七、其他借款

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	1.00-2.25	\$ 106,048	0.98-2.00	\$ 964,998	-	\$ -	1.65-2.20	\$ 123,462
信用借款	1.45-1.71	<u>7,800,000</u>	1.60-1.75	<u>2,800,000</u>	1.00-1.95	<u>3,285,120</u>	1.05-1.75	<u>7,990,000</u>
		<u>\$ 7,906,048</u>		<u>\$ 3,764,998</u>		<u>\$ 3,285,120</u>		<u>\$ 8,113,462</u>

截至 102 年 6 月 30 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 222,000 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。

二八、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休計畫。其中關於確定福利退休計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1

日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

確定福利計畫相關退休金費用係列入下列各單行項目：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
員工福利費用	\$ 26,920	\$ 26,228	\$ 51,901	\$ 77,145

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股	票				
新光金融控股股份	上市股票	45,323,233	104,075,233	69,352,248	56,516,248
有限公司					
台灣新光保全股份	上市股票	10,541,934	9,694,934	11,974,934	16,257,934
有限公司					
新海瓦斯股份有限	上市股票	4,431,591	7,884,591	7,531,946	7,539,946
公司					
新光合纖股份有限	上市股票	103	103	597,103	597,103
公司					
新光產物保險股份	上市股票	100	100	100	713,100
有限公司					
台新金融控股股份	上市股票（含特別股）	297	297	9,136,868	9,136,868
有限公司					
		<u>60,297,258</u>	<u>121,655,258</u>	<u>98,593,199</u>	<u>90,761,199</u>
基	金				
新光證券投資信託	新光大三通基金／新光				
股份有限公司	店頭基金／新光中國				
	成長基金／新光兩岸				
	優勢基金			3,463,466.15	3,463,466.15
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
公	司				
新光金融控股股份	國內第二次無擔保轉換				
有限公司	公司債		8張		
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
新光人壽保險股份	無到期日累積次順位公				
有限公司	司債	130張	130張		
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

二九、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司相關科目餘額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
分離帳戶保險商品資產				
受益憑證	\$ 32,687,373	\$ 35,318,128	\$ 37,005,817	\$ 40,327,280
債券	54,953,118	57,490,488	58,472,386	58,623,117
應收款項	102,495	1,717,558	29,437	40,598
	<u>\$ 87,742,986</u>	<u>\$ 94,526,174</u>	<u>\$ 95,507,640</u>	<u>\$ 98,990,995</u>
分離帳戶保險商品負債				
保險商品價值準備	\$ 87,703,884	\$ 94,520,443	\$ 95,507,632	\$ 98,988,676
其他應付款	2,067	5,731	8	2,319
投資合約	37,035	-	-	-
	<u>\$ 87,742,986</u>	<u>\$ 94,526,174</u>	<u>\$ 95,507,640</u>	<u>\$ 98,990,995</u>

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 3,357,895	\$ 2,012,215	\$ 6,566,667	\$ 5,304,347
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	(2,207,670)	(1,149,261)	(879,896)	3,960,995
什項收入	550	79	600	4,833
兌換損益	(4,829,231)	(514,963)	(2,516,190)	(784,806)
利息收入及基金配 息	996,005	1,022,829	1,236,660	1,074,838
	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 1,370,899</u>	<u>\$ 4,407,841</u>	<u>\$ 9,560,207</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 1,223,275	\$ 1,576,540	\$ 1,854,056	\$ 1,708,918
解約金	4,996,718	4,234,811	8,534,938	10,533,091
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
－保險合約	(9,289,403)	(4,814,272)	(6,760,487)	(3,472,473)
管理費支出	386,959	373,820	779,334	790,671
	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$ 1,370,899</u>	<u>\$ 4,407,841</u>	<u>\$ 9,560,207</u>

新光人壽保險公司 102 年及 101 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銷售獎金分別為 158,753 仟元及 141,448 仟元，帳列於手續費收入項下。

三十、其他應付款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付買賣有價證券交割款	\$ 13,053,220	\$ 4,395,702	\$ 5,565,013	\$ 7,754,707
應付交割帳款	8,267,840	11,923,691	5,566,874	7,447,085
應付待交換票據	3,959,197	4,403,718	4,067,350	3,672,680
承兌匯票	1,236,823	1,009,115	1,351,819	1,242,987
應付信託基金款	658,499	505,004	104,010	144,705
應付股息紅利	1,880,343	1,407,912	1,481,803	1,148,344
應付融券擔保價款	946,359	1,866,963	1,143,057	1,822,151
其他	5,379,474	4,984,322	2,458,343	3,347,134
	<u>\$ 35,381,755</u>	<u>\$ 30,496,427</u>	<u>\$ 21,738,269</u>	<u>\$ 26,579,793</u>

三一、特別股負債

新光人壽保險公司以 97 年 12 月 30 日為增資基準日分別按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額 10 元，計 165,400 仟股。該特別股之發行業經金融監督管理委員會金管保一字第 09702215290 號函核准。請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三一。

三二、保險負債

合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之保險負債如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未滿期保費準備	\$ 6,624,772	\$ 7,087,218	\$ 6,448,477	\$ 6,767,265
賠款準備	2,363,569	2,229,596	2,160,500	2,136,676
責任準備	1,505,784,365	1,456,293,705	1,414,846,602	1,358,510,575
特別準備	27,479,439	27,406,424	27,259,542	31,373,296
保費不足準備	1,265,515	984,096	828,622	826,437
外匯價格變動準備	4,537,321	3,654,537	3,782,900	-
	<u>\$ 1,548,054,981</u>	<u>\$ 1,497,655,576</u>	<u>\$ 1,455,326,643</u>	<u>\$ 1,399,614,249</u>

保險負債淨變動如下：

	102年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
提存責任準備	(\$25,445,615)	(\$30,339,911)	(\$47,970,135)	(\$56,611,270)
收回(提存)特別準備	70,475	87,242	(73,015)	44,750
提存賠款準備	(26,648)	(38,617)	(134,021)	(23,850)
提存保費不足準備	(229,173)	(16,184)	(275,838)	(2,240)
小計	(25,630,961)	(30,307,470)	(48,453,009)	(56,592,610)
收回(提存)未滿期保費準備	140,041	(40,670)	501,087	335,942
合計	<u>(\$25,490,920)</u>	<u>(\$30,348,140)</u>	<u>(\$47,951,922)</u>	<u>(\$56,256,668)</u>

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，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：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1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	保險合約	具裁量參與 特性之金融 工具	合計
個人壽險	\$ -	\$ 11	\$ 11	\$ -	\$ 11	\$ 11	\$ -	\$ 19	\$ 19	\$ -	\$ 28	\$ 28
個人傷害險	3,082,322	-	3,082,322	3,208,118	-	3,208,118	2,990,471	-	2,990,471	3,030,596	-	3,030,596
個人健康險	2,813,629	-	2,813,629	3,027,871	-	3,027,871	2,772,896	-	2,772,896	2,938,537	-	2,938,537
團體險	690,120	-	690,120	811,280	-	811,280	643,789	-	643,789	751,490	-	751,490
投資型保險	38,690	-	38,690	39,938	-	39,938	41,302	-	41,302	46,614	-	46,614
合計	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>	<u>7,087,207</u>	<u>11</u>	<u>7,087,218</u>	<u>6,448,458</u>	<u>19</u>	<u>6,448,477</u>	<u>6,767,237</u>	<u>28</u>	<u>6,767,265</u>
減除分出未滿期保費準備												
個人壽險	66,234	-	66,234	57,484	-	57,484	70,879	-	70,879	67,486	-	67,486
個人傷害險	58,261	-	58,261	43	-	43	1,116	-	1,116	1,325	-	1,325
個人健康險	53,374	-	53,374	83,590	-	83,590	91,060	-	91,060	76,102	-	76,102
團體險	1,917	-	1,917	265	-	265	-	-	-	-	-	-
合計	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>	<u>141,382</u>	<u>-</u>	<u>141,382</u>	<u>163,055</u>	<u>-</u>	<u>163,055</u>	<u>144,913</u>	<u>-</u>	<u>144,913</u>
淨額	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>	<u>\$ 6,945,825</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,945,836</u>	<u>\$ 6,285,403</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 6,285,422</u>	<u>\$ 6,622,324</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 6,622,352</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	\$ 7,087,207	\$ 11	\$ 7,087,218	\$ 6,767,237	\$ 28	\$ 6,767,265
本期提存數	178,175	23	178,198	164,731	34,133	198,864
本期收回數	(641,080)	(23)	(641,103)	(487,911)	(34,142)	(522,053)
外幣兌換損益	459	-	459	4,401	-	4,401
期末餘額	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>	<u>6,448,458</u>	<u>19</u>	<u>6,448,477</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額－淨額	141,382	-	141,382	144,913	-	144,913
本期增加數	252,998	-	252,998	224,168	-	224,168
本期減少數	(214,816)	-	(214,816)	(211,415)	-	(211,415)
外幣兌換損益	222	-	222	5,389	-	5,389
期末餘額－淨額	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>	<u>163,055</u>	<u>-</u>	<u>163,055</u>
期末淨額	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>	<u>\$ 6,285,403</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 6,285,422</u>

2. 賠款準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1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	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	\$ 201,351	\$ 3,069	\$ 204,420	\$ 187,228	\$ 1,154	\$ 188,382	\$ 223,403	\$ -	\$ 223,403	\$ 260,914	\$ -	\$ 260,914
未 報	6,597	4	6,601	6,872	6	6,878	10,176	7	10,183	9,601	6	9,607
個人傷害險												
已報未付	155,440	-	155,440	88,174	-	88,174	96,976	-	96,976	104,563	-	104,563
未 報	946,429	-	946,429	935,526	-	935,526	840,325	-	840,325	818,634	-	818,634
個人健康險												
已報未付	103,791	-	103,791	44,498	-	44,498	56,968	-	56,968	52,459	-	52,459
未 報	594,172	-	594,172	593,902	-	593,902	575,645	-	575,645	562,466	-	562,466
團 體 險												
已報未付	32,629	-	32,629	52,034	-	52,034	62,834	-	62,834	46,461	-	46,461
未 報	299,492	-	299,492	304,111	-	304,111	281,748	-	281,748	266,200	-	266,200
投資型保險												
已報未付	20,595	-	20,595	16,091	-	16,091	12,418	-	12,418	15,372	-	15,372
合 計	2,360,496	3,073	2,363,569	2,228,436	1,160	2,229,596	2,160,493	7	2,160,500	2,136,670	6	2,136,676
減除分出賠款準備	(383)	-	(383)	(650)	-	(650)	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186	\$ 2,227,786	\$ 1,160	\$ 2,228,946	\$ 2,160,493	\$ 7	\$ 2,160,500	\$ 2,136,670	\$ 6	\$ 2,136,676

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	\$ 2,228,436	\$ 1,160	\$ 2,229,596	\$ 2,136,670	\$ 6	\$ 2,136,676
本期提存款	338,556	1,914	340,470	214,073	1	214,074
本期收回數	(206,699)	(1)	(206,700)	(190,224)	-	(190,224)
外幣兌換損益	203	-	203	(26)	-	(26)
期末餘額	2,360,496	3,073	2,363,569	2,160,493	7	2,160,500
減除分出賠款準備						
期初餘額－淨額	650	-	650	-	-	-
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	(251)	-	(251)	-	-	-
外幣兌換損益	(16)	-	(16)	-	-	-
期末餘額－淨額	383	-	383	-	-	-
期末淨額	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186	\$ 2,160,493	\$ 7	\$ 2,160,500

3. 責任準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1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	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	合計
壽險	\$ 1,341,538,240	\$ 10,489,418	\$ 1,352,027,658	\$ 1,300,805,450	\$ 11,849,833	\$ 1,312,655,283	\$ 1,264,905,060	\$ 13,550,171	\$ 1,278,455,231	\$ 1,209,659,359	\$ 16,184,551	\$ 1,225,843,910
健康險	97,467,354	-	97,467,354	88,714,238	-	88,714,238	79,967,933	-	79,967,933	72,039,294	-	72,039,294
年金險	695,615	54,954,576	55,650,191	736,138	53,640,694	54,376,832	772,480	55,225,971	55,998,451	826,715	59,437,139	60,263,854
投資型保險	639,162	-	639,162	547,352	-	547,352	424,987	-	424,987	363,517	-	363,517
合計	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365	1,390,803,178	65,490,527	1,456,293,705	1,346,070,460	68,776,142	1,414,846,602	1,282,888,885	75,621,690	1,358,510,575
減除分出責任準備	(470)	-	(470)	(424)	-	(424)	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895	\$ 1,390,802,754	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,281	\$ 1,346,070,460	\$ 68,776,142	\$ 1,414,846,602	\$ 1,282,888,885	\$ 75,621,690	\$ 1,358,510,575

前述責任準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	\$ 1,390,803,178	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,705	\$ 1,282,888,885	\$ 75,621,690	\$ 1,358,510,575
本期提存數	76,247,489	9,183,075	85,430,564	94,884,562	4,025,428	98,909,990
本期收回數	(28,230,797)	(9,229,608)	(37,460,405)	(31,427,744)	(10,870,976)	(42,298,720)
外幣兌換損益	1,520,501	-	1,520,501	(275,243)	-	(275,243)
期末餘額	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365	1,346,070,460	68,776,142	1,414,846,602
減除分出責任準備						
期初餘額－淨額	424	-	424	-	-	-
本期增加數	24	-	24	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
外幣兌換損益	22	-	22	-	-	-
期末餘額－淨額	470	-	470	-	-	-
期末淨額	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895	\$ 1,346,070,460	\$ 68,776,142	\$ 1,414,846,602

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列反映時間經過之利息影響數分別為 36,764,432 仟元及 34,833,084 仟元。

4. 特別準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1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	保 險 合 約	IFRSs 開帳 影 響 數	合 計
法定特別準備金												
個人傷害險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,350,455	\$ -	\$ 1,350,455
個人健康險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,606,026	-	1,606,026
團 體 險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,112,523	-	1,112,523
分紅保單紅利準備	908,226	-	908,226	835,211	-	835,211	688,329	-	688,329	733,079	-	733,079
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	-	26,571,213	26,571,213	-	26,571,213	26,571,213	-	26,571,213	26,571,213	-	26,571,213	26,571,213
合 計	<u>\$ 908,226</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 27,479,439</u>	<u>\$ 835,211</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 27,406,424</u>	<u>\$ 688,329</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 27,259,542</u>	<u>\$ 4,802,083</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 31,373,296</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	\$ 835,211	\$ 26,571,213	\$ 27,406,424	\$ 4,802,083	\$ 26,571,213	\$ 31,373,296
分紅保單紅利準備提存數	240,439	-	240,439	102,098	-	102,098
分紅保單紅利準備沖轉數	(167,424)	-	(167,424)	(146,848)	-	(146,848)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	-	-
外匯價格變動準備 (附註三四)	-	-	-	(4,069,004)	-	(4,069,004)
期末餘額	<u>\$ 908,226</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 27,479,439</u>	<u>\$ 688,329</u>	<u>\$ 26,571,213</u>	<u>\$ 27,259,542</u>

註：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備；有關首次適用 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，請參閱附註五五。

5. 保費不足準備明細：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1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 商 品	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 1,065,991	\$ -	\$ 1,065,991	\$ 775,996	\$ -	\$ 775,996	\$ 613,746	\$ -	\$ 613,746	\$ 605,941	\$ -	\$ 605,941
個人傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人健康險	199,524	-	199,524	208,100	-	208,100	214,876	-	214,876	220,496	-	220,496
團 體 險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	1,265,515	-	1,265,515	984,096	-	984,096	828,622	-	828,622	826,437	-	826,437
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ 984,096</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 984,096</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ 826,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 826,437</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102年1月1日至6月30日			101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	\$ 984,096	\$ -	\$ 984,096	\$ 826,437	\$ -	\$ 826,437
本期提存數	309,039	-	309,039	28,736	-	28,736
本期收回數	(33,201)	-	(33,201)	(26,496)	-	(26,496)
外幣兌換損益	5,581	-	5,581	(55)	-	(55)
期末餘額	1,265,515	-	1,265,515	828,622	-	828,622
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,265,515</u>	<u>\$ 828,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 828,622</u>

6. 負債適足準備明細：

	保 險 合 約 及 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
責任準備	\$ 1,505,784,365	\$ 1,456,293,705	\$ 1,414,846,602	\$ 1,358,510,575
未滿期保費準備	6,624,772	7,087,218	6,448,477	6,767,265
賠款準備	2,363,569	2,229,596	2,160,500	2,136,676
保費不足準備	1,265,515	984,096	828,622	826,437
特別準備	29,000,392	28,927,377	28,780,495	32,894,249
合 計	1,545,038,613	1,495,521,992	1,453,064,696	1,401,135,202
減：無形資產	-	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,545,038,613</u>	<u>\$ 1,495,521,992</u>	<u>\$ 1,453,064,696</u>	<u>\$ 1,401,135,202</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,406,871,054</u>	<u>\$ 1,068,090,189</u>	<u>\$ 1,049,677,980</u>	<u>\$ 1,236,045,796</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
測試方法	總保費評價法	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	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	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：

	102年4月1日至6月30日			101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	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	\$33,805,447	\$ 6,104,207	\$39,909,654	\$46,982,581	\$ 1,360,605	\$48,343,186
再保費收入	11,045	-	11,045	11,834	-	11,834
保費收入	33,816,492	6,104,207	39,920,699	46,994,415	1,360,605	48,355,020
減：再保費支出	(380,077)	-	(380,077)	(216,219)	-	(216,219)
未滿期保費準備淨變動	140,031	10	140,041	(40,676)	6	40,670
自留滿期保費收入	<u>\$33,576,446</u>	<u>\$ 6,104,217</u>	<u>\$39,680,663</u>	<u>\$46,737,520</u>	<u>\$ 1,360,611</u>	<u>\$48,098,131</u>

	102年1月1日至6月30日			101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	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	\$62,904,588	\$ 8,593,615	\$71,498,203	\$83,297,437	\$ 3,358,306	\$86,655,743
再保費收入	23,950	-	23,950	21,306	-	21,306
保費收入	62,928,538	8,593,615	71,522,153	83,318,743	3,358,306	86,677,049
減：再保費支出	(562,912)	-	(562,912)	(434,061)	-	(434,061)
未滿期保費準備淨變動	501,087	-	501,087	335,933	9	335,942
自留滿期保費收入	<u>\$62,866,713</u>	<u>\$ 8,593,615</u>	<u>\$71,460,328</u>	<u>\$83,220,615</u>	<u>\$ 3,358,315</u>	<u>\$86,578,930</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	102年4月1日至6月30日			101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	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	\$20,978,841	\$ 5,342,240	\$26,321,081	\$22,334,610	\$ 6,450,182	\$28,784,792
再保賠款	3,275	-	3,275	4,774	-	4,774
保險賠款與給付	20,982,116	5,342,240	26,324,356	22,339,384	6,450,182	28,789,566
減：攤回再保賠款與給付	(96,465)	-	(96,465)	(124,911)	-	(124,911)
自留保險賠款與給付	<u>\$20,885,651</u>	<u>\$ 5,342,240</u>	<u>\$26,227,891</u>	<u>\$22,214,473</u>	<u>\$ 6,450,182</u>	<u>\$28,664,655</u>

	102年1月1日至6月30日			101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	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$37,588,018	\$ 9,227,798	\$46,817,816	\$40,834,702	\$10,838,837	\$51,673,539
再保賠款	6,959	-	6,959	8,530	-	8,530
保險賠款與給付	37,594,977	9,229,798	46,824,775	40,843,232	10,838,837	51,682,069
減：攤回再保賠款與給付	(172,960)	-	(172,960)	(178,734)	-	(178,734)
自留保險賠款與給付	<u>\$37,422,017</u>	<u>\$ 9,229,798</u>	<u>\$46,651,815</u>	<u>\$40,664,498</u>	<u>\$10,838,837</u>	<u>\$51,503,335</u>

三三、權益

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股本				
普通股	\$ 84,363,876	\$ 84,363,876	\$ 84,363,876	\$ 84,363,876
待分配股票股利	2,384,333	-	-	-
預收股本	1,937,073	-	-	-
資本公積	9,182,207	9,160,484	9,160,484	8,838,484
保留盈餘	29,047,626	24,684,521	23,329,000	15,484,577
其他權益項目	(34,029,502)	(35,623,028)	(43,387,751)	(36,084,256)
非控制權益	<u>13,374,870</u>	<u>13,129,434</u>	<u>12,751,027</u>	<u>12,695,824</u>
	<u>\$106,260,483</u>	<u>\$ 95,715,287</u>	<u>\$ 86,216,636</u>	<u>\$ 85,298,505</u>

(一) 股本

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 102 年 6 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 27 仟單位，折合普通股 668 仟股。

待分配股票股利

新光金控公司於 102 年 6 月 14 日經股東常會決議辦理未分配盈餘轉增資 2,384,333 仟元。本增資案於 102 年 8 月 8 日經金融監督管理委員會核准申報生效，惟截至 102 年 6 月 30 日，尚未完成增資程序，故暫列待分配股票股利項下。

預收股本

新光金控公司 102 年 4 月 26 日董事會決議現金增資發行新股 650,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 10 元發行，增資後實收股本為 90,863,876 仟元。截至 102 年 6 月 30 日，已收到現金認股款項 1,937,073 仟元。上述現金增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於 102 年 5 月 17 日核准申報生效，並經董事會決議，以 102 年 7 月 5 日為增資基準日，並截至增資基準日止已收足股款。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司之資本公積明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股本溢價	\$ 8,854,758	\$ 8,833,035	\$ 8,833,035	\$ 8,833,035
可轉換公司債之 轉換選擇權	322,000	322,000	322,000	-
其他資本公積－ 子公司	5,449	5,449	5,449	5,449
	<u>\$ 9,182,207</u>	<u>\$ 9,160,484</u>	<u>\$ 9,160,484</u>	<u>\$ 8,838,484</u>

2. 新光金控公司之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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
來源明細：				
新光金控公司				
成立時餘額				
子公司之部分				
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過新光金 控公司發行股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化				
長期股權投資淨值變動影響 數	(276,912)	(276,912)	(276,912)	(276,912)
可轉換公司債轉換溢價	7,819,349	7,819,349	7,819,349	7,819,349
發行普通股溢價及股份轉換	20,355,641	20,333,918	20,333,918	20,333,918
註銷庫藏股	(128,277)	(128,277)	(128,277)	(128,277)
彌補虧損	(30,291,229)	(30,291,229)	(30,291,229)	(30,291,229)
小計	<u>(2,521,428)</u>	<u>(2,543,151)</u>	<u>(2,543,151)</u>	<u>(2,543,151)</u>
合計	<u>\$ 8,854,758</u>	<u>\$ 8,833,035</u>	<u>\$ 8,833,035</u>	<u>\$ 8,833,035</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第四項及相關規定，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

1. 新光金控公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積。如尚有盈餘再提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，員工紅利分配辦法授權由董事會訂定之。其餘併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分配之。

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。

2. 特別盈餘公積明細如下：

	102年6月30日	101年6月30日
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積(說明詳下述(1)及(2))	\$ 6,630,807	\$ 6,630,807
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列特別盈餘公積(說明詳下述(3))	156,585	156,585
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(說明詳下述(4))	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積(說明詳下述(5))	<u>4,802,627</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$14,967,292</u>	<u>\$10,164,665</u>

- (1) 依 89 年 1 月 3 日財政部證期會(89)台財證(一)第 100116 號函規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應為維持公司財務結構之健

全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司嗣後分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

- (2) 依 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。第二年以後年度，續就當年度「金融商品未實現損失」與前一年度之差額，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。
- (3) 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百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- (4) 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應依扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。

(5) 轉換日提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 4,802,627</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

前述提列之特別盈餘公積之提列及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	102年1月1日 至6月30日
101年12月31日、6月30日及1月1日餘額	\$ -
102年1月1日提列數	4,936,299
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：	
處分投資性不動產	(154,070)
保留盈餘增加數轉列特別盈餘公積	<u>20,398</u>
102年6月30日餘額	<u>\$ 4,802,627</u>

合併公司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，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

合併公司依 102 年 8 月 9 日金管保財字第 10202508140 號令，將適用國際會計準則之轉換調整數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，轉列特別盈餘公積。

3. 股利政策

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；惟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。

應付員工紅利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，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 0.01% 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。

4. 新光金控公司於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 15 日舉行股東常會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配	
	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 981,207	\$ 518,522
特別盈餘公積	-	4,666,697
現金股利	264,926	-
股票股利	2,384,333	-

新光金控公司於 102 年 6 月 14 日之股東會，決議配發 101 年員工紅利及董監酬勞如下：

	101年度	
	現 金 紅 利	股 票 股 利
員工紅利	\$ 833	\$ -
董監事酬勞	4,100	-

101 年度之盈餘分配案係按本公司依據修訂前金融控股公司財務報告編製準則及中華民國一般公認會計準則所編製之 101 年度財務報表並參考本公司依據修訂後金融控股公司財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

	101年度	
	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞
股東會決議配發金額	\$ 833	\$ 4,100
各年度財務報表認列金額	833	4,100
差異數	\$ -	\$ -

有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>(\$ 35,579,767)</u>	<u>(\$ 36,084,256)</u>
備供出售金融資產未實現利 益	2,521,666	5,488,511
備供出售金融資產未實現利 益相關所得稅	516,609	(640,146)
處分備供出售金融資產重分 類至損益	(1,595,580)	(13,512,805)
處分備供出售金融資產重分 類至損益相關所得稅	93,907	1,372,690
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	<u>1,659</u>	<u>16,009</u>
期末餘額	<u>(\$ 34,041,506)</u>	<u>(\$ 43,359,997)</u>

備供出售金融資產未實現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。

(五) 非控制權益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 13,129,434</u>	<u>\$ 12,695,824</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	256,081	307,880
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	8,478	(2,963)
備供出售金融資產未實 現損益	74,648	60,281
採權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額	39	376
非控制權益現金股利	(340,852)	(310,371)
子公司可轉換公司債轉換	<u>247,042</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 13,374,870</u>	<u>\$ 12,751,027</u>

三四、每股（虧損）盈餘

單位：每股元

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股（虧損）盈餘				
基本每股（虧損）盈餘 合計	(\$ 0.05)	\$ 0.55	\$ 0.81	\$ 0.90
稀釋每股（虧損）盈餘				
稀釋每股（虧損）盈餘 合計	(\$ 0.05)	\$ 0.53	\$ 0.77	\$ 0.89

用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期（淨損）淨利

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股（虧損） 盈餘之（淨損）淨利	(\$ 416,846)	\$ 4,801,517	\$ 7,012,364	\$ 7,844,423
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	-	-	-	-
用以計算稀釋每股（虧損） 盈餘之（虧損）盈餘	(\$ 416,846)	\$ 4,801,517	\$ 7,012,364	\$ 7,844,423

股 數

單位：仟股

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股（虧損） 盈餘之普通股加權平均 股數	8,674,821	8,674,821	8,674,821	8,674,821
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	489,716	365,942	489,716	182,971
用以計算稀釋每股（虧損） 盈餘之普通股加權平均 股數	9,164,537	9,040,763	9,164,537	8,857,792

計算每股（虧損）盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後基本每股盈餘分別由 0.57 元減少為 0.55 元及 0.93 元減少為 0.90 元。

三五、手續費及佣金淨損益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,629,322	\$ 1,538,923	\$ 3,098,106	\$ 3,083,391
再保佣金收入	<u>29,333</u>	<u>238,467</u>	<u>43,400</u>	<u>246,356</u>
	<u>1,658,655</u>	<u>1,777,390</u>	<u>3,141,506</u>	<u>3,329,747</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	1,384,004	1,669,676	2,381,362	2,851,893
手續費支出	<u>222,874</u>	<u>149,109</u>	<u>455,334</u>	<u>361,766</u>
	<u>1,606,878</u>	<u>1,818,785</u>	<u>2,836,696</u>	<u>3,213,659</u>
	<u>\$ 51,777</u>	<u>(\$ 41,395)</u>	<u>\$ 304,810</u>	<u>\$ 116,088</u>

三六、保險業務淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 39,909,654	\$ 48,343,186	\$ 71,498,203	\$ 86,655,743
再保費收入	<u>11,045</u>	<u>11,834</u>	<u>23,950</u>	<u>21,306</u>
保費收入合計	39,920,699	48,355,020	71,522,153	86,677,049
減：再保費支出	(380,077)	(216,219)	(562,912)	(434,061)
未滿期保費準備淨變動	<u>140,041</u>	<u>(40,670)</u>	<u>501,087</u>	<u>335,942</u>
自留滿期保費收入合計	39,680,663	48,098,131	71,460,328	86,578,930
外匯價格準備淨變動	569,589	42,887	(882,784)	286,103
分離帳戶保險商品收益 (附註二九)	<u>(2,682,451)</u>	<u>1,370,899</u>	<u>4,407,841</u>	<u>9,560,207</u>
	<u>37,567,801</u>	<u>49,511,917</u>	<u>74,985,385</u>	<u>96,425,240</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	26,324,356	28,789,566	46,824,775	51,682,069
減：攤回再保賠款與給付	<u>(96,465)</u>	<u>(124,911)</u>	<u>(172,960)</u>	<u>(178,734)</u>
自留保險賠款與給付	26,227,891	28,664,655	46,651,815	51,503,335
承保費用	3,977	4,794	5,994	7,279
安定基金	40,092	48,210	71,467	86,424
分離帳戶保險商品費用 (附註二九)	<u>(2,682,451)</u>	<u>1,370,899</u>	<u>4,407,841</u>	<u>9,560,207</u>
	<u>23,589,509</u>	<u>30,088,558</u>	<u>51,137,117</u>	<u>61,157,245</u>
	<u>\$ 13,978,292</u>	<u>\$ 19,423,359</u>	<u>\$ 23,848,268</u>	<u>\$ 35,267,995</u>

三七、投資淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 282,540	\$ 188,759	\$ 632,775	\$ 371,406
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	4,035	2,749	7,102	6,121
備供出售金融資產	1,270,842	1,478,231	2,395,206	2,842,274
持有至到期日金融資 產	1,493,590	1,155,315	2,817,210	2,189,591
無活絡市場之債券投 資	6,899,818	6,487,465	13,556,659	12,950,269
放款	4,850,539	4,662,018	9,694,703	9,282,649
其他	402,691	483,887	767,141	882,600
	<u>\$15,204,055</u>	<u>\$14,458,424</u>	<u>\$29,870,796</u>	<u>\$28,524,910</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益				
評價損益	(\$ 1,333,033)	(\$ 3,836,240)	(\$12,306,925)	\$ 8,851,912
股利收入	4,085	-	4,085	-
處分投資損益				
非衍生工具	562,131	(201,147)	805,298	(84,352)
衍生工具	(4,368,525)	(2,426,566)	(4,623,624)	(5,538,354)
國外投資可分配收益	23,338	28,846	58,133	50,115
	<u>(\$ 5,112,004)</u>	<u>(\$ 6,435,107)</u>	<u>(\$16,063,033)</u>	<u>\$ 3,279,321</u>
備供出售金融資產之已實 現損益				
處分投資損益	\$ 1,202,394	\$ 1,575,234	\$ 1,595,580	\$ 4,361,391
不動產次順位證券到 期分配收益	-	6,940,205	-	9,151,414
股利收入	209,913	393,109	209,913	824,348
國外投資可分配收益	322,248	331,189	358,511	429,969
	<u>\$ 1,734,555</u>	<u>\$ 9,239,737</u>	<u>\$ 2,164,004</u>	<u>\$14,767,122</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	\$ 932,362	\$ 854,029	\$ 1,887,233	\$ 1,715,310
處分不動產投資損益	12,567	(22,660)	7,640,211	(22,660)
	<u>\$ 944,929</u>	<u>\$ 831,369</u>	<u>\$ 9,527,444</u>	<u>\$ 1,692,650</u>
資產減損迴轉利益				
處分備供出售金融資 產	\$ -	\$ -	\$ 2,105	\$ -
以成本衡量之金融資產之 已實現損益				
股利收入	\$ 15,713	\$ 39,036	\$ 15,713	\$ 39,036
處分投資損益	2,655	-	2,655	-
	<u>\$ 18,368</u>	<u>\$ 39,036</u>	<u>\$ 18,368</u>	<u>\$ 39,036</u>
無活絡市場之債券投資損 益之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 1,848,331</u>	<u>\$ 645,462</u>	<u>\$ 3,301,278</u>	<u>\$ 2,896,040</u>

新光人壽保險公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 8,739,555 仟元（總售價 8,797,806 仟元減除其他稅款與銷售成本 58,251 仟元），扣除帳面價值 1,111,911 仟元，處分利益為 7,627,644 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 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 28,596 仟元（總售價 30,000 仟元減除其他稅款與銷售成本 1,404 仟元），扣除帳面價值 51,866 仟元，處分損失為 23,270 仟元，帳列於營業收入－不動產投資利益項下。

三八、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$ 2,049,308	\$ 5,179,669	\$ 7,228,977	\$ 2,073,214	\$ 5,268,004	\$ 7,341,218
勞健保費用	9,982	532,015	541,997	9,699	513,456	523,155
退休金費用	5,939	266,992	272,931	6,012	249,402	255,414
其他用人費用	5,280	175,454	180,734	5,148	180,692	185,840
折舊費用	-	795,345	795,345	-	768,247	768,247
攤銷費用	-	143,625	143,625	-	171,157	171,157

功能別 性質別	102年4月1日至6月30日			101年4月1日至6月30日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$ 1,186,795	\$ 2,677,405	\$ 3,864,200	\$ 1,171,214	\$ 2,804,965	\$ 3,976,179
勞健保費用	4,946	249,035	253,981	4,805	246,584	251,389
退休金費用	2,941	107,969	110,910	2,971	101,062	104,033
其他用人費用	2,690	83,865	86,555	2,841	90,632	93,473
折舊費用	-	407,103	407,103	-	387,302	387,302
攤銷費用	-	71,823	71,823	-	80,392	80,392

三九、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
營利事業所得稅	\$ 66,775	\$ 192,424	\$ 90,866	\$ 516,524
未分配盈餘加徵 10%	651,222	7,480	651,222	7,480

(接次頁)

(承前頁)

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
土地增值稅	\$ 761	\$ 80,014	\$ 135,825	\$ 5,008
以前年度之調整	(59,144)	2,502	(59,144)	80,014
	<u>659,614</u>	<u>282,420</u>	<u>818,769</u>	<u>609,026</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(225,379)	492,655	709,872	339,904
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 434,235</u>	<u>\$ 775,075</u>	<u>\$ 1,528,641</u>	<u>\$ 948,930</u>

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 8,797,086</u>	<u>\$ 9,101,233</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	\$ 1,495,505	\$ 1,547,210
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時不可減 除之費損	48,738	59,418
暫時性差異	(740,930)	(267,723)
免稅所得	(1,926,781)	(821,920)
遞延 (抵用) 之虧損扣抵	1,158,258	(409,786)
基本稅額應納差額	-	404,123
國外所得扣繳稅額無抵減效 果	44,590	-
於其他課稅豁區營運之個體 適用不同稅率之影響數	11,486	4,915
其他	-	287
當期所得稅	<u>\$ 90,866</u>	<u>\$ 516,524</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101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 備供出售金融資 產未實現損失	\$ 14,902	\$ 146,245	\$ 516,609	(\$ 640,146)
重分類調整				
一 處分備供出售金 融資產	<u>87,281</u>	<u>1,669,944</u>	<u>93,907</u>	<u>1,372,690</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 102,183</u>	<u>\$ 1,816,189</u>	<u>\$ 610,516</u>	<u>\$ 732,544</u>

(三) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 102 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 3,409,068	105 年
10,187,336	107 年
30,187,255	108 年
<u>6,641,485</u>	112 年
<u>\$ 50,425,144</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，有關新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
未分配盈餘				
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>12,362,371</u>	<u>13,783,100</u>	<u>12,427,579</u>	<u>9,768,375</u>
	<u>\$12,362,371</u>	<u>\$13,783,100</u>	<u>\$12,427,579</u>	<u>\$ 9,768,375</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 824,393</u>	<u>\$ 530,035</u>	<u>\$ 447,800</u>	<u>\$ 985,365</u>

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

101 年度之預計稅額扣抵比率為 8.40%，係以所得稅法修正草案為基礎計算。截至本合併財務報告通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本公司預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	96
新光人壽保險公司	96
新壽綜合證券公司	96
臺灣新光商銀	96
新壽公寓大廈管理維護公司	99
臺灣新光保經公司	96
新光行銷公司	99
新光銀保代公司	99
新光銀財產保代公司	99
新光投信公司	96
元富證券公司	99

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 96 年度。對於 96 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司預定於法定期限內提起行政救濟，由於調整金額低於新光銀行申報課稅虧損金額，故對於公司整體當期所得稅費用並無重大影響。
2. 元富證券公司 99 年度（含）以前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 93 年度至 99 年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。

四十、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與新光金控公司或子公司之關係</u>
吳東進	主要管理階層
許 澎	主要管理階層
洪士傑	主要管理階層
洪文棟	主要管理階層
吳東勝	主要管理階層
吳溫翠眉	主要管理階層

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與新光金控公司或子公司之關係
吳桂蘭	主要管理階層
吳敏暉	主要管理階層
蘇啟明	主要管理階層
洪士琪	主要管理階層
吳邦聲	主要管理階層
群和創業投資公司	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
東賢投資公司	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
新光租賃公司	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
新勝公司	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
桂園投資公司	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
新光農牧公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
永光公司	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
台灣新光健康管理事業公司	其副董事長為新光金控公司董事長近親
新光樂活事業公司	其董事為新光金控公司董事長近親
閒達有限公司	其董事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
益祺團購科技公司	其董事為新光金控公司董事長近親
台灣新光不動產公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光建築經理公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
新光國際開發公司	其董事長為新光金控公司主要管理階層
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
財團法人聯信文教基金會	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

(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
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其董事長為新光金控公司主要管理階層
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其董事長為新光金控公司主要管理階層
台灣新光保全公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
新光紡織公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
新光三越百貨公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
獻順實業公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
王田毛紡公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
福麟系統整合公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
大台北寬頻網路公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
啟業化工公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
北投大飯店	其董事為新光金控公司主要管理階層
誼光保全公司	其董事為新光金控公司主要管理階層
沛奇國際公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣保全公司	其董事為新光人壽保險公司主要管理階層
大眾電信公司	其重整監督人為新光人壽保險公司主要管理階層
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
台灣租賃公司(註1)	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
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
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
九如投資公司	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
新光合成纖維公司	實質關係人
金格食品公司	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
九如租賃公司	實質關係人
九如實業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
瑞坊實業公司	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
新青投資公司	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
永增企業公司	實質關係人
財團法人台北市吳家錄保險文教基金會	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
家邦投資公司	實質關係人
世仁投資公司	實質關係人

註 1：截至 102 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)關聯企業(2)主要管理階層(3)實質關係人(4)其他關係人(未包含於前述(1)~(3)項者)，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

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

1. 擔保放款

(1) 新光金控之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			1月1月至6月30日利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
102年	\$ 578,683	-	1.97-2.57	\$ 7,216	-	
101年	600,107	-	1.50-2.57	8,221	-	

102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			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	520,000	520,000	520,000	-	不動產	6,645	無
	太子汽車 (帳列 催收款)	177,204	129,350	-	129,350	不動產	-	無
	主要管理階 層		27,000	27,000	-	不動產	206	無
	實質關係人		31,683	31,683	-	不動產	365	無

101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			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	640,000	540,000	540,000	-	不動產	7,513	無
	太子汽車 (帳列 催收款)	275,000	275,000	-	275,000	不動產	-	無
	主要管理階 層		27,000	27,000	-	不動產	322	無
	實質關係人		33,107	33,107	-	不動產	386	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。

太子汽車工業公司因未正常繳付利息，其擔保放款275,000仟元及相關應收利息3,534仟元已於100年度轉列催收款項，並依法提列備抵呆帳。截至102年6月30日止已收回149,184仟元，催收款項餘額為129,350仟元，其備抵呆帳為3,327仟元。

(2) 新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀利害關係人擔保放款之交易資訊：

放款

年 度	6月30日			1月1日至6月30日利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
102年	\$ 3,055,972	1	1.25-15.00	\$ 27,892	-	
101年	4,210,074	1	1.15-5.37	27,589	-	

102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 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	23	12,702	9,649	9,649	-	無	126	無
自用住宅抵押放款	49	270,342	245,583	245,583	-	不動產	2,000	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	748,250	742,250	742,250	-	不動產	7,051	無
	家邦投資	407,984	406,570	406,570	-	不動產	3,958	無
	新科光電材料	325,000	325,000	325,000	-	機器設備	1,365	無
	其 他	508,670	379,660	379,660		不動產、上市 權股票	4,161	無
	其他關係人						4,161	無
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	4,939	無
	其 他	660,097	416,209	387,840	28,369	不動產、上市 權股票	3,888	無
	主要管理階層	43,960	33,051	33,051	-	不動產	404	無

101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 利 息 收 入	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	19	10,267	8,397	8,397	-	車 輛	114	無
自用住宅抵押放款	51	274,705	237,699	237,699	-	不動產	2,044	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	517,000	516,000	516,000	-	不動產	5,184	無
	家邦投資	409,089	408,679	408,679	-	不動產	4,042	無
	新科光電材料	317,000	244,000	244,000	-	機器設備	1,189	無
	佳和實業	79,125	78,645	78,645	-	不動產	1,182	無
	其 他	832,419	285,974	285,974	-	不動產、上市 權股票	6,504	無
	其他關係人							
	太子汽車工業	1,719,012	1,719,012	-	1,719,012	不動產	-	無
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000	-	不動產	4,966	無
	其 他	332,237	169,114	133,118	35,996	不動產、上市 權股票、 機器設備	1,761	無
	主要管理階層	63,765	44,554	44,554	-	不動產	603	無

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

保證款項

關係人名稱	102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					
新光合成纖維	\$ 560	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票
其他關係人					
台灣新光保全	8,025	4,025	-	0.75	不動產
新光紡織	6,055	3,004	-	0.55	上市櫃股票
東賢投資	200,000	<u>200,000</u>	-	0.40	不動產
		<u>\$207,029</u>			

關係人名稱	101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	\$ 70,000	\$ -	\$ -	0.50	不動產
其他關係人					
東賢投資	200,000	-	-	0.50	不動產
		<u>\$ -</u>			

2. 存款

關係人名稱	102年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
關聯企業			
群和創業投資公司	\$ <u>124,383</u>	0.05%	\$ <u>31</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,433,516	0.00%-1.36%	5,193
新光產物保險公司	696,493	0.00%-1.37%	1,994
新光合成纖維	287,813	0.00%-0.17%	11
新昕國際公司	91,009	0.00%-1.35%	306
世仁投資公司	80,412	0.17%-0.85%	325
鴻新建設公司	67,514	0.00%-0.17%	58
其他	<u>137,719</u>		<u>203</u>
	<u>2,794,476</u>		<u>8,090</u>
其他關係人			
誼光保全公司	232,793	0.00%-0.17%	129
新光海洋公司	169,590	0.00%-0.17%	19
東盈投資公司	130,124	0.00%-0.17%	6
新光三越百貨公司	105,719	0.00%-0.17%	15

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	102年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
誼光公寓大廈管理維護公司	\$ 87,543	0.00%-0.17%	\$ 30
新光樂活事業公司	84,564	0.00%-0.17%	11
新勝公司	60,587	0.00%-1.17%	64
財團法人新光吳火獅文教基金會	79,144	0.00%-1.38%	493
財團法人吳東進基金會	55,122	0.00%-1.37%	368
其他	<u>1,304,741</u>		<u>5,307</u>
	<u>2,309,927</u>		<u>6,442</u>
主要管理階層	<u>118,154</u>	0.00%-1.38%	<u>472</u>
	<u>\$ 5,346,940</u>		<u>\$ 15,035</u>

關係人名稱	101年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
關聯企業			
群和創業投資公司	\$ <u>20,171</u>	0.05%	\$ <u>8</u>
實質關係人			
友輝光電公司	435,849	0.01%-1.37%	1,259
新科光電材料公司	104,258	0.00%-0.17%	21
新昕國際公司	85,867	0.00%-0.35%	396
其他	<u>117,111</u>		<u>167</u>
	<u>743,085</u>		<u>1,843</u>
其他關係人			
誼光保全公司	171,491	0.00%-0.17%	147
誼光國際公寓大廈管理維護公司	100,136	0.00%-0.17%	54
新光醫療財團法人	96,374	0.00%-0.59%	125

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	101年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
財團法人新光吳火獅文教基金會	\$ 74,826	0.00%-1.37%	\$ 460
新光建設開發公司	55,244	0.00%-1.20%	252
新勝投資	52,232	0.00%-0.17%	34
其他	<u>1,045,725</u>		<u>4,420</u>
	<u>1,596,028</u>		<u>5,492</u>
主要管理階層	<u>117,569</u>	0.00%-1.38%	<u>283</u>
	<u>\$ 2,476,853</u>		<u>\$ 7,626</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日均為 6.38% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生工具交易

102年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	金額
實質關係人						
彰化商業銀行	匯率交換合約	102.5.29~102.12.31	USD 25,000 仟元	(NTD 16,576 仟元)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(NTD 4,855 仟元)
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.05.16~102.08.30	USD 2,000 仟元	NTD 517 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 517 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.05.16~102.07.31	JPY 100 仟元	NTD 29 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 29 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	102.05.07~102.09.06	USD 5,000 仟元	NTD 1,287 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 1,287 仟元

101年1月1日至6月30日						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	金額
實質關係人						
彰化商業銀行	匯率交換合約	100.11.28~102.05.09	USD 105,000 仟元	NTD 106,703 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(NTD 33,661 仟元)
新科光電材料公司	遠期外匯合約	101.05.16~101.07.30	USD 300 仟元	NTD 91 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 91 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	101.05.10~101.07.25	USD 1,000 仟元	NTD 560 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 560 仟元
友輝光電公司	遠期外匯合約	101.03.19~101.10.24	USD 13,100 仟元	NTD 2,996 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 2,996 仟元

4. 投資性不動產出租

(1) 合併公司出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101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	\$ 278,618	30	\$ 219,047	26	\$ 557,190	30	\$ 438,095	26
新光吳火獅紀念醫院	7,544	1	7,551	1	15,087	1	15,134	1
其他	13,392	1	14,776	1	27,722	2	29,818	1
	<u>299,554</u>	<u>32</u>	<u>241,374</u>	<u>28</u>	<u>599,999</u>	<u>33</u>	<u>483,047</u>	<u>28</u>
實質關係人	8,827	-	9,001	-	18,064	1	20,258	1
	<u>\$ 308,381</u>	<u>32</u>	<u>\$ 250,375</u>	<u>28</u>	<u>\$ 618,063</u>	<u>34</u>	<u>\$ 503,305</u>	<u>29</u>

(2) 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) 合併公司 102 年及 101 年 6 月 30 日出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 18,633 仟元及 24,488 仟元。

5. 其他什項淨利益（損失）

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101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	\$ 13,361	\$ 34,940	\$ 13,323	\$ 34,464	\$ 27,347	\$ 59,919	\$ 27,748	\$ 57,261
實質關係人	4,738	-	3,416	-	9,523	-	6,903	-
	<u>\$ 18,099</u>	<u>\$ 34,940</u>	<u>\$ 16,739</u>	<u>\$ 34,464</u>	<u>\$ 36,870</u>	<u>\$ 59,919</u>	<u>\$ 34,651</u>	<u>\$ 57,261</u>

6. 承租不動產

合併公司 101 年及 100 年 6 月 30 日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
其他關係人	\$ 9,412	\$ 9,412	\$ 9,433	\$ 8,974
實質關係人	<u>4,451</u>	<u>4,583</u>	<u>4,583</u>	<u>1,080</u>
	<u>\$ 13,863</u>	<u>\$ 13,995</u>	<u>\$ 14,016</u>	<u>\$ 10,054</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金，於承租期間合併公司不須再另付租金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

7. 營業費用

(1) 保險費

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 4,781	\$ 4,761	\$ 9,380	\$ 9,576

(2) 租金支出

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
其他關係人	\$ 9,580	\$ 9,029	\$ 18,698	\$ 17,914
實質關係人	<u>4,696</u>	<u>5,808</u>	<u>8,136</u>	<u>9,174</u>
	<u>\$ 14,276</u>	<u>\$ 14,837</u>	<u>\$ 26,834</u>	<u>\$ 27,088</u>

合併公司與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。

(3) 捐 贈

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
其他關係人	<u>\$ 240</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 240</u>	<u>\$ -</u>

8. 債券投資

合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向關係人購入及賣出債券金額如下：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
實質關係人 彰化商業銀行	<u>\$ 3,668,011</u>	<u>\$ 4,709,657</u>	<u>\$ 5,252,593</u>	<u>\$ 7,024,521</u>

9. 附賣回票券及債券投資

關 係 人 名 稱	102年1月1日至6月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 收 入
實質關係人 台新商業銀行	<u>\$ 200,000</u>	102年3月	<u>\$ -</u>	0.72-0.74	<u>\$ 245</u>

關 係 人 名 稱	101年1月1日至6月30日				
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 收 入
實質關係人 台新商業銀行	<u>\$ 2,100,000</u>	101年6月	<u>\$ -</u>	0.75-0.77	<u>\$ 6,149</u>

10. 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

102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				
	吳溫翠眉	家邦投資	\$ 407,984	\$ 407,279
	吳溫翠眉	翠園投資	13,953	13,793
	吳東勝	吳欣叡	\$ 7,471	\$ 7,382
	蘇啟明	蘇哲弘	20,000	10,000
	小計		<u>449,408</u>	<u>438,454</u>
其他關係人				
	吳邦聲	新家邦實業	2,093	2,046
	洪士琪	洪琪公司	82,660	82,660
	洪士琪	文士企管顧問	60,405	50,060
			<u>145,158</u>	<u>134,766</u>
			<u>\$ 594,566</u>	<u>\$ 573,220</u>

101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				
	吳溫翠眉	家邦投資	\$ 409,089	\$ 408,679
	吳東勝	吳欣叡	7,500	7,500
			<u>416,589</u>	<u>416,179</u>
其他關係人				
	吳邦聲	白雲山莊實業	301,175	-
	吳邦聲	新家邦實業	1,132	1,093
	黃崇仁	力晶科技	141,300	136,170
	洪士鈞	洪陳淑瑩	140,000	140,000
	洪士琪	文士企管顧問	41,144	40,974
			<u>624,751</u>	<u>318,237</u>
			<u>\$ 1,041,340</u>	<u>\$ 734,416</u>

新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易，與非關係人之交易條件相較，並無重大差異。

11. 財產交易

新光人壽保險公司於 100 年度與台新國際商業銀行受託經營之三鼎不動產投資信託基金簽訂房地買賣契約，購置房地總價 3,416,800 仟元，依據相關法令規定，本交易需俟取得該信託基金

內部合法授權（包括但不限於該信託基金受益人大會決議）合約始生效力，該信託基金已於 101 年 1 月 13 日完成內部合法授權事項，該不動產並已於 101 年 2 月 16 日完成點交。

新光人壽保險公司於 97 年上半年度向關係人大眾電信股份有限公司（以下簡稱大眾電信）購置土地及建物總價 396,000 仟元，截至 102 年 6 月 30 日止已付款項 118,800 仟元（含稅）。因本案土地及建築物已遭法院拍賣，截至 102 年 6 月 30 日止，新光人壽保險公司已收回 44,866 仟元，經評估後剩餘應收款項有無法收回之風險，故已全數提列備抵呆帳 72,604 仟元，帳列於催收款項－備抵呆帳項下。

(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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 80,940	\$ 82,624	\$ 198,839	\$ 196,577
退職後福利	2,391	2,320	4,798	4,571
其他長期員工福利	1,025	323	2,050	643
股份基礎給付	99	-	99	-
	<u>\$ 84,455</u>	<u>\$ 85,267</u>	<u>\$ 205,786</u>	<u>\$ 201,791</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

四一、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質 抵 押 資 產	內 容	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產（含抵 繳存出保證金）	政府公債	\$ 9,692,000	\$ 9,692,000	\$ 9,692,000	\$ 9,682,000
持有至到期日之金融資 產	政府公債	540,900	554,300	574,400	556,700
不動產及設備	土地及建築物	1,775,886	1,719,736	1,727,805	1,754,719
投資性不動產	土地及建築物	74,029	135,837	136,116	112,170
其他資產－其他	營業保證金	1,135,000	1,612,272	1,662,300	1,664,400
其他資產－其他	受限制資產－定期 存款及補償性存 款	1,216,835	1,379,467	1,523,527	2,815,304

四二、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司 102 年 6 月 30 日不動產投資中，已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 16 筆，未來支付合約餘款明細如下：

	<u>金</u>	<u>額</u>
102 年度	\$ 452,389	
103 年度至 106 年度	<u>125,321</u>	
	<u>\$ 577,710</u>	

(二) 新光人壽保險公司於 102 年 1 月 1 日與關係人新光三越百貨公司就已到期租約（台北站前店及信義 A8）簽訂十五年租賃契約（102 年 1 月 1 日至 116 年 12 月 31 日）。

(三) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
保證責任款項	\$ 13,921,600	\$ 12,903,877	\$ 12,088,290	\$ 11,036,734
開發信用狀餘額	6,931,926	7,259,327	6,291,191	5,579,646
信託負債	165,294,425	161,491,124	159,842,473	161,585,320
授信承諾(不含信用卡)	182,833,614	182,790,055	179,985,764	152,616,119

(四) 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

102 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	\$ 2,509,260	應付保管有價證券	\$ 1,635,058
短期投資		信託資本	
基金投資	69,863,368	金錢信託	140,489,752
債券投資	68,838,746	不動產信託	23,485,065
普通股投資	18,209	各項準備與累積盈虧	
繳款憑證	363	累積盈虧	(3,355,073)
保管有價證券		兌換	(1,744)
保管有價證券	1,635,058	本期損益	<u>3,041,367</u>
不動產			
土地	18,015,607		
房屋及建築	33,501		
在建工程	<u>4,380,313</u>		
信託資產總額	<u>\$ 165,294,425</u>	信託負債總額	<u>\$ 165,294,425</u>

信託帳損益表

102年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,330
特別股現金股利收入	747,250
財產交易利益	2,156,834
已實現資本利得	<u>1,405,008</u>
	<u>4,311,422</u>
信託費用	
管理費	(8,274)
手續費	(259)
財產交易損失	(1,261,299)
其他費用	(5)
	<u>(1,269,837)</u>
稅前純益	3,041,585
所得稅費用	(218)
稅後純益	<u>\$ 3,041,367</u>

信託帳財產目錄

102年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,509,260
短期投資	
基金投資	69,863,368
債券投資	68,838,746
普通股投資	18,209
繳款憑證	363
保管有價證券	
保管有價證券	1,635,058
不動產	
土地	18,015,607
房屋及建築	33,501
在建工程	<u>4,380,313</u>
	<u>\$ 165,294,425</u>

信託帳資產負債表

101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	\$ 2,003,761	應付保管有價證券	\$ 2,573,040
短期投資		信託資本	
基金投資	78,936,721	金錢信託	138,995,415
債券投資	58,926,346	不動產信託	18,651,764
保管有價證券		各項準備與累積盈虧	
保管有價證券	2,573,040	累積盈虧	(2,310,725)
不動產		兌換	(985)
土地	14,629,480	本期損益	<u>1,933,965</u>
房屋及建築	112,856		
在建工程	<u>2,660,270</u>		
信託資產總額	<u>\$159,842,474</u>	信託負債總額	<u>\$159,842,474</u>

信託帳損益表

101年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,488
特別股現金股利收入	645,422
財產交易利益	1,888,235
已實現資本利得	<u>1,057,243</u>
	<u>3,593,388</u>
信託費用	
管理費	4,363
手續費	(165)
財產交易損失	(1,663,377)
其他費用	(6)
	<u>(1,659,185)</u>
稅前純益	1,934,203
所得稅費用	(238)
稅後純益	<u>\$1,933,965</u>

信託帳財產目錄

101年6月30日

投	資	項	目	金	額
銀行存款					
	本金存放本行			\$	2,003,761
短期投資					
	基金投資				78,936,721
	債券投資				58,926,346
保管有價證券					
	保管有價證券				2,573,040
不動產					
	土地				14,629,480
	房屋及建築				112,856
	在建工程				<u>2,660,270</u>
					<u>\$159,842,474</u>

上列損益表係臺灣新光商銀信託資產之損益情形，並未包含於臺灣新光商銀損益之中。

(五) 截至 102 年 6 月 30 日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司 93 至 99 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局分別核定。國稅局就元富證券公司(1)證券交易所所得停徵期間因從事證券交易，而將部分營業費用及利息支出分攤歸屬證交所項下，不得認列為損費，(2)發行認購(售)權證相關損益計算及(3)營業權攤銷費用等項目，重新核算予以核定補稅。

惟元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，針對 93 至 99 年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

前開各年度核定元富證券公司應補繳稅額為 570,682 仟元，扣除元富證券公司已繳納核定應補繳稅額共計 492,062 仟元外，其餘應補繳稅額均已估列入帳。

2. 元富證券公司截至 102 年 6 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 56,406 仟元，已付金額為 21,733 仟元，帳列預付設備款項下。
3. 元富期貨股份有限公司（以下簡稱元富期貨公司）於 100 年 8 月間因保證金不足，平倉產生超額損失，元富期貨公司已聲請支付命令並於 9 月 13 日確定。經取回部分款項後，該客戶目前尚欠元富期貨公司 1.23 億餘元未償還。另元富期貨公司於 100 年 9 月 30 日起陸續對該客戶提起民刑事訴訟，本案現由法院偵查審理中，嗣於 102 年 3 月 29 日在民事執行處進行清償債務強制執行債權分配，執行後元富期貨公司獲發還所得 19,579 仟元。

(六) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

營業租賃係承租房地，租賃期間為一至七年，地上權為五十年。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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 558,286 仟元、529,211 仟元、497,134 仟元及 485,306 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年內	\$ 408,075	\$ 386,332	\$ 375,716	\$ 366,873
超過 1 年但不 超過 5 年	1,906,671	1,534,353	1,430,437	1,572,097
超過 5 年	<u>3,105,517</u>	<u>2,234,958</u>	<u>2,266,481</u>	<u>2,297,661</u>
	<u>\$ 5,420,263</u>	<u>\$ 4,155,643</u>	<u>\$ 4,072,634</u>	<u>\$ 4,236,631</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 199,458</u>	<u>\$ 182,940</u>	<u>\$ 398,641</u>	<u>\$ 358,530</u>

2. 合併公司為出租人

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

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 603,529 仟元、588,130 仟元、574,061 仟元及 573,439 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年內	\$ 3,134,078	\$ 3,066,688	\$ 2,526,178	\$ 3,034,849
超過 1 年但不 超過 5 年	8,789,390	8,566,313	4,130,136	4,411,040
超過 5 年	<u>12,774,169</u>	<u>13,543,066</u>	<u>1,078,529</u>	<u>1,314,139</u>
	<u>\$ 24,697,637</u>	<u>\$ 25,176,067</u>	<u>\$ 7,734,843</u>	<u>\$ 8,760,028</u>

未來最低租賃給付總額之變動，請參閱本附註(二)之說明。

四三、期後事項

新光金控公司於 102 年 8 月 27 日董事會決議通過分別投資新光人壽保險公司及臺灣新光商銀 2,000,000 仟元，預定每股認購價格分別為 37.5 元及 13.33 元，以及向子公司臺灣新光商銀購買其持有之新光銀財產保代公司 100% 股權。

四四、合併公司業務別財務資訊

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨利(損)	\$ 22,778,273	\$ 320,273	\$ 4,154,098	(\$ 174,408)	\$ 27,078,236
利息以外淨收益	37,257,900	1,571,696	1,938,378	327,545	41,095,519
提列呆帳費用	(4,540)	194	(442,630)	-	(446,976)
提存各項責任保險準備(淨額)	(48,453,009)	-	-	-	(48,453,009)
營業費用—不含呆帳費用	(5,381,924)	(1,512,244)	(3,266,814)	(315,702)	(10,476,684)
繼續營業單位稅前淨利(損)	6,196,700	379,919	2,383,032	(162,565)	8,797,086
所得稅利益(費用)	(370,081)	(58,919)	(354,723)	(744,918)	(1,528,641)
繼續營業單位稅後淨利(損)	5,826,619	321,000	2,028,309	(907,483)	7,268,445

四五、其他—新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 3,463,185	\$ 1,257,800	\$ 796,756	\$ 453,011	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 30,500	\$ 73,000	\$ 59,500	\$ -
當期所得稅資產	3,780,925	4,443,401	4,252,949	3,157,407	短期借款	2,000,000	-	-	200,000
無活絡市場之債券投資	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	應付費用	125,525	175,066	120,756	158,452
其他金融資產	900,005	800,023	699,909	599,848	當期所得稅負債	163,646	-	-	-
採權益法之投資	102,692,256	93,951,489	84,628,134	84,692,047	其他應付款	4,986,720	4,820,836	4,647,141	3,592,104
不動產及設備—淨額	7,688	9,197	11,517	11,497	一年內到期之應付公司債	-	5,000,000	5,000,000	-
無形資產—淨額	4,731	5,770	7,703	9,636	應付公司債	9,402,615	9,365,243	9,328,113	9,700,000
其他資產	<u>238,209</u>	<u>44,643</u>	<u>716,434</u>	<u>53,402</u>	長期借款	5,800,000	2,800,000	2,800,000	7,000,000
					其他負債	<u>392,380</u>	<u>392,325</u>	<u>392,283</u>	<u>417,611</u>
					負債合計	<u>22,901,386</u>	<u>22,626,470</u>	<u>22,347,793</u>	<u>21,068,167</u>
					權 益				
					股 本				
					普通股股本	84,363,876	84,363,876	84,363,876	84,363,876
					待分配股票股利	2,384,333	-	-	-
					預收股本	1,937,073	-	-	-
					資本公積	9,182,207	9,160,484	9,160,484	8,838,484
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	1,717,963	736,756	736,756	218,234
					特別盈餘公積	14,967,292	10,164,665	10,164,665	5,497,968
					未分配盈餘	12,362,371	13,783,100	12,427,579	9,768,375
					其他權益				
					國外營運機構財務 報表換算之兌 換差額	12,004	(43,261)	(27,754)	-
					金融資產未實現損 失	(34,041,506)	(35,579,767)	(43,359,997)	(36,084,256)
					權益合計	<u>92,885,613</u>	<u>82,585,853</u>	<u>73,465,609</u>	<u>72,602,681</u>
資 產 總 計	<u>\$115,786,999</u>	<u>\$105,212,323</u>	<u>\$ 95,813,402</u>	<u>\$ 93,676,848</u>	負債及權益總計	<u>\$115,786,999</u>	<u>\$105,212,323</u>	<u>\$ 95,813,402</u>	<u>\$ 93,670,848</u>

董事長：吳東進

經理人：許 澎

會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101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	\$ 400,965	\$ 4,848,282	\$ 7,854,567	\$ 7,969,691
其他收益	<u>72,660</u>	<u>66,804</u>	<u>152,553</u>	<u>117,922</u>
	<u>473,625</u>	<u>4,915,086</u>	<u>8,007,120</u>	<u>8,087,613</u>
費用及損失				
營業費用	(56,530)	(58,315)	(109,339)	(104,705)
其他費用及損失	(<u>86,880</u>)	(<u>106,296</u>)	(<u>179,315</u>)	(<u>199,253</u>)
費用及損失 合計	(<u>143,410</u>)	(<u>164,611</u>)	(<u>288,654</u>)	(<u>303,958</u>)
稅前淨利	330,215	4,750,475	7,718,466	7,783,655
所得稅(費用)利益	(<u>747,061</u>)	<u>51,042</u>	(<u>706,102</u>)	<u>60,768</u>
本期(淨損)淨利	(<u>416,846</u>)	<u>4,801,517</u>	<u>7,012,364</u>	<u>7,844,423</u>
其他綜合損益				
採用權益法之子 公司之其他綜 合損益份額	<u>500,482</u>	(<u>15,519,654</u>)	<u>1,593,526</u>	(<u>7,303,495</u>)
本期綜合損 益總額	<u>\$ 83,636</u>	(<u>\$ 10,718,137</u>)	<u>\$ 8,605,890</u>	<u>\$ 540,928</u>
每股(虧損)盈餘				
基本每股(虧損) 盈餘	(\$ <u>0.05</u>)	\$ <u>0.55</u>	\$ <u>0.81</u>	\$ <u>0.90</u>
稀釋每股(虧損) 盈餘	(\$ <u>0.05</u>)	\$ <u>0.53</u>	\$ <u>0.77</u>	\$ <u>0.89</u>

董事長：吳東進

經理人：許 澎

會計主管：施貽昶

新光金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	股			本 資 本 公 積	保 留 盈 餘			其 他 權 益		權 益 合 計
	普 通 股 股 本	待 分 配 股 票 股 利	預 收 股 本		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	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 8,838,484	\$ 218,234	\$ 5,497,968	\$ 9,768,375	\$ -	(\$ 36,084,256)	\$ 72,602,681
發 行 可 轉 換 公 司 債 之 轉 換 選 擇 權	-	-	-	322,000	-	-	-	-	-	322,000
100 年 度 盈 餘 分 配										
法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	518,522	-	(518,522)	-	-	-
特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	4,666,697	(4,666,697)	-	-	-
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	7,844,423	-	-	7,844,423
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(27,754)	(7,275,741)	(7,303,495)
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	7,844,423	(27,754)	(7,275,741)	540,928
101 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 9,160,484	\$ 736,756	\$ 10,164,665	\$ 12,427,579	(\$ 27,754)	(\$ 43,359,997)	\$ 73,465,609
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 84,363,876	\$ -	\$ -	\$ 9,160,484	\$ 736,756	\$ 10,164,665	\$ 13,783,100	(\$ 43,261)	(\$ 35,579,767)	\$ 82,585,853
依 金 管 證 發 字 第 1010012865 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	4,936,299	(4,936,299)	-	-	-
依 金 管 保 財 字 第 10202508140 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	20,398	(20,398)	-	-	-
原 提 列 原 因 消 除 而 迴 轉 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	(154,070)	154,070	-	-	-
101 年 度 盈 餘 分 配：										
提 列 法 定 公 積	-	-	-	-	981,207	-	(981,207)	-	-	-
現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	(264,926)	-	-	(264,926)
股 票 股 利	-	2,384,333	-	-	-	-	(2,384,333)	-	-	-
股 份 基 礎 給 付	-	-	-	21,723	-	-	-	-	-	21,723
現 金 增 資	-	-	1,937,073	-	-	-	-	-	-	1,937,073
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	7,012,364	-	-	7,012,364
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	55,265	1,538,261	1,593,526
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	7,012,364	55,265	1,538,261	8,605,890
102 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 84,363,876	\$ 2,384,333	\$ 1,937,073	\$ 9,182,207	\$ 1,717,963	\$ 14,967,292	\$ 12,362,371	\$ 12,004	(\$ 34,041,506)	\$ 92,885,613

董 事 長：吳 東 進

經 理 人：許 澎

會 計 主 管：施 貽 昶

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 7,718,466	\$ 7,783,655
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及其他攤銷費用	4,271	4,388
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益	(42,500)	(5,000)
股份基礎給付	184	-
採用權益法之子公司損益之份額	(7,854,567)	(7,969,691)
處分不動產及設備利益	(501)	(276)
利息收入	(106,502)	(107,812)
利息費用	<u>179,311</u>	<u>196,253</u>
不影響現金流量之收益費損項目合計	(<u>7,820,304</u>)	(<u>7,882,138</u>)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
營業資產及負債之淨變動		
其他資產	33,616	(4,356)
應付費用	(23,564)	(19,343)
其他應付款	(43,075)	762
其他負債	<u>55</u>	(<u>287</u>)
營運產生之現金流(出)入合計	(134,806)	(121,707)
收取之利息	6,520	7,751
收取之股利	567,000	58,000
支付之利息	(167,916)	(199,993)
(支付)退還之所得稅	(<u>1,264</u>)	(<u>1,893</u>)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>269,534</u>	(<u>254,056</u>)
投資活動之現金流量		
出售不動產及設備價款	657	420
購置不動產及設備	(1,039)	(2,619)
遞延費用增加淨額	(<u>840</u>)	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	(<u>1,222</u>)	(<u>2,199</u>)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	5,000,000
償還公司債	(5,000,000)	-
短期借款增加(減少)	2,000,000	(200,000)
長期借款增加(減少)	3,000,000	(4,200,000)
現金增資	<u>1,937,073</u>	<u>-</u>
籌資活動之淨現金流入	<u>1,937,073</u>	<u>600,000</u>
本期現金及約當現金增加數	2,205,385	343,745
期初現金及約當現金餘額	<u>1,257,800</u>	<u>453,011</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,463,185</u>	<u>\$ 796,756</u>

董事長：吳東進

經理人：許 澎

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
資	產					負	債				
現金		\$ 54,895,349	\$ 78,564,622	\$ 99,741,892	\$ 86,720,092	應付款項		\$ 13,832,501	\$ 9,624,388	\$ 5,978,989	\$ 5,240,277
應收帳款		19,652,726	20,980,343	18,075,267	16,034,669	當期所得稅負債		13,631	12,058	13,742	14,919
當期所得稅資產		4,760,543	4,432,964	3,710,457	2,439,783	金融負債		20,062,187	11,583,968	11,060,657	18,895,045
待出售資產		77,428	77,428	89,080	200,964	負債準備		1,356,744	1,498,178	1,208,070	1,357,145
投資		1,528,304,031	1,435,225,913	1,368,599,207	1,333,788,778	遞延所得稅負債		3,943,338	4,111,033	4,124,163	4,127,876
再保險合約資產		368,636	243,872	374,694	237,497	保險負債		1,549,575,934	1,499,176,529	1,456,847,597	1,401,135,202
不動產及設備		14,362,117	14,151,114	14,218,931	14,265,042	其他負債		3,274,597	2,926,320	9,055,324	4,527,725
無形資產		593,554	575,041	600,788	650,728	分離帳戶保險商品負債		87,742,986	94,526,174	95,507,640	98,990,995
遞延所得稅資產		15,022,000	14,893,553	16,009,799	15,693,028	負債合計		<u>1,679,801,918</u>	<u>1,623,458,648</u>	<u>1,583,796,182</u>	<u>1,534,289,184</u>
其他資產		15,397,770	13,755,392	13,993,572	14,414,492						
分離帳戶保險商品資產		<u>87,742,986</u>	<u>94,526,174</u>	<u>95,507,640</u>	<u>98,990,995</u>	權	益				
資產總計		<u>\$1,741,177,140</u>	<u>\$1,677,426,416</u>	<u>\$1,630,921,327</u>	<u>\$1,583,436,068</u>	普通股股本		54,554,645	54,554,645	54,554,645	54,554,645
						資本公積		19,815,622	19,799,499	19,799,499	19,799,499
						保留盈餘		21,748,690	16,214,148	16,464,604	11,271,150
						其他權益		(34,820,709)	(36,680,309)	(43,763,941)	(36,551,759)
						非控制權益		<u>76,974</u>	<u>79,785</u>	<u>73,349</u>	<u>73,349</u>
						股東權益合計		<u>61,375,222</u>	<u>53,967,768</u>	<u>47,125,145</u>	<u>49,146,884</u>
						負債及權益總計		<u>\$1,741,177,140</u>	<u>\$1,677,426,416</u>	<u>\$1,630,921,327</u>	<u>\$1,583,436,068</u>

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
資	產					負	債				
流動資產		\$ 74,068	\$ 74,012	\$ 73,330	\$ 73,274	流動負債		\$ 74,177	\$ 74,115	\$ 73,357	\$ 73,295
其他資產		<u>109</u>	<u>103</u>	<u>27</u>	<u>21</u>	負債合計		<u>74,177</u>	<u>74,115</u>	<u>73,357</u>	<u>73,295</u>
資產總計		<u>\$ 74,177</u>	<u>\$ 74,115</u>	<u>\$ 73,357</u>	<u>\$ 73,295</u>	權	益				
						普通股股本		-	-	-	-
						資本公積		-	-	-	-
						保留盈餘		-	-	-	-
						權益合計		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
資產總計		<u>\$ 74,177</u>	<u>\$ 74,115</u>	<u>\$ 73,357</u>	<u>\$ 73,295</u>	負債及權益總計		<u>\$ 74,177</u>	<u>\$ 74,115</u>	<u>\$ 73,357</u>	<u>\$ 73,295</u>

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>資產</u>					<u>負債</u>				
現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ 16,525,167	\$ 12,234,095	\$ 10,320,038	央行及銀行同業存款	\$ 3,484,849	\$ 3,221,695	\$ 5,231,895	\$ 7,842,865
存放央行及拆借銀行同業	117,741,686	129,336,837	102,578,462	110,495,816	透過損益按公允價值衡量之金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,756,877	3,479,449	4,053,564	5,198,999	附買回票券及債券負債	4,007,933	1,245,021	1,403,132	2,274,883
附賣回票及債券投資	3,100,686	-	-	-	應付款項	2,176,088	3,731,418	6,214,428	3,823,256
應收款項－淨額	20,145,514	16,204,254	17,683,264	20,874,582	當期所得稅負債	14,276,987	11,374,958	13,059,832	15,872,096
當期所得稅資產	-	383,609	932,152	1,148,551	存款及匯款	15,546	14,620	15,883	16,752
貼現及放款－淨額	429,492,430	421,358,813	400,408,608	371,035,016	應付金融債券	567,104,886	556,229,846	502,597,574	481,805,377
備供出售金融資產－淨額	32,710,416	28,166,681	24,727,133	24,245,051	其他金融負債	23,800,000	23,800,000	19,800,000	19,800,000
持有至到期日金融資產－淨額	3,751,258	3,473,329	3,489,214	3,513,154	其他負債	2,752,767	912,976	1,293,930	1,269,906
其他金融資產－淨額	5,833,238	4,406,910	3,953,301	4,301,570	負債合計	<u>2,297,666</u>	<u>1,723,381</u>	<u>1,455,393</u>	<u>1,413,054</u>
不動產及設備－淨額	6,934,029	7,046,575	7,010,785	7,080,183		<u>619,916,722</u>	<u>602,253,915</u>	<u>551,072,067</u>	<u>534,118,189</u>
無形資產－淨額	1,409,775	1,419,462	1,363,480	1,349,401	<u>權益</u>				
遞延所得稅資產	937,054	-	835,256	-	普通股股本	22,212,780	22,212,780	20,512,780	20,512,780
其他資產－淨額	<u>2,914,570</u>	<u>2,013,778</u>	<u>1,090,399</u>	<u>1,890,272</u>	增資準備	2,484,379	-	1,700,000	-
資產總計	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>\$ 580,359,713</u>	<u>\$ 561,452,633</u>	資本公積	371,170	365,754	365,754	365,754
					保留盈餘	7,052,842	7,862,754	6,241,189	5,855,848
					其他權益	<u>794,917</u>	<u>1,119,661</u>	<u>467,923</u>	<u>600,062</u>
					權益合計	<u>32,916,088</u>	<u>31,560,949</u>	<u>29,287,646</u>	<u>27,334,444</u>
					負債及權益總計	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>\$ 633,814,864</u>	<u>\$ 580,359,713</u>	<u>\$ 561,452,633</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>資產</u>					<u>負債</u>				
流動資產	\$ 98,124	\$ 126,490	\$ 107,971	\$ 124,424	流動負債	\$ 46,410	\$ 39,270	\$ 51,679	\$ 54,891
持有至到期日金融資產	-	-	15,007	15,001					
不動產、廠房及設備	381	708	720	837					
無形資產	662	525	-	-	<u>權益</u>				
其他資產	<u>4,456</u>	<u>4,457</u>	<u>5,044</u>	<u>4,457</u>	普通股股本	6,000	6,000	6,000	6,000
資產總計	<u>\$ 103,623</u>	<u>\$ 132,180</u>	<u>\$ 128,742</u>	<u>\$ 144,719</u>	法定盈餘公積	13,368	13,368	13,368	13,368
					未分配盈餘	<u>37,845</u>	<u>73,542</u>	<u>57,695</u>	<u>70,460</u>
					權益合計	<u>57,213</u>	<u>92,910</u>	<u>77,063</u>	<u>89,828</u>
					負債及權益總計	<u>\$ 103,623</u>	<u>\$ 132,180</u>	<u>\$ 128,742</u>	<u>\$ 144,719</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 485,292	\$ 500,796	\$ 463,605	\$ 423,881	負債合計	\$ 55,650	\$ 56,085	\$ 51,497	\$ 46,217
固定資產	5,835	4,974	5,415	4,963					
無形資產	5,181	-	-	-	股 東 權 益				
其他資產	120,765	125,294	137,068	126,170	普通股股本	400,000	400,000	400,000	400,000
					資本公積	123,082	123,082	123,082	123,082
					保留盈餘	45,666	57,418	37,896	41,895
					金融商品之未實現損失	(7,325)	(5,521)	(6,387)	(6,180)
					股東權益合計	561,423	574,979	554,591	558,797
資 產 總 計	\$ 617,073	\$ 631,064	\$ 606,088	\$ 605,014	負債及股東權益總計	\$ 617,073	\$ 631,064	\$ 606,088	\$ 604,275

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 60,966,333	\$ 73,200,059	\$ 64,448,666	\$ 59,107,855	流動負債	\$ 46,688,091	\$ 59,048,340	\$ 50,663,453	\$ 45,599,276
非流動資產	5,727,013	5,606,813	5,777,694	5,957,318	其他負債	478,576	459,279	809,692	797,648
					負債合計	47,166,667	59,507,619	51,473,145	46,396,924
					權 益				
					普通股股本	15,521,375	15,296,593	15,285,724	15,285,724
					資本公積	61,881	60,357	61,276	388,845
					保留盈餘	4,370,414	4,490,553	4,053,146	3,724,573
					其他權益	(426,991)	(548,250)	(646,931)	(730,893)
					權益合計	19,526,679	19,299,253	18,753,215	18,668,249
資 產 總 計	\$ 66,693,346	\$ 78,806,872	\$ 70,226,360	\$ 65,065,173	負債及權益總計	\$ 66,693,346	\$ 78,806,872	\$ 70,226,360	\$ 65,065,173

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
資	產					負	債				
流動資產		\$ 246,407	\$ 240,722	\$ 241,618	\$ 246,695	負債合計		\$ 525	\$ 817	\$ 769	\$ 215
採權益法之投資		306,834	291,772	292,109	298,287						
其他資產		9	9	102	102	權	益				
						普通股股本		550,000	550,000	550,000	550,000
						待彌補虧損		(2,163)	(2,657)	(5,291)	(5,131)
						權益其他項目		4,888	(15,657)	(11,649)	-
						權益合計		552,725	531,686	533,060	544,869
資產總計		\$ 553,250	\$ 532,503	\$ 533,829	\$ 545,084	負債及權益總計		\$ 553,250	\$ 532,503	\$ 533,829	\$ 545,084

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
(虧損)盈餘為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 52,615,751	\$ 70,080,623	\$114,192,098	\$132,987,732
營業成本	(50,845,214)	(62,272,730)	(102,463,111)	(121,010,412)
營業費用	(3,181,399)	(3,370,840)	(5,845,552)	(6,024,557)
營業(損失)利益	(1,410,862)	4,437,053	5,883,435	5,952,763
營業外收入及支出	<u>103,449</u>	(<u>86,483</u>)	<u>41,724</u>	(<u>111,119</u>)
稅前(損失)利益	(1,307,413)	4,350,570	5,925,159	5,841,644
所得稅利益(費用)	<u>555,699</u>	(<u>700,756</u>)	(<u>384,529</u>)	(<u>641,838</u>)
本期淨(損)利	(751,714)	3,649,814	5,540,630	5,199,806
其他綜合損益	<u>889,407</u>	(<u>15,238,700</u>)	<u>1,861,435</u>	(<u>7,210,811</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 137,693</u>	<u>(\$ 11,588,886)</u>	<u>\$ 7,402,065</u>	<u>(\$ 2,011,005)</u>
每股(虧損)盈餘				
基 本	<u>(\$ 0.14)</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 0.95</u>

新壽綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 62	\$ 62	\$ 62	\$ 62
成 本	-	-	-	-
稅前利益	62	62	62	62
所得稅費用	-	-	-	-
本期純益	62	62	62	62
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 62</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$ 2,049,893	\$ 1,873,427	\$ 4,058,400	\$ 3,691,109
利息以外淨收 益	<u>1,044,798</u>	<u>1,033,590</u>	<u>2,115,590</u>	<u>2,337,908</u>
淨 收 益	3,094,691	2,907,017	6,173,990	6,029,017
呆帳費用	(162,057)	(109,228)	(442,629)	(210,387)
營業費用	(<u>1,622,566</u>)	(<u>1,471,547</u>)	(<u>3,202,171</u>)	(<u>2,939,315</u>)
稅前淨利	1,310,068	1,326,242	2,529,190	2,879,315
所得稅費用	(<u>168,865</u>)	(<u>93,062</u>)	(<u>354,723</u>)	(<u>293,974</u>)
本期淨利	1,141,203	1,233,180	2,174,467	2,585,341
其他綜合損益	(<u>394,751</u>)	(<u>256,762</u>)	(<u>324,744</u>)	(<u>132,139</u>)
本期綜合損益 總額	<u>\$ 746,452</u>	<u>\$ 976,418</u>	<u>\$ 1,849,723</u>	<u>\$ 2,453,202</u>
每股盈餘 基本	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 1.05</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 58,403	\$ 57,287	\$ 126,244	\$ 133,330
營業費用	(<u>49,905</u>)	(<u>45,332</u>)	(<u>97,571</u>)	(<u>97,618</u>)
營業利益	8,498	11,955	28,673	35,712
營業外收入	<u>130</u>	<u>177</u>	<u>344</u>	<u>370</u>
稅前利益	8,628	12,132	29,017	36,082
所得稅費用	(<u>16,236</u>)	(<u>4,769</u>)	(<u>19,714</u>)	(<u>8,847</u>)
本期(淨損) 淨利	(7,608)	7,363	9,303	27,235
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	(<u>\$ 7,608</u>)	<u>\$ 7,363</u>	<u>\$ 9,303</u>	<u>\$ 27,235</u>
每股(虧損) 盈餘 基 本	(<u>\$ 12.68</u>)	<u>\$ 12.27</u>	<u>\$ 15.51</u>	<u>\$ 45.39</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 49,430	\$ 55,521	\$ 102,781	\$ 110,489
營業費用	(46,336)	(47,056)	(93,543)	(96,092)
營業利益	3,094	8,465	9,238	14,397
營業外收益及 支出	1,672	1,206	3,262	2,583
稅前利益	4,766	9,671	12,500	16,980
所得稅費用	(936)	(1,660)	(2,251)	(2,979)
本期淨利	3,830	8,011	10,249	14,001
其他綜合損益	(1,920)	(1,270)	(1,806)	(207)
本期綜合損益 總額	\$ 1,910	\$ 6,741	\$ 8,443	\$ 13,794
每股盈餘 基 本	\$ 0.10	\$ 0.20	\$ 0.26	\$ 0.35

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（虧損）為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 954,079	\$ 600,800	\$ 2,174,819	\$ 2,207,023
成 本	(857,591)	(867,505)	(1,823,900)	(1,865,661)
營業利益	96,488	(266,705)	350,919	341,362
其他利益及損 失	10,082	147,781	79,844	167,649
稅前利益	106,570	(118,924)	430,763	509,011
所得稅費用	(54,827)	(22,415)	(58,919)	(61,322)
本期淨利	51,743	(141,339)	371,844	447,689
其他綜合損益	6,939	(59,408)	121,259	83,962
本期綜合損益 總額	\$ 58,682	(\$ 200,747)	\$ 493,103	\$ 531,651
每股盈餘（虧 損） 基 本	\$ 0.03	(\$ 0.10)	\$ 0.25	\$ 0.30

新光金國際創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

項 目	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 881	\$ 888	\$ 2,268	\$ 1,483
支 出	(297)	1,145	(1,726)	(1,643)
稅前利益（損 失）	584	2,033	542	(160)
所得稅費用	(24)	-	(48)	-
本期淨利（淨 損）	560	2,033	494	(160)
其他綜合損益	7,319	(4,904)	20,545	(11,649)
本期其他綜合 損益總額	\$ 7,879	(\$ 2,871)	\$ 21,039	(\$ 11,809)
每股盈餘（虧 損）				
基 本	\$ 0.01	(\$ 0.01)	\$ 0.01	(\$ 0.01)

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，102年及101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100,125仟元及76,088仟元、15,053仟元及15,593仟元。

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，102年1月1日至6月30日及101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43,185仟元及32,789仟元。

(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

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
金融控股公司		\$ 94,765,563	\$ 108,542,839
銀行子公司	100%	45,173,524	34,585,772
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	4,484,567	1,727,352
保險子公司	100%	107,913,226	79,552,068
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	100%	552,725	276,556
其他子公司	-	618,636	360,046
應扣除項目		112,900,891	107,392,256
小 計		(A) 140,607,350	(B) 117,652,377
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 119.51%

註：證券子公司係指持股 32.41%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
普 通 股	\$ 84,363,876
預收股本	4,321,406
資本公積	9,182,207
法定盈餘公積	1,717,963
特別盈餘公積	14,967,292
累積盈虧	12,362,371
權益調整數	(34,029,502)
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	1,880,000
減：商 譽	-
減：遞延資產	50
減：庫 藏 股	-
合格資本合計	94,765,563

四六、依公開發行銀行財務報告編製規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別		102年6月30日					101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)	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	816,482	123,801,012	0.66%	1,395,533	170.92%	2,573,628	113,353,773	2.27%	1,301,455	50.57%
	無擔保	552,789	117,487,458	0.47%	1,642,868	297.20%	667,551	110,899,014	0.60%	1,360,498	203.80%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	118,172	85,385,713	0.14%	448,082	379.18%	93,146	80,185,844	0.12%	414,265	444.75%
	現金卡	-	8,720	-	4,443	-	11	12,931	0.09%	6,050	54,255.22%
	小額純信用貸款(註 5)	161,599	25,732,026	0.63%	801,253	495.83%	173,248	24,259,746	0.71%	628,417	362.73%
	其他擔保 (註 6)	320,340	80,951,825	0.40%	445,999	139.23%	250,041	74,963,404	0.33%	406,996	162.77%
	無擔保	71,331	788,267	9.05%	41,061	57.57%	15,502	853,313	1.82%	21,218	136.87%
放款業務合計		2,040,713	434,155,021	0.47%	4,779,241	234.19%	3,773,127	404,528,025	0.93%	4,138,899	109.69%

業務別		102年6月30日					101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	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		21,411	8,785,335	0.24%	59,692	278.79%	16,786	8,791,550	0.19%	59,086	352.00%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	646,487	5.10%	32,981	100.00%	32,981	833,494	3.96%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年6月30日		101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	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)	95,900	385,027	140,422	515,414
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	233,558	391,903	249,562	409,014
合計	329,458	776,930	389,984	924,428

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院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

102 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 102 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,282,000	6.93%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,216,309	6.73%
3	C 集團 (012641 液晶面板及其組 件製造業)	2,099,857	6.38%
4	D 集團 (015590 其他住宿服務 業)	2,075,706	6.31%
5	E 集團 (014615 金屬建材批發業)	2,062,247	6.27%
6	F 集團 (014641 電腦及其他設備 軟體批發業)	2,061,461	6.26%
7	G 集團 (016700 不動產開發業)	1,629,000	4.95%
8	H 集團 (016700 不動產開發業)	1,560,200	4.74%
9	I 集團 (014719 其他綜合商品零 售業)	1,347,038	4.09%
10	J 集團 (014100 建築工程業)	1,309,000	3.98%

101 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 101 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,562,000	8.75%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,418,041	8.26%
3	C 集團 (012641 液晶面板及其組 件製造業)	2,060,009	7.03%
4	E 集團 (014615 金屬建材批發業)	2,035,596	6.95%
5	K 集團 (011302 鞋類製造業)	1,713,917	5.85%
6	L 集團 (012101 輪胎製造業)	1,644,500	5.61%
7	M 集團 (016811 不動產租售業)	1,540,745	5.26%
8	D 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,511,339	5.16%
9	N 集團 (014719 其他綜合商品零 售業)	1,445,783	4.94%
10	O 集團 (015510 短期住宿服務業)	1,414,550	4.83%

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）

102 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	410,074,064	21,264,383	14,456,872	67,890,210	513,685,529
利率敏感性負債	186,681,460	247,355,703	56,740,049	22,103,422	512,880,634
利率敏感性缺口	223,392,604	(226,091,320)	(42,283,177)	45,786,788	804,895
淨 值					32,916,088
利率敏感性資產與負債比率					100.16
利率敏感性缺口與淨值比率					2.45

101 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	357,925,466	24,210,943	13,323,185	71,619,060	467,078,654
利率敏感性負債	185,664,821	206,673,130	51,035,609	22,538,680	465,912,240
利率敏感性缺口	172,260,645	(182,462,187)	(37,712,424)	49,080,380	1,166,414
淨 值					29,287,646
利率敏感性資產與負債比率					100.25
利率敏感性缺口與淨值比率					3.98

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）

102 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	1,092,798	427,826	163,914	766,807	2,451,345
利率敏感性負債	1,867,981	176,356	153,623	18,990	2,216,950
利率敏感性缺口	(775,183)	251,470	10,291	747,817	234,395
淨 值					1,092,832
利率敏感性資產與負債比率					110.57
利率敏感性缺口與淨值比率					21.45

101 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	1,025,233	365,802	120,157	562,943	2,074,135
利率敏感性負債	1,686,647	136,050	118,930	24,102	1,965,729
利率敏感性缺口	(661,414)	229,752	1,227	538,841	108,406
淨 值					979,520
利率敏感性資產與負債比率					105.51
利率敏感性缺口與淨值比率					11.07

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	102年6月30日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.39	0.50
	稅後	0.34	0.45
淨值報酬率	稅前	7.85	10.17
	稅後	6.74	9.13
純	益	35.22	42.88

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

102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	640,101,091	69,879,678	91,333,788	64,679,510	65,718,275	64,109,511	284,380,329
主要到期資金流出	794,289,452	47,428,650	67,791,745	108,089,451	137,883,650	174,484,321	258,611,635
期距缺口	(154,188,361)	22,451,028	23,542,043	(43,409,941)	(72,165,375)	(110,374,810)	25,768,694

101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	581,489,904	73,579,755	63,716,013	52,125,916	49,112,153	70,379,419	272,576,648
主要到期資金流出	727,753,729	45,207,290	46,728,759	92,713,161	108,781,575	192,746,837	241,576,107
期距缺口	(146,263,825)	28,372,465	16,987,254	(40,587,245)	(59,669,422)	(122,367,418)	31,000,541

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

102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	5,913,611	1,052,529	1,494,271	1,850,936	615,178	900,697
主要到期資金流出	7,072,903	2,525,549	1,490,562	1,466,222	1,414,042	176,528
期距缺口	(1,159,292)	(1,473,020)	3,709	384,714	(798,864)	724,169

101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	2,144,624	611,722	482,787	366,056	120,157	563,902
主要到期資金流出	3,004,636	1,581,249	369,729	375,917	592,452	85,289
期距缺口	(860,012)	(969,527)	113,058	(9,861)	(472,295)	478,613

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百分之十以上者，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

102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	0.37	0.30	8.71	7.20	10.66
新光金控公司	6.99	6.35	8.80	7.99	89.58
新光人壽保險公司及其子公司	0.35	0.32	10.27	9.61	47.07
臺灣新光商銀及其子公司	0.39	0.34	7.85	6.74	35.22
元富證券公司及其子公司	0.59	0.51	2.22	1.92	25.17

101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	0.41	0.37	10.61	9.51	10.68
新光金控公司	8.22	8.28	10.66	10.74	99.44
新光人壽保險公司及其子公司	0.36	0.32	12.14	10.80	43.82
臺灣新光商銀及其子公司	0.50	0.45	10.17	9.13	42.88
元富證券公司及其子公司	0.75	0.66	2.72	2.39	21.71

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：

	102年6月30日			101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 21,523,675	30.1200	\$ 648,282,578	\$ 19,873,478	29.1360	\$ 579,022,055
巴西幣	596,664	13.6978	8,172,966	590,665	14.2579	8,421,640
歐元	146,805	39.2976	5,769,096	61,045	38.6110	2,356,996
紐西蘭幣	199,743	23.5328	4,700,522	202,078	23.9323	4,836,189
澳幣	306,702	27.8941	8,555,184	201,423	30.2723	6,097,538
日幣	3,457,070	0.3048	1,053,516	3,148,784	0.3375	1,062,805
英磅	6,024	45.94	276,719	3,146	46.9760	147,768
人民幣(離岸)	8,107,198	4.9079	39,789,604	6,382,680	4.6797	29,869,218
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,488,038	30.1200	44,817,740	1,233,032	29.1360	35,924,549
歐元	144,830	39.2976	5,691,451	144,491	38.6110	5,578,916
澳幣	116,381	27.8941	3,246,344	101,960	30.2723	3,086,571
南非幣	86,529	3.0200	261,738	104,232	3.4300	357,439
日幣	9,842,483	0.3048	2,999,652	4,314,364	0.3375	1,456,248
英磅	40,739	45.94	1,871,526	38,900	46.9760	1,827,382
人民幣	622,622	4.9039	3,053,250	550,293	4.6758	2,573,074
港幣	693,711	3.8861	2,693,209	867,807	3.7586	3,261,539
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	2,237,345	30.1200	67,382,757	2,244,550	29.1360	65,387,769
歐元	27,027	39.2976	1,062,106	23,293	38.6110	899,374
紐西蘭幣	8,864	23.5328	208,598	8,068	23.9323	193,095
澳幣	104,580	27.8941	2,917,176	39,173	30.2723	1,185,871
南非幣	470,039	3.0200	1,421,799	482,049	3.4300	1,653,070
日幣	1,657,920	0.3048	505,214	1,565,459	0.3375	528,378
英磅	9,298	45.94	427,125	2,796	46.9760	131,366
人民幣	911,907	4.9039	4,471,862	313,195	4.6758	1,464,445
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	643,399	30.1200	19,379,180	45,270	29.1360	1,318,996
澳幣	2,902	27.8941	80,944	42,956	30.2723	1,300,278
日幣	-	0.3048	-	396,694	0.3375	133,898

	101年6月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 19,207,540	29.9000	\$574,245,205	\$ 3,182,419	30.2900	\$ 96,394,049
巴西幣	788,207	14.3958	11,346,848	28,309	16.2352	459,603
歐元	39,749	37.5813	1,493,794	135,347	39.2013	5,305,816
紐西蘭幣	180,459	23.8482	4,303,637	16,403	23.4021	383,861
澳幣	164,567	30.3963	5,002,239	39,012	30.7534	1,210,835
日幣	3,338,205	0.3756	1,253,762	5,289,895	0.3906	2,066,427
英磅	4,394	46.7397	205,380	39,329	46.7526	1,838,742
印尼盾	1,613,004,879	0.0032	5,121,194	-	-	-
非貨幣性項目						
美金	1,077,861	29.9000	32,216,943	16,166,169	30.2900	489,673,232
歐元	122,548	37.5813	4,605,513	31,398	39.2013	1,230,862
紐西蘭幣	-	23.8482	-	157,084	23.4021	3,676,085
澳幣	20,059	30.3963	609,711	136,491	30.7534	4,197,571
南非幣	-	3.5925	-	-	-	-
日幣	3,338,266	0.3756	1,253,789	-	-	-
英磅	34,614	46.7397	1,617,835	-	-	-
金融負債						
貨幣性項目						
美金	2,120,532	29.9000	63,344,614	1,948,148	30.2900	59,007,986
歐元	39,039	37.5813	1,467,141	33,849	39.2013	1,326,944
紐西蘭幣	9,658	23.8482	230,328	9,771	23.4021	228,666
澳幣	43,826	30.3963	1,332,145	33,399	30.7534	1,027,120
南非幣	373,327	3.5925	1,341,193	341,561	3.7200	1,271,461
日幣	1,158,803	0.3756	435,221	774,180	0.3906	302,421
英磅	3,685	46.7397	172,258	3,823	46.7526	178,743
非貨幣性項目						
美金	170,898	29.9000	5,109,848	68,908	30.2900	2,087,232
澳幣	59	30.3963	1,784	-	-	-

四九、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：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,654,537	\$ -
特別準備於3月1日轉列(第一桶金)	-	4,069,004
本期提存數		
強制提存	414,528	248,998
額外提存	1,364,506	188,261
	5,433,571	4,506,263
本期收回數	(896,250)	(723,362)
期末餘額	<u>\$ 4,537,321</u>	<u>\$ 3,782,901</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

102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
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 7,745,075	\$ 7,012,364	(\$ 732,711)
每股盈餘	0.89	0.81	(0.08)
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
歸屬於母公司業主之權益	93,683,056	92,885,613	(797,443)

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%

101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
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 7,822,511	\$ 7,844,423	\$ 21,912
每股盈餘	0.90	0.90	-
外匯價格變動準備	-	3,782,901	3,782,901
歸屬於母公司業主之權益	73,443,697	73,465,609	21,912

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 ± 收回特別準備影響數 (僅101年度有此科目)] × 83%

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十以上。	附表一及附表二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表三
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註五一(五)

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表七
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表八。

五一、金融工具

(一) 公平價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

金融資產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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	帳面價值	公允價值
無活絡市場債券投資	\$570,436,695	\$546,397,382	\$520,758,875	\$557,363,821	\$496,690,738	\$527,135,046	\$501,427,434	\$512,853,194
持有至到期日投資	271,344,059	269,630,987	248,171,328	260,829,510	236,363,130	244,472,973	201,316,589	216,595,969
存出保證金	15,355,793	15,260,624	13,196,743	13,194,829	14,255,480	14,253,603	14,001,675	13,997,640
存入保證金	2,617,449	2,601,669	4,302,815	4,277,349	3,622,182	3,607,271	4,333,746	4,319,200

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之金融工具 項目	102年6月30日				101年12月31日				101年6月30日				101年1月1日			
	計	第一等級	第二等級	第三等級	計	第一等級	第二等級	第三等級	計	第一等級	第二等級	第三等級	計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具																
資產																
透過損益按公允價值衡 量之金融資產持有供 交易之金融資產																
股票投資	\$ 22,835,115	\$ 22,835,115	\$ -	\$ -	\$ 6,725,156	\$ 6,725,156	\$ -	\$ -	\$ 6,376,049	\$ 6,376,049	\$ -	\$ -	\$ 4,970,785	\$ 4,970,785	\$ -	\$ -
債券投資	21,508,637	14,575,248	6,933,389	-	29,222,692	26,868,358	2,354,334	-	28,641,179	26,717,242	1,923,937	-	22,362,794	19,071,431	3,291,363	-
其他	13,005,883	12,157,347	848,536	-	15,593,259	15,593,259	-	-	16,899,149	16,899,149	-	-	6,796,127	6,796,127	-	-
備供出售金融資產																
股票投資	185,000,381	184,637,650	317,943	44,788	164,011,047	163,035,485	934,526	41,036	151,710,765	151,353,353	314,502	42,910	131,610,294	131,373,505	191,792	44,997
債券投資	147,442,723	63,756,648	83,686,075	-	144,802,329	57,086,974	87,715,355	-	138,549,689	50,456,314	88,093,375	-	141,903,369	35,468,520	106,434,849	-
其他	41,325,794	30,540,601	-	10,785,193	36,989,139	26,261,722	-	10,727,417	34,613,147	25,089,569	9,523,578	-	47,665,980	23,811,732	12,821,492	11,032,756
負債																
透過損益按公允價值衡 量之金融負債持有供 交易之金融負債																
	766,683	766,683	-	-	980,738	980,738	-	-	605,412	605,412	-	-	658,994	658,994	-	-
衍生金融工具																
資產																
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,595,531	16,601	4,438,482	140,448	6,408,444	38,286	6,246,328	123,830	2,505,849	11,035	2,380,784	114,030	1,998,554	35,450	1,842,109	120,995
負債																
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	12,089,787	301,232	11,788,555	-	1,474,284	293,379	1,180,905	-	5,843,413	232,629	5,610,784	-	13,603,167	62,063	13,541,104	-

合併公司第一等級及第二等級之間之轉換：

102年6月30日

名稱	商 品	由第一級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產			
持有供交易之金融資產	公 債 公 司 債	\$ 800,000 1,100,000	\$ - 5,150,000
合 計		\$ 1,900,000	\$ 5,150,000

101年6月30日

名稱	商 品	由第一級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產			
持有供交易之金融資產	公 債 公 司 債	\$ 1,950,000 2,000,000	\$ - 4,750,000
合 計		\$ 3,950,000	\$ 4,750,000

3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

102年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益		賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生金融工具							
備供出售金融資產	\$ 10,768,453	\$ 122,953	(\$ 63,688)	\$ 2,263	\$ -	\$ -	\$ 10,829,981
衍生金融工具							
持有供交易之金融資產	123,830	16,618	-	-	-	-	140,448
合計	\$ 10,892,283	\$ 139,571	(\$ 63,688)	\$ 2,263	\$ -	\$ -	\$ 10,970,429

101年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	總損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益		賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生金融工具							
備供出售金融資產	\$ 11,077,753	\$ 9,919,536	(\$ 9,816,165)	\$ -	(\$ 11,138,214)	\$ -	\$ 42,910
衍生金融工具							
持有供交易之金融資產	120,995	(6,965)	-	-	-	-	114,030
合計	\$ 11,198,748	\$ 9,912,571	(\$ 9,816,165)	\$ -	(\$ 11,138,214)	\$ -	\$ 156,940

102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損益為利息收入122,953仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益16,618仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失63,688仟元。

101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損益為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失6,965仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失2,087仟元。

所有列於其他綜合損益之利益或損失皆與資產負債表日持有之無公開報價金融工具投資相關，且在其他權益項目之金融工具投資項下表達。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市（櫃）之股票、可贖回公司債、可轉換公司債、公司債、公債及金融債等）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場

參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

5. 合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 1,094,314,236 仟元、1,019,536,526 仟元、948,869,065 仟元及 924,741,967 仟元，金融負債分別為 216,957,011 仟元、224,846,100 仟元、202,393,849 仟元及及 191,000,611 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 516,431,739 仟元、510,485,740 仟元、493,045,306 仟元及 457,726,215 仟元，金融負債分別為 417,973,872 仟元、420,196,143 仟元、386,550,125 仟元及 365,232,660 仟元。

(二) 金融工具之種類

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 61,945,166	\$ 57,949,551	\$ 54,422,226	\$ 36,128,260
持有至到期日之投資	271,344,059	248,171,328	236,363,130	201,316,589
放款及應收款（註 1）	1,461,229,508	1,419,149,260	1,358,639,035	1,338,678,932
備供出售金融資產	373,768,898	345,802,515	324,873,601	321,179,643
以成本衡量之金融資產	4,315,650	4,420,042	4,930,632	4,875,771
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	12,856,470	2,455,022	6,448,825	14,262,161
以攤銷後成本衡量（註 2）	663,095,408	644,759,750	584,055,658	557,156,006

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、無活絡市場之債券投資、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、

應收款項、其他雜項金融資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含應付商業本票、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付債券、特別股負債、其他借款、應付費用、其他應付款、存款及匯款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 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平價值隨之變動風險。

(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商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額 102 年及 101 年 6 月 30 日均為 0 元，係以資產負債表日公平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

合併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，合併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。

合併公司設置風險控管長之職位，以負責管理合併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合併公司及集團整體風險管理情形，以使董事會成員得以了解合併公司及集團風險管理之現況。

合併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。

合併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。

合併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，是故合併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。

合併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，合併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。合併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、應付公司債及特別股負債。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(A)）、利率變動風險（參閱下述(B)）及權益證券投資價格波動風險（參閱下述(C)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各式衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券價格風險，包括：

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及
- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券價格波動風險。

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

本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。本公司目前以 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，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

a. 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析（Scenario Analysis）

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

a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前

之投資組合，並衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 22,977,732)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,975,054)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(6,722,651)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

壓力測試表

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 19,324,675)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(1,683,593)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(3,957,370)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

C. 匯率風險

新光人壽保險公司及其子公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約及匯率交換合約管理風險。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性及非貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

金融資產	102年6月30日			101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
美金	\$ 19,482,116	30.1200	\$ 586,801,321	\$ 17,764,860	29.1360	\$ 517,596,955
巴西幣	596,664	13.6978	8,172,966	590,665	14.2579	8,421,640
歐元	128,614	39.2976	5,054,218	45,415	38.6110	1,753,520
印尼盾	891,404,982	0.0030	2,705,201	1,648,409,875	0.0030	4,974,425
紐西蘭幣	197,081	23.5328	4,637,867	194,042	23.9323	4,643,875
澳幣	295,466	27.8941	8,241,779	186,566	30.2723	5,647,782
馬來西亞幣	137,302	9.5046	1,304,996	328,108	9.5122	3,121,048
人民幣(離岸)	8,107,198	4.9079	39,789,604	6,382,680	4.6797	29,869,218
非貨幣性項目						
美金	772,504	30.1200	23,267,828	927,894	29.1360	27,035,108
歐元	144,830	39.2976	5,691,451	133,345	38.6110	5,148,572
英鎊	40,739	45.9390	1,871,526	38,900	46.9760	1,827,382
人民幣	460,499	4.9039	2,258,223	513,585	4.6758	2,401,436
日幣	9,842,483	0.3048	2,999,652	3,733,055	0.3375	1,260,036
港幣	658,503	3.8831	2,557,061	849,617	3.7586	3,193,381
金融負債						
非貨幣性項目						
美金	289,116	30.1200	8,708,187	7,893	29.1360	229,968

金融資產	101年6月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
美金	\$ 17,422,303	29.9000	\$ 520,926,583	\$ 1,609,366	30.2900	\$ 48,747,685
巴西幣	788,207	14.3958	11,346,848	28,309	16.2352	459,603
歐元	33,351	37.5813	1,253,361	123,150	39.2013	4,827,660
印尼盾	1,613,004,879	0.0032	5,121,194	57,439,997	0.0033	190,878
紐西蘭幣	178,926	23.8482	4,267,069	13,993	23.4021	327,472
澳幣	147,364	30.3963	4,479,341	26,594	30.7534	828,936
英鎊	-	-	-	36,360	46.7526	1,699,919
港幣	-	-	-	873,554	3.8985	3,405,532
日幣	-	-	-	3,139,940	0.3906	1,226,577
非貨幣性項目						
美金	833,003	29.9000	24,906,787	15,923,779	30.2900	482,331,262
歐元	122,548	37.5813	4,605,513	31,398	39.2013	1,230,862
英鎊	34,614	46.7397	1,617,835	-	-	-
紐西蘭幣	-	-	-	157,084	23.4021	3,676,085
人民幣	-	-	-	412,537	4.8081	1,983,513
印尼盾	3,338,266	0.3756	1,253,789	1,160,490,505	0.0033	3,856,419
巴西幣	-	-	-	676,412	16.2352	10,981,686
澳幣	-	-	-	111,054	30.7534	3,415,300
金融負債						
非貨幣性項目						
美金	157,413	29.9000	4,706,657	414,033	30.2900	12,541,045

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，其名目本金共計新台幣 448,697,640 仟元以減輕匯率暴險。公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，公司之敏感度分析。1% 係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末

之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

損 益	影 響	金 額
	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
	\$ 2,018,525	\$ 1,175,484

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，以及使用利率交換合約與遠期利率合約來管理利率風險。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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
具公允價值利率風險 — 金融資產	\$ 936,117,261	\$ 859,082,012	\$ 820,014,957	\$ 792,051,937
具現金流量利率風險 — 金融資產	41,210,848	40,346,290	45,157,609	48,037,112

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。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，合併公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 3,101 仟元，主因為歸屬於新光人壽保險公司及其子公司透過損益按公允價值衡量之債券部位之公允價值利率風險之暴險；新光人壽保險公司及其子公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 95,653 仟元，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。

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，新光人壽保險公司及其子公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 526 仟元，主因為歸屬於新光人壽保險公司及其子公司透過損益按公允價值衡量之債券部位公允價值利率風險之暴險；新光人壽保險公司及其子公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 83,653 仟元，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。

新光人壽保險公司及其子公司於本年度 1 月 1 日至 6 月 30 日對利率之敏感度相較去年同期無重大變動。

E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益主要係投資非持有供交易而係屬配合合併公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽保險公司及其子公司權益價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，新光人壽保險公司及其子公司指派特定團隊監督價格風險並評估何時須執行被避風險之避險部位。

敏感度分析

若權益價格上漲／下跌 1%，102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因持有供交易投資之公允價值變動增加

／減少 178,975 仟元。102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 2,100,681 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 171,806 仟元。101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 1,717,568 仟元。

(2) 信用風險

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

新光人壽保險公司及其子公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並於必要情形下取得足額之擔保以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。新光人壽保險公司及其子公司僅與評等相當於投資等級以上（含）之企業進行交易。該等資訊係由獨立評等機構提供；倘無法取得該等資訊，新光人壽保險公司及其子公司將使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。合併公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，並將總交易金額分散至各信用評等合格之交易對象，並透過每年由風險管理委員會複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

為減輕信用風險，新光人壽保險公司及其子公司管理階層指派專責團隊負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已

提列適當減損損失。據此，新光人壽保險公司及其子公司管理階層認為新光人壽保險公司及其子公司之信用風險已顯著減少。

另因流動資金及衍生工具之交易對方係國際信用評等機構給予高信用評等之銀行，故該信用風險係屬有限。

投資之對象涵蓋眾多標的，分散於不同產業及地理區域。新光人壽保險公司及其子公司持續地針對投資標的之財務狀況進行評估，並透過風險管理政策管理信用風險之暴險。

除了新光人壽保險公司及其子公司最大的投資標的中華電信股份有限公司外，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。102年及101年1月1日至6月30日任何時間對中華電信股份有限公司之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率2.5%；102年及101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2.5%。

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102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，約分別佔國外投資金額之31.36%、32.01%、35.30%及42.16%。

新光人壽保險公司及其子公司之信用風險主要係集中於新光人壽保險公司及其子公司前五大客戶，截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，交易額度來自前述客戶佔可運用資金比率分別為6.40%、7.51%、6.77%及6.97%。

新光人壽保險公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的債券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合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

102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	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	\$ 3,368,919	\$ 2,588,822	\$ -	\$ 26,479	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,984,220
備供出售金融資產	49,667,625	40,754,991	20,146,825	3,377,800	4,416,764	-	-	-	10,791,445	-	915,334	130,070,784
無活絡市場之債券投資	124,912,498	290,920,315	30,383,939	13,962,635	8,366,277	5,709,701	11,306,380	-	-	54,068,586	24,357,967	563,988,298
持有至到期日金融資產	249,938,368	9,004,022	15,044,762	999,279	1,998,586	299,784	-	-	-	-	-	277,284,801
合計	<u>\$ 427,887,410</u>	<u>\$ 343,268,150</u>	<u>\$ 65,575,526</u>	<u>\$ 18,366,193</u>	<u>\$ 14,781,627</u>	<u>\$ 6,009,485</u>	<u>\$ 11,306,380</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,791,445</u>	<u>\$ 54,068,586</u>	<u>\$ 25,273,301</u>	<u>\$ 977,328,103</u>
各產業占整體比例	43.79%	35.12%	6.71%	1.88%	1.51%	0.61%	1.16%	0.00%	1.10%	5.53%	2.59%	100.00%

101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	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	\$ 271,122	\$ 3,210,822	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,481,944
備供出售金融資產	43,839,546	48,469,549	22,260,604	4,367,724	3,420,686	-	48,410	-	9,087,933	-	-	131,494,452
無活絡市場之債券投資	146,102,962	261,457,331	19,806,949	12,530,788	4,851,775	5,111,948	5,986,393	-	-	30,238,328	17,791,836	510,061,907
持有至到期日金融資產	227,047,759	8,999,918	15,045,125	999,138	1,998,317	299,742	-	-	-	-	-	254,389,999
合計	<u>\$ 417,261,389</u>	<u>\$ 322,137,620</u>	<u>\$ 57,112,678</u>	<u>\$ 17,897,650</u>	<u>\$ 10,270,778</u>	<u>\$ 5,411,690</u>	<u>\$ 6,034,803</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,271,530</u>	<u>\$ 30,238,328</u>	<u>\$ 17,791,836</u>	<u>\$ 899,428,302</u>
各產業占整體比例	46.39%	35.82%	6.35%	1.99%	1.14%	0.60%	0.67%	0.00%	1.70%	3.36%	1.98%	100.00%

101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	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	\$ 89,654	\$ 2,853,002	\$ -	\$ -	\$ 74,089	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,016,745
備供出售金融資產	46,589,555	50,438,723	19,707,119	5,942,880	3,113,826	149,162	111,355	-	1,104,393	-	23,988	127,181,001
無活絡市場之債券投資	170,633,684	237,361,909	14,634,891	7,988,476	3,445,449	5,098,585	3,038,991	-	5,611,368	27,242,763	17,367,795	492,423,911
持有至到期日金融資產	215,231,187	8,977,496	15,045,487	998,994	1,998,046	299,699	-	-	-	-	-	242,550,909
合計	<u>\$ 432,544,080</u>	<u>\$ 299,631,130</u>	<u>\$ 49,387,497</u>	<u>\$ 14,930,350</u>	<u>\$ 8,631,410</u>	<u>\$ 5,547,446</u>	<u>\$ 3,150,346</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,715,761</u>	<u>\$ 27,242,763</u>	<u>\$ 17,391,783</u>	<u>\$ 865,172,566</u>
各產業占整體比例	49.99%	34.63%	5.71%	1.73%	1.00%	0.64%	0.36%	0.00%	0.78%	3.15%	2.01%	100.00%

101年1月1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	醫療保健	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
持有供交易之金融資產	\$ 1,390,634	\$ 4,139,204	\$ -	\$ -	\$ 64,581	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,594,419
備供出售金融資產	52,017,162	70,022,883	15,113,512	6,872,464	39,059	122,242	-	-	2,511,894	-	-	146,699,216
無活絡市場之債券投資	179,886,926	253,944,996	2,995,753	4,724,825	-	5,500,690	6,197,854	-	6,203,271	23,584,197	8,319,223	491,357,735
持有至到期日金融資產	180,197,846	8,930,451	15,045,847	998,854	1,997,780	299,657	-	-	-	-	-	207,470,435
合計	<u>\$ 413,492,568</u>	<u>\$ 337,037,534</u>	<u>\$ 33,155,112</u>	<u>\$ 12,596,143</u>	<u>\$ 2,101,420</u>	<u>\$ 5,922,589</u>	<u>\$ 6,197,854</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,715,165</u>	<u>\$ 23,584,197</u>	<u>\$ 8,319,223</u>	<u>\$ 851,121,805</u>
各產業占整體比例	48.57%	39.60%	3.90%	1.48%	0.25%	0.70%	0.73%	0.00%	1.02%	2.77%	0.98%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

102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
持有供交易之金融資產	\$ 946,731	\$ 3,150,467	\$ 595,957	\$ 1,072,614	\$ 218,451	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,984,220
備供出售金融資產	94,368,538	6,278,258	1,771,378	5,813,424	10,618,152	7,798,498	3,422,536	-	130,070,784
無活絡市場之債券投資	5,616,100	222,614,596	115,973,497	79,645,271	92,267,170	15,392,418	2,037,044	30,442,202	563,988,298
持有至到期日金融資產	<u>235,192,081</u>	<u>4,928,183</u>	<u>-</u>	<u>12,387,152</u>	<u>8,044,058</u>	<u>6,857,923</u>	<u>9,875,404</u>	<u>-</u>	<u>277,284,801</u>
合 計	<u>\$ 336,123,450</u>	<u>\$ 236,971,504</u>	<u>\$ 118,340,832</u>	<u>\$ 98,918,461</u>	<u>\$ 111,147,831</u>	<u>\$ 30,048,839</u>	<u>\$ 15,334,984</u>	<u>\$ 30,442,202</u>	<u>\$ 977,328,103</u>
各地區佔整體比例	34.40%	24.25%	12.11%	10.12%	11.37%	3.07%	1.57%	3.11%	100.00%

101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	\$ 856,488	\$ 1,041	\$ 658,311	\$ 1,696,023	\$ 270,081	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,481,944
備供出售金融資產	96,327,982	4,744,798	-	8,452,645	12,883,786	8,049,019	1,036,222	-	131,494,452
無活絡市場之債券投資	5,616,100	204,905,998	101,971,889	80,189,662	77,336,460	9,469,995	4,143,425	26,428,378	510,061,907
持有至到期日金融資產	<u>232,062,049</u>	<u>3,581,777</u>	<u>-</u>	<u>6,751,868</u>	<u>1,467,976</u>	<u>6,318,161</u>	<u>4,208,168</u>	<u>-</u>	<u>254,389,999</u>
合 計	<u>\$ 334,862,619</u>	<u>\$ 213,233,614</u>	<u>\$ 102,630,200</u>	<u>\$ 97,090,198</u>	<u>\$ 91,958,303</u>	<u>\$ 23,837,175</u>	<u>\$ 9,387,815</u>	<u>\$ 26,428,378</u>	<u>\$ 899,428,302</u>
各地區佔整體比例	37.24%	23.71%	11.41%	10.79%	10.22%	2.65%	1.04%	2.94%	100.00%

101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
持有供交易之金融資產	\$ 1,003,155	\$ 1,120	\$ 332,883	\$ 1,591,055	\$ 88,532	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,016,745
備供出售金融資產	97,158,445	2,450,002	-	6,758,297	8,799,536	10,828,831	1,185,890	-	127,181,001
無活絡市場之債券投資	5,616,099	201,635,716	98,942,466	89,445,374	62,721,081	1,212,237	3,620,303	29,230,635	492,423,911
持有至到期日金融資產	<u>228,415,755</u>	<u>2,322,872</u>	<u>-</u>	<u>3,315,683</u>	<u>71,565</u>	<u>6,492,261</u>	<u>1,932,773</u>	<u>-</u>	<u>242,550,909</u>
合 計	<u>\$ 332,193,454</u>	<u>\$ 206,409,710</u>	<u>\$ 99,275,349</u>	<u>\$ 101,110,409</u>	<u>\$ 71,680,714</u>	<u>\$ 18,533,329</u>	<u>\$ 6,738,966</u>	<u>\$ 29,230,635</u>	<u>\$ 865,172,566</u>
各地區佔整體比例	38.39%	23.86%	11.47%	11.69%	8.29%	2.14%	0.78%	3.38%	100.00%

101年1月1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	\$ 2,343,287	\$ 1,396,205	\$ 341,978	\$ 1,512,949	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,594,419
備供出售金融資產	130,236,549	1,288,022	-	1,038,571	2,012,644	10,981,686	1,141,744	-	146,699,216
無活絡市場之債券投資	8,816,099	211,946,473	110,593,930	89,024,507	54,816,166	-	2,358,116	13,802,444	491,357,735
持有至到期日金融資產	<u>197,266,679</u>	<u>2,356,013</u>	<u>-</u>	<u>1,238,478</u>	<u>24,041</u>	<u>6,585,224</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>207,470,435</u>
合 計	<u>\$ 338,662,614</u>	<u>\$ 216,986,713</u>	<u>\$ 110,935,908</u>	<u>\$ 92,814,505</u>	<u>\$ 56,852,851</u>	<u>\$ 17,566,910</u>	<u>\$ 3,499,860</u>	<u>\$ 13,802,444</u>	<u>\$ 851,121,805</u>
各地區佔整體比例	39.80%	25.50%	13.03%	10.90%	6.68%	2.06%	0.41%	1.62%	100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係信用評等等級為 BBB（含）以上者或同等級，指發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係信用評等等級為 BBB-（含）以下，BB+（含）以上者或同等級，指發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成本公司損失。

高度風險：係信用評等等級為 BB（含）以下者或同等級或無評等者，指發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損項目代表新光人壽保險公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

102 年 6 月 30 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	\$ 5,984,220	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,984,220
備供出售金融 資產	122,314,391	7,756,393	-	-	696,454	(696,454)	130,070,784
無活絡市場之 債券投資	531,356,029	25,053,579	5,979,693	-	4,144,800	(2,545,803)	563,988,298
持有至到期日 金融資產	<u>269,339,806</u>	<u>7,944,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277,284,801</u>
合 計	<u>\$928,994,446</u>	<u>\$ 40,754,967</u>	<u>\$ 5,979,693</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,841,254</u>	<u>(\$ 3,242,257)</u>	<u>\$977,328,103</u>
佔整體比例	95.05%	4.17%	0.61%	0.00%	0.50%	-0.33%	100.00%

101 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	\$ 3,481,944	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,481,944
備供出售金融 資產	120,530,211	10,964,241	-	-	698,560	(698,560)	131,494,452
無活絡市場之 債券投資	497,832,699	8,729,639	1,939,932	-	4,144,800	(2,545,803)	510,101,267
持有至到期日 金融資產	<u>253,016,497</u>	<u>1,373,502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>254,389,999</u>
合 計	<u>\$874,861,351</u>	<u>\$ 21,067,382</u>	<u>\$ 1,939,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,843,360</u>	<u>(\$ 3,244,363)</u>	<u>\$899,467,662</u>
佔整體比例	97.26%	2.34%	0.22%	0.00%	0.54%	-0.36%	100.00%

101 年 6 月 30 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	\$ 3,016,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,016,745
備供出售金融 資產	121,178,576	6,002,425	-	-	698,560	(698,560)	127,181,001
無活絡市場之 債券投資	467,376,736	21,429,481	2,027,497	-	4,144,800	(2,545,803)	492,432,711
持有至到期日 金融資產	<u>242,550,909</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>242,550,909</u>
合 計	<u>\$834,122,966</u>	<u>\$ 27,431,906</u>	<u>\$ 2,027,497</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,843,360</u>	<u>(\$ 3,244,363)</u>	<u>\$865,181,366</u>
佔整體比例	96.41%	3.17%	0.23%	0.00%	0.56%	-0.37%	100.00%

101 年 6 月 30 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	\$ 5,594,419	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,594,419
備供出售金融 資產	146,699,216	-	-	-	698,560	(698,560)	146,699,216
無活絡市場之 債券投資	464,954,422	22,131,783	2,665,734	-	4,144,800	(2,545,803)	491,350,936
持有至到期日 金融資產	<u>207,470,435</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>207,470,435</u>
合 計	<u>\$824,718,492</u>	<u>\$ 22,131,783</u>	<u>\$ 2,665,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,843,360</u>	<u>(\$ 3,244,363)</u>	<u>\$851,115,006</u>
佔整體比例	96.90%	2.60%	0.31%	0.00%	0.57%	-0.38%	100.00%

註 1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。「已減損」為減損資產標的帳列金額＋「累計減損」。

註 2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註 3：孰低信評原則，同時參考 S&P、Moody's、fitch 及中華信評。

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

102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	62,317,453	12,867,889	16,539,640	638,351	92,363,333
催收款	19,635	1,483	140,911	1,645	163,674
合計	62,337,088	12,869,372	16,680,551	639,997	92,527,007
佔整體比率	67.37%	13.91%	18.03%	0.69%	100.00%

101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	60,718,750	12,469,537	16,267,512	698,649	90,154,448
催收款	14,653	2,693	197,171	5,828	220,345
合計	60,733,403	12,472,230	16,464,682	704,476	90,374,793
佔整體比率	67.20%	13.80%	18.22%	0.78%	100.00%

101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	57,539,348	12,155,406	12,934,686	775,274	83,404,714
催收款	20,496	9,155	304,210	14,915	348,776
合計	57,559,844	12,164,561	13,238,896	790,189	83,753,490
佔整體比率	68.73%	14.52%	15.81%	0.94%	100.00%

101年1月1日

擔保品座落 區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	53,895,732	12,093,814	12,970,086	853,214	79,812,846
催收款	23,028	11,199	317,969	7,904	360,100
合計	53,918,760	12,105,013	13,288,055	861,118	80,172,946
佔整體比率	67.26%	15.10%	16.57%	1.07%	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		合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
102年6月30日							
個人消費	\$ -	\$ 156,326	\$ 65,991,002	\$ 66,147,328	\$ 194,580	\$ 65,952,748	
法人企金	1,839,404	-	24,648,392	26,487,796	1,266,116	25,221,680	
合計	\$ 1,839,404	\$ 156,326	\$ 90,639,394	\$ 92,635,124	\$ 1,460,696	\$ 91,174,428	

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		合計（帳面價值）	應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	組合評估減損			
101年12月31日							
個人消費	\$ -	\$ 174,591	\$ 63,335,892	\$ 63,510,483	\$ 134,402	\$ 63,376,081	
法人企金	1,952,108	-	25,018,558	26,970,666	1,326,294	25,644,372	
合計	\$ 1,952,108	\$ 174,591	\$ 88,354,450	\$ 90,481,149	\$ 1,460,696	\$ 89,020,453	

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計(帳面價值)	應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
101年6月30日						
個人清金	\$ -	\$ 205,473	\$ 60,171,691	\$ 60,377,164	\$ 180,232	\$ 60,196,932
法人企金	2,096,490	-	21,376,111	23,472,601	372,849	23,099,752
合計	\$ 2,096,490	\$ 205,473	\$ 81,547,802	\$ 83,849,765	\$ 553,081	\$ 83,296,684

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者	合計(帳面價值)	應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損		準備金額	淨額
101年1月1日						
個人清金	\$ -	\$ 270,039	\$ 58,713,346	\$ 58,983,385	\$ 163,802	\$ 58,819,583
法人企金	290,885	-	20,994,967	21,285,852	105,621	21,180,231
合計	\$ 290,885	\$ 270,039	\$ 79,708,313	\$ 80,269,237	\$ 269,423	\$ 79,999,814

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

(3) 流動性風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

流動性及利率風險表

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據新光人壽保險公司及其子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

102 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	\$ 12,175,791	\$ 111,730	\$ 9,462	\$ -
固定利率工具	-	494,773	7,678,547	5,837,500
未決賠款準備	462,846	10,053	37,358	10,560

101 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	\$ 8,108,013	\$ 69,265	\$ 133,374	\$ -
固定利率工具	-	494,773	7,678,547	5,837,500
未決賠款準備	306,361	19,467	76,349	11,021

101 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	\$ 4,583,354	\$ 165,181	\$ 168,991	\$ -
固定利率工具	-	327,273	7,335,820	-
未決賠款準備	354,593	22,518	65,462	14,210

101 年 1 月 1 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	\$ 4,080,306	\$ 69,103	\$ 139,520	\$ -
固定利率工具	-	327,273	7,335,820	-
未決賠款準備	367,964	13,257	90,002	17,760

下表亦詳細說明新光人壽保險公司及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解新光人壽保險公司及其子公司以淨資產及淨負債為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

102 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	\$ 2,370,540	\$ 16,634,564	\$ 81,122,562	\$ 320,930,726
國 外	6,982,475	16,890,030	123,354,432	1,605,886,465

101 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	\$ 2,675,898	\$ 9,149,170	\$ 89,940,736	\$ 317,258,970
國 外	8,322,651	14,611,198	103,477,722	1,523,428,615

101 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	\$ 1,617,136	\$ 8,457,087	\$ 99,079,486	\$ 308,809,181
國 外	5,394,041	13,711,195	80,963,434	1,652,852,282

101 年 1 月 1 日

	要 求 即 付 或			
	短 於 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融資產				
國 內	\$ 4,212,105	\$ 12,842,098	\$ 101,107,538	\$ 287,336,982
國 外	3,764,653	9,213,423	68,614,922	1,794,677,657

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。

102 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					
匯率交換	(\$ 1,024,883)	(\$ 2,454,581)	(\$ 3,195,845)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	(<u>555,949</u>)	(<u>740,415</u>)	(<u>640,315</u>)	-	-
	(\$ 1,580,832)	(\$ 3,194,996)	(\$ 3,836,159)	\$ -	\$ -
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 176,393	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(<u>272,087</u>)	-	-	-	-
	(\$ 95,694)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

101年12月31日

	要求即付或 短於1個月	101年12月31日			
		1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
匯率交換	\$ 443,883	\$ 925,126	\$ 1,227,425	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	96,245	610,483	792,167	(3,627)	-
	<u>\$ 540,128</u>	<u>\$ 1,535,609</u>	<u>\$ 2,019,592</u>	<u>(\$ 3,627)</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 165,050	\$ 550	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(76,635)	(1,098)	-	-	-
	<u>\$ 88,415</u>	<u>(\$ 548)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

101年6月30日

	要求即付或 短於1個月	101年6月30日			
		1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
匯率交換	(\$ 402,229)	(\$ 1,057,522)	(\$ 2,103,977)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	142,950	(166,253)	(750,466)	-	-
	<u>(\$ 259,279)</u>	<u>(\$ 1,223,775)</u>	<u>(\$ 2,854,443)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 38,227	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(55,713)	(553)	-	-	-
	<u>(\$ 17,486)</u>	<u>(\$ 553)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

101年1月1日

	要求即付或 短於1個月	101年1月1日			
		1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
匯率交換	(\$ 840,719)	(\$ 3,989,341)	(\$ 4,841,837)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	(347,280)	(1,083,508)	(1,286,843)	-	-
	<u>(\$ 1,187,999)</u>	<u>(\$ 5,072,849)</u>	<u>(\$ 6,128,680)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 23,731	\$ 2,499	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	(82,469)	(10,600)	-	-	-
	<u>(\$ 58,738)</u>	<u>(\$ 8,101)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 重分類資訊

A. 新光人壽保險公司於97年7月1日將部分金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值		
衡量之金融資產	\$ 12,520,818	\$ -
備供出售金融資產	-	12,520,818
	<u>\$ 12,520,818</u>	<u>\$ 12,520,818</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 465,615	\$ 465,615	\$ 491,708	\$ 491,708	\$ 524,468	\$ 524,468	\$ 704,468	\$ 704,468

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	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	\$ -	(\$106,843)	\$ -	(\$106,906)

新光人壽保險公司為強化公司資產負債管理及配合長期負債之特性，致改變對部分備供出售金融資產之投資意圖，故於 100 年 1 月 31 日將部分分類為備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，並依重分類日之公允價值入帳如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 55,069,490	\$ -
持有至到期日金融 資產	-	55,069,490
	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

新光人壽保險公司 100 年 1 月 31 日經重分類金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	帳 面 金 額	公 允 價 值
持有至到期日金融 資產	<u>\$ 55,069,490</u>	<u>\$ 55,069,490</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
持有至 到期 金融 資產	\$55,073,355	\$56,732,544	\$54,779,438	\$60,541,372	\$55,051,774	\$59,371,363	\$55,202,766	\$58,499,035

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	
	認列金額	利益未實現(損)益	認列金額	利益未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 1,004,839	(\$ 1,215,933)	\$ 1,039,233	\$ 160,357

B. 新壽公寓大廈管理維護公司於97年7月1日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$184,807	\$ -
備供出售金融資產	-	184,807
	<u>\$184,807</u>	<u>\$184,807</u>

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面價值及公允價值如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	\$ 211,678	\$ 211,678	\$ 204,209	\$ 204,209	\$ 205,968	\$ 205,968	\$ 167,797	\$ 167,797

截至102年及101年6月30日止，經重分類且尚未除列之金融資產於102年及101年1月1日至6月30日認列為損益之資訊，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：

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	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	\$ -	\$ 7,470	\$ -	\$ 18,304

4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1) 市場風險

臺灣新光商銀及其子公司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。

項 目	102年6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 54,628		\$ 116,310	\$ 17,696
利率風險值	158,067		319,545	56,880
權益證券風險值	47,429		104,509	34,253
風險值總額	155,405		347,574	61,991

項 目	101年6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 35,287		\$ 65,600	\$ 10,109
利率風險值	59,540		140,783	27,951
權益證券風險值	54,099		243,423	40,549
風險值總額	77,093		244,586	45,352

102年1月1日至6月30日風險值較101年1月1日至6月30日高，尤其係利率風險部分，係因全球主要金融市場市場利率之大幅變動所致。

(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。102年及101年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別約為66.83%及66.37%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別約為10.44%及6.25%，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：

金融商品項目	102年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 13,921,600
開發信用狀餘額	-	6,931,926
授信承諾（不含信用卡）	-	182,833,614

金融商品項目	101年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 12,088,290
開發信用狀餘額	-	6,291,191
授信承諾（不含信用卡）	-	179,985,764

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。臺灣新光銀行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，102年及101年6月30日之明細如下：

產業型態	102年6月30日	
	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 234,087,766	\$ 234,087,766
金融及保險業	427,491,724	427,491,724
製造業	78,243,546	78,243,546
不動產及租賃業	34,032,906	34,032,906
批發及零售業	33,082,993	33,082,993
服務業	9,633,964	9,633,964
公用事業	393,448	393,448
其他	35,119,643	35,119,643
	<u>\$ 852,085,990</u>	<u>\$ 852,085,990</u>

地 方 區 域	102年6月30日	
	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 666,048,200	\$ 666,048,200
美洲地區	51,808,895	51,808,895
歐洲地區	62,775,879	62,775,879
亞洲地區	35,141,063	35,141,063
大洋洲地區	30,724,618	30,724,618
非洲地區	5,587,335	5,587,335
	<u>\$ 852,085,990</u>	<u>\$ 852,085,990</u>

產 業 型 態	101年6月30日	
	合 約 金 額	最大信用暴險額
自 然 人	\$ 215,526,792	\$ 215,526,792
金融及保險業	245,624,640	245,624,640
製 造 業	72,490,085	72,490,085
不動產及租賃業	27,737,237	27,737,237
批發及零售業	35,869,905	35,869,905
服 務 業	9,445,296	9,445,296
公用事業	522,389	522,389
其 他	30,061,181	30,061,181
	<u>\$ 637,277,525</u>	<u>\$ 637,277,525</u>

地 方 區 域	101年6月30日	
	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 529,493,715	\$ 529,493,715
美洲地區	17,744,019	17,744,019
亞洲地區	17,491,595	17,491,595
歐洲地區	55,090,847	55,090,847
大洋洲地區	14,489,792	14,489,792
非洲地區	2,967,557	2,967,557
	<u>\$ 637,277,525</u>	<u>\$ 637,277,525</u>

A 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				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										
—信用卡業務	5,778,985	1,907,822	1,127,256	8,814,063	131,012	35,591	8,980,666	35,520	26,267	8,918,879
—其他	128,399,872	829,431	349,696	129,578,999	20,106	197,128	129,796,233	117,442	184,727	129,494,064
貼現及放款	345,245,370	70,764,466	9,330,644	425,340,480	2,480,499	6,334,042	434,155,021	2,800,047	601,813	430,753,161

101年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				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										
—信用卡業務	5,273,638	2,055,273	1,415,247	8,744,158	147,086	32,200	8,923,444	28,561	29,358	8,865,525
—其他	105,413,041	1,035,795	502,236	106,951,072	31,062	87,001	107,069,135	51,432	207,288	106,810,415
貼現及放款	297,192,094	86,254,840	9,798,401	393,245,335	3,014,166	8,268,524	404,528,025	2,750,271	497,532	401,280,222

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

102年6月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 156,999,489	\$ 52,605	\$ 43,048		\$ 157,095,142
一現金卡	-	-	4,147		4,147
一小額純信用貸款	20,779,265	6,174,181	1,099,332		28,052,778
一其他	4,828,414	-	5,602		4,834,016
企業金融業務					
一有擔保	98,158,545	20,461,551	2,395,005		121,015,101
一無擔保	64,479,657	44,076,129	5,783,510		114,339,296
合計	<u>\$ 345,245,370</u>	<u>\$ 70,764,466</u>	<u>\$ 9,330,644</u>		<u>\$ 425,340,480</u>
101年6月30日	未逾期 強	亦未減損 中	部 弱	位 合	金 額 計
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 145,585,731	\$ 235,500	\$ 414,951		\$ 146,236,182
一現金卡	-	-	6,801		6,801
一小額純信用貸款	1,296,899	23,148,755	876,939		25,322,593
一其他	5,610,834	-	6,843		5,617,677
企業金融業務					
一有擔保	83,135,675	21,251,318	3,749,189		108,136,182
一無擔保	61,562,955	41,619,267	4,743,678		107,925,900
合計	<u>\$ 297,192,094</u>	<u>\$ 86,254,840</u>	<u>\$ 9,798,401</u>		<u>\$ 393,245,335</u>

C 有價證券投資信用品質分析

102年6月30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)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	26,982,694	1,174,438	-	28,157,132	-	-	28,157,132	-	28,157,132
－股權投資	1,372,009	428,823	538,200	2,339,032	-	-	2,339,032	-	2,339,032
－其他	764,960	1,449,292	-	2,214,252	-	-	2,214,252	-	2,214,252
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,581,798	-	-	3,581,798	-	-	3,581,798	-	3,581,798
－其他	-	169,460	-	169,460	-	-	169,460	-	169,460
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,388,212	-	-	5,388,212	-	-	5,388,212	-	5,388,212

101年6月30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)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	20,006,793	885,473	-	20,892,266	-	-	20,892,266	-	20,892,266
－股權投資	1,270,224	314,502	595,808	2,180,534	-	-	2,180,534	-	2,180,534
－其他	516,254	1,138,079	-	1,654,333	-	-	1,654,333	-	1,654,333
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,323,985	-	-	3,323,985	-	-	3,323,985	-	3,323,985
－其他	-	165,229	-	165,229	-	-	165,229	-	165,229
其他金融資產									
－股權投資	31,631	-	413,395	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	3,508,227	-	-	3,508,227	-	-	3,508,227	-	3,508,227

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	102年6月30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	\$ 103,287	\$ 27,725	\$ 131,012
一其他	15,218	4,888	20,106
	<u>\$ 118,505</u>	<u>\$ 32,613</u>	<u>\$ 151,118</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 994,855	\$ 337,972	\$ 1,332,827
一現金卡	2,654	593	3,247
一小額純信用貸款	726,642	192,563	919,205
一其他	25,230	10,060	35,290
	<u>1,749,381</u>	<u>541,188</u>	<u>2,290,569</u>
企業金融業務			
一有擔保	77,026	8,198	85,224
一無擔保	51,082	53,624	104,706
	<u>128,108</u>	<u>61,822</u>	<u>189,930</u>
	<u>\$ 1,877,489</u>	<u>\$ 603,010</u>	<u>\$ 2,480,499</u>
項 目	101年6月30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	\$ 119,331	\$ 27,755	\$ 147,086
一其他	24,225	6,837	31,062
	<u>\$ 143,556</u>	<u>\$ 34,592</u>	<u>\$ 178,148</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,089,213	\$ 440,650	\$ 1,529,863
一現金卡	3,303	858	4,161
一小額純信用貸款	780,564	230,312	1,010,876
一其他	42,221	9,618	51,839
	<u>1,915,301</u>	<u>681,438</u>	<u>2,596,739</u>
企業金融業務			
一有擔保	231,822	11,442	243,264
一無擔保	85,761	88,402	174,163
	<u>317,583</u>	<u>99,844</u>	<u>417,427</u>
	<u>\$ 2,232,884</u>	<u>\$ 781,282</u>	<u>\$ 3,014,166</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 102 年及 101 年 6 月 30 日之流動準備比率分別皆為 22%，資本及營運資金足以支應

履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另臺灣新光商銀及其子公司所持有之衍生工具無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為臺灣新光商銀及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估臺灣新光商銀及其子公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	102年6月30日			
	1年以內者	超過1年至7年期限者	超過7年期限者	合計
資 產				
現金及約當現金	\$ 13,105,277	\$ -	\$ -	\$ 13,105,277
存放央行及拆借銀行同業	117,741,686	-	-	117,741,686
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,625,302	1,131,575	-	14,756,877
附賣回票券及債券投資	3,100,686	-	-	3,100,686
應收款項	20,360,566	-	-	20,360,566
貼現及放款	150,975,950	125,834,081	157,344,990	434,155,021
備供出售金融資產	-	16,265,330	16,445,086	32,710,416
持有至到期日金融資產	951,382	2,537,859	262,017	3,751,258
無活絡市場之債券投資	-	-	5,388,212	5,388,212
其他催收款	150,251	-	-	150,251
資產合計	<u>\$ 320,011,100</u>	<u>\$ 145,768,845</u>	<u>\$ 179,440,305</u>	<u>\$ 645,220,250</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 3,484,849	\$ -	\$ -	\$ 3,484,849
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,005,508	2,425	-	4,007,933
附買回票券及債券負債	2,176,088	-	-	2,176,088
應付款項	13,696,889	580,287	-	14,277,176
存款及匯款	449,916,454	117,188,432	-	567,104,886
應付金融債券	5,300,000	14,000,000	4,500,000	23,800,000
應付租賃款	9,788	9,789	-	19,577
撥入放款基金	-	19,238	-	19,238
結構型商品本金—定期存款	656,143	907	2,056,902	2,713,952
負債合計	<u>\$ 479,245,719</u>	<u>\$ 131,801,078</u>	<u>\$ 6,556,902</u>	<u>\$ 617,603,699</u>

單位：新台幣仟元

101年6月30日

資 產	101年6月30日			合 計
	1 年 以 內 者	超 過 1 年 至 7 年 期 限 者	超 過 7 年 期 限 者	
現金及約當現金	\$ 12,234,095	\$ -	\$ -	\$ 12,234,095
存放央行及拆借銀行同業	102,578,462	-	-	102,578,462
公平價值變動列入損益之金融資產	3,210,842	842,722	-	4,053,564
應收款項	18,849,012	-	-	18,849,012
貼現及放款	134,133,671	123,992,151	146,402,203	404,528,025
備供出售金融資產	-	5,721,422	19,005,711	24,727,133
持有至到期日金融資產	-	1,168,707	2,320,507	3,489,214
無活絡市場之債務商品投資	-	209,300	3,298,927	3,508,227
其他催收款	84,785	-	-	84,785
資產合計	<u>\$ 271,090,867</u>	<u>\$ 131,934,302</u>	<u>\$ 171,027,348</u>	<u>\$ 574,052,517</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 5,231,895	\$ -	\$ -	\$ 5,231,895
公平價值變動列入損益之金融負債	1,403,132	-	-	1,403,132
附買回票券及債券負債	6,214,428	-	-	6,214,428
應付款項	12,211,222	921,483	-	13,132,705
存款及匯款	400,761,979	101,835,595	-	502,597,574
應付金融債券	-	15,300,000	4,500,000	19,800,000
應付租賃款	9,788	9,789	-	19,577
結構型商品本金	-	36,315	-	36,315
撥入放款基金	-	-	1,238,038	1,238,038
負債合計	<u>\$ 425,832,444</u>	<u>\$ 118,103,182</u>	<u>\$ 5,738,038</u>	<u>\$ 549,673,664</u>

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。

102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	\$ 68,072	\$ 74,907	\$ 204,833	\$ 390,159	\$ -	\$ 737,971
央行及同業存款	2,746,878	-	-	-	-	2,746,878
附買回票券及債券負債	2,176,699	-	-	-	-	2,176,699
應付款項	11,317,675	1,211,554	840,207	283,663	580,287	14,233,386
存款及匯款	134,454,108	83,822,592	99,920,240	131,719,514	117,188,432	567,104,886
應付金融債券	-	-	5,300,000	-	18,500,000	23,800,000
其他到期資金流出項目	1,674,570	83,730	6,076	400,637	2,882,259	5,047,272

101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	\$ 104,364	\$ 85,583	\$ 241,152	\$ 506,581	\$ -	\$ 937,680
央行及同業存款	3,008,515	1,285,700	-	-	-	4,294,215
附買回票券及債券負債	6,216,478	-	-	-	-	6,216,478
應付款項	9,892,541	1,077,403	794,523	373,882	921,483	13,059,832
存款及匯款	105,551,202	73,966,745	86,539,217	134,704,815	101,835,595	502,597,574
應付金融債券	-	-	-	-	19,800,000	19,800,000
其他到期資金流出項目	1,064,831	63,851	6,076	25,383	1,586,679	2,746,820

衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

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

102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						
－外匯衍生工具	\$ 8,299	\$ 16,193	\$ 19,823	\$ 11,860	\$ 3,375	\$ 59,550
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 8,299	\$ 16,193	\$ 19,823	\$ 11,860	\$ 3,375	\$ 59,550

101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						
－外匯衍生工具	\$ 2,427	\$ 2,231	\$ 1,096	\$ 734	\$ -	\$ 6,488
－利率衍生工具	-	(227)	(224)	-	-	(451)
合計	\$ 2,427	\$ 2,004	\$ 872	\$ 734	\$ -	\$ 6,037

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：匯率選擇權及外匯交換；

利率衍生金融工具：換匯換利；

信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額

係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102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						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 44,527,434	\$ 61,227,840	\$ 62,604,525	\$ 37,775,491	\$ 1,187,603	\$ 207,322,893
—現金流入	44,587,003	61,076,731	62,745,702	37,829,161	1,534,479	207,773,076
—利率衍生工具						
—現金流出	-	90,105	124,500	504,130	600,900	1,319,635
—現金流入	-	90,105	124,500	504,130	600,900	1,319,635
現金流出小計	44,527,434	61,317,945	62,729,025	38,279,621	1,788,503	208,642,528
現金流入小計	44,587,003	61,166,836	62,870,202	38,333,291	2,135,379	209,092,711
現金流量淨額	\$ 59,569	(\$ 151,109)	\$ 141,177	\$ 53,670	\$ 346,876	\$ 450,183

101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						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 40,304,804	\$ 25,422,070	\$ 71,973,480	\$ 16,488,138	\$ 211,262	\$ 154,399,754
—現金流入	40,348,407	25,435,609	72,009,327	16,499,134	211,795	154,504,272
—利率衍生工具						
—現金流出	-	79,515	-	163,556	294,200	537,271
—現金流入	-	79,515	-	163,556	294,200	537,271
現金流出小計	40,304,804	25,501,585	71,973,480	16,651,694	505,462	154,937,025
現金流入小計	40,348,407	25,515,124	72,009,327	16,662,690	505,995	155,041,543
現金流量淨額	\$ 43,603	\$ 13,539	\$ 35,847	\$ 10,996	\$ 533	\$ 104,518

(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。

102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	\$ -	\$ 60,240	\$ -	\$ -	\$ 133,593	\$ 193,833
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	369,264	414,222	4,111,261	3,418,114	85,340,762	93,653,623
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,335,010	4,140,421	391,380	65,115	-	6,931,926
各類保證款項	1,352,178	1,745,333	1,651,843	2,835,691	6,336,555	13,921,600
合計	\$ 4,056,452	\$ 6,360,216	\$ 6,154,484	\$ 6,318,920	\$ 91,810,910	\$ 114,700,982

101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	\$ -	\$ -	\$ 11,960	\$ 116,721	\$ 255,645	\$ 384,326
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,080,179	692,270	4,852,059	9,357,372	73,228,757	89,210,637
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,753,957	4,118,768	326,227	92,239	-	6,291,191
各類保證款項	1,044,376	590,064	1,309,151	2,055,212	7,089,487	12,088,290
合計	\$ 3,878,512	\$ 5,401,102	\$ 6,499,397	\$ 11,621,544	\$ 80,573,889	\$ 107,974,444

(5) 利率變動之現金流量風險

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

5. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

(1) 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。

(2) 重分類資訊

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

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

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

上述經重分類後之金融資產於 102 年 6 月 30 日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 55,774</u>	<u>\$ 55,774</u>

上述經重分類之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依原類別衡量 之擬制性資訊</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
	<u>認列股東權益 調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金 融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 794)</u>
	<u>(\$ 794)</u>	<u>(\$ 794)</u>

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商品產生公平價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公平價值，且 102 年及 101 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商品之公平價值分別下降 5,217 仟元及 5,108 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平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，係獨立於業務部門及交易活動之外，隸屬於董事會。

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。另每月針對各項業務進行「資金流量模擬情境分析」，以觀察資金供需變化，規避資金流動性風險。

d. 市場風險管理

a) 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01等）、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

b) 有關風險值衡量模型，元富證券公司及其子公司係採參數法（變異數－共變異數法；variance-covariance method）計算 1 日 99% 信賴區間下之 VaR 值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

c) 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依假設情境、歷史情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

e. 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，元富證券公司及其子公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

f. 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，元富證券公司及其子公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型（如 KMV 及 Z-score）。

g. 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，元富證券公司及其子公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，元富證券公司及其子公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

(2) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致元富證券公司及其子公司所持有的投資組合產生損失之風險。元富證券公司及其子公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等市場風險管理工具，每日計算各類金融商品之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

A. 敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，元富證券公司及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控元富證券公司及其子公司在該類風險的曝險程度：

權益類

- a. Delta：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品價值之變動量。
- b. Gamma：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品Delta之變動量。
- c. Vega：衡量標的物資產價格波動率變動一單位時，該商品價值之變動量。

d. Theta：衡量到期期限變動一單位時，該商品價值之變動量。

e. Rho：衡量市場利率變動一單位時，該商品價值之變動量。

利率類

a. 基點價值 (Price Value of a Basis Point, PVBP)：衡量利率變動 1 個基本點 (1bp, 0.01%) 時，該商品價值之變動金額。

b. 凸性 (Convexity)：衡量利率變動 1 個基本點時，該商品 PVBP (或 DV01) 之變動。

B. 風險值

風險值係將風險的概念以量化的方式表示，評估特定期間內、某信賴水準 (confidence level) 下，市場發生最壞情況時投資組合的最大損失金額。元富證券公司及其子公司目前以 99% 之信賴水準，計算未來 1 日之風險值。

為有效地衡量各金融商品及投資組合之最大潛在風險，並將每日計算數據使用於市場風險管理，目前元富證券公司及其子公司持續地進行模型驗證及定期回溯測試，以驗證量化模型之精確度，方能確保風險值量化模型之正確性、合理性及完整性。

交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表		
101年1月1日	金	額
期 終		92,053
平 均		113,386
最 低		81,430
最 高		162,466

交易活動單日風險值統計表

101年6月30日		金	額
期	終	63,442	
平	均	67,039	
最	低	63,442	
最	高	70,962	

交易活動單日風險值統計表

101年12月31日		金	額
期	終	63,169	
平	均	73,932	
最	低	44,055	
最	高	123,450	

交易活動單日風險值統計表

102年6月30日		金	額
期	終	71,831	
平	均	70,555	
最	低	58,286	
最	高	81,548	

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					
100年度	權	益利	率外	匯總	計
101年1月1日	70,560	25,400	549	92,052	
平 均	85,923	31,106	439	113,385	
最 低	63,614	23,751	166	81,429	
最 高	135,665	42,766	1,160	162,466	

交易活動各類風險因子之風險值統計表

101年1月1日 至6月30日	權	益利	率外	匯總	計
101年6月30日	50,791	19,998	767	63,442	
平 均	48,989	25,074	802	67,039	
最 低	47,507	19,998	767	63,442	
最 高	50,791	29,815	821	70,962	

交易活動各類風險因子之風險值統計表					
101年度	權	益利	率外	匯總	計
101年12月31日	47,471	24,377	173	63,169	
平均	57,564	23,136	733	73,932	
最低	35,803	11,294	173	44,055	
最高	99,982	39,618	2,360	123,450	

交易活動各類風險因子之風險值統計表					
102年1月1日 至6月30日	權	益利	率外	匯總	計
102年6月30日	53,545	22,707	1,384	71,831	
平均	55,332	21,261	1,178	70,555	
最低	42,787	19,723	793	58,286	
最高	69,663	22,707	1,384	51,548	

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敏感度分析、假設情境及歷史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，其說明如下：

a. 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，再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。

資產別	情 境 因 子	情 境 內 容						
權益類	大盤指數漲跌幅(%)	-21	-10	-7	0	7	10	21
利率類	公債殖利率波動(bps)	100年	50	25	0	-25	-50	-100年

b. 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。

c. 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 100bps、股價指數變動下跌 10%、股價指數變動下跌 21%。

日期：101 年 1 月 1 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	-21%	(470,691)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	(578,127)
匯率風險	匯率	+5%	(6,449)

日期：101 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	-21%	(769,006)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	(951,593)
匯率風險	匯率	+5%	(10,125)

日期：101 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	-21%	(551,021)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	(901,658)
匯率風險	匯率	+5%	(4,241)

日期：102 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	-21%	(892,823)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	(753,381)
匯率風險	匯率	+5%	(11,437)

(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一流動

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。目前公司債部位中約有 26% 為有銀行擔保部位，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，其中 19% 為銀行擔保部位，且其擔保銀行等級皆為 twBBB（含）以上，無銀行擔保之可轉（交）換公司債則規範其發行人之信用評等等級應為 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）之衍生工具前，需先與各法人機構交易對手簽訂 ISDA 合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

元富證券公司及其子公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期換匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

III. 衍生工具－期貨交易保證金

元富證券公司及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金

專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，元富證券公司及其子公司主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

IV. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

V. 借券交易存出保證金

採議借交易方式之借券交易，無論是借入或借出皆存在交易對手信用風險，元富證券公司及其子公司皆需承受交易對手信用風險，若考慮擔保品之情況下，其可降低交易對手信用風險，且元富證券公司及其子公司交易對象皆為信用良好之金融機構，所以，交易對手信用風險甚低。

VI. 其他流動資產

主要係指元富證券公司及其子公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

VII. 以成本衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以成本衡量之金融資產主要為本國未上市櫃股票。

VIII 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證

金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

C. 信用風險品質分級管理

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

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

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示，其中兩者之間並無直接相關，僅作為表達「內部信用風險等級與外部信用評等」之相似度。

內部信用風險等級	中華信用評等 信用評等	台灣經濟新報 TCRI 指標
低度風險	twAAA~twBBB-	1~4
中度風險	twBB+~twBB	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

102年6月30日 金融資產	未逾期 低度風險	未減損 中度風險	資產金融 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	4,261,875	-	15	-	-	-	4,261,890
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,789,736	1,276,429	-	-	-	-	20,066,165
附賣回債券投資	2,847,941	-	-	-	-	-	2,847,941
客戶保證金專戶	2,873,506	-	2,109	-	-	-	2,875,615
應收款項	8,648,765	4,635	446	-	-	-	8,653,846
應收轉融通擔保債款	6,476	-	-	-	-	-	6,476
應收證券融資款	12,300,022	129,552	-	-	-	-	12,429,574
轉融通保證金	6,005	-	-	-	-	-	6,005
借券擔保債款	50,864	-	-	-	-	-	50,864
借券存出保證金	1,315,946	-	-	-	-	-	1,315,946
其他流動資產	2,211,835	5,000	-	-	-	-	2,216,835
其他非流動資產	1,676,206	43,404	-	-	-	-	1,719,610
合計	54,989,177	1,459,020	2,570	-	-	-	56,450,767
佔整體比例	97.42%	2.58%	-	-	-	-	100.00%

101年12月31日 金融資產	未逾期 低度風險	未減損 中度風險	資產金融 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	5,215,486	-	14	-	-	-	5,215,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,069,869	822,720	-	-	-	-	26,892,589
附賣回債券投資	4,297,227	-	-	-	-	-	4,297,227
客戶保證金專戶	2,850,683	-	2,846	-	-	-	2,853,529
應收款項	12,712,510	3,057	446	-	-	-	12,716,013
應收轉融通擔保債款	14,802	-	-	-	-	-	14,802
應收證券融資款	11,096,379	291,426	-	-	-	-	11,387,805
轉融通保證金	14,895	-	-	-	-	-	14,895
借券擔保債款	180,213	-	-	-	-	-	180,213
借券存出保證金	1,519,589	-	-	-	-	-	1,519,589
其他流動資產	2,374,467	5,000	-	-	-	-	2,379,467
其他非流動資產	1,631,401	42,776	-	-	-	-	1,674,176
合計	67,977,519	1,164,979	3,307	-	-	-	69,145,805
佔整體比例	98.32%	1.68%	-	-	-	-	100.00%

101年6月30日 金融資產	未逾期 低度風險	未減損 中度風險	資產金融 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	3,887,939	-	15	-	-	-	3,887,953
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,498,292	624,720	13,634	-	-	-	27,136,645
附賣回債券投資	4,648,389	-	-	-	-	-	4,648,389
客戶保證金專戶	2,930,469	-	2,524	-	-	-	2,932,993
應收款項	5,017,690	4,115	446	-	-	-	5,002,251
應收轉融通擔保債款	44,010	-	-	-	-	-	44,010
應收證券融資款	11,269,574	380,487	-	-	-	-	11,650,061
轉融通保證金	53,720	-	-	-	-	-	53,720
借券擔保債款	121,056	-	-	-	-	-	121,056
借券存出保證金	1,458,413	-	-	-	-	-	1,458,413
其他流動資產	2,518,527	5,000	-	-	-	-	2,523,527
其他非流動資產	1,657,847	42,715	-	-	-	-	1,700,562
合計	60,105,925	1,057,036	16,619	-	-	-	61,179,580
佔整體比例	98.25%	1.72%	0.03%	-	-	-	100.00%

101年1月1日 金融資產	未逾期未減損資產金融			已逾期未減損		減損準備	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	已減損		
現金及約當現金	4,745,691	-	148	-	-	-	4,745,839
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,320,289	590,041	8,006	-	-	-	13,918,335
附賣回債券投資	8,512,051	-	-	-	-	-	8,512,051
客戶保證金專戶	3,036,679	-	3,631	-	-	-	3,040,310
應收款項	5,735,351	2,702	-	-	-	-	5,738,053
應收轉融通擔保價款	-	-	-	-	-	-	-
應收證券融資款	12,254,411	352,702	-	-	-	-	12,607,113
轉融通保證金	-	-	-	-	-	-	-
借券擔保價款	20,872	-	-	-	-	-	20,872
借券存出保證金	1,187,369	-	-	-	-	-	1,187,369
其他流動資產	2,811,604	5,000	-	-	-	-	2,816,604
其他非流動資產	1,856,876	41,646	-	-	-	-	1,898,522
合計	53,481,192	992,091	11,784	-	-	-	54,485,068
佔整體比例	98.17%	1.81%	0.02%	-	-	-	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、現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

元富證券公司之金融負債到期分析如下：

	款 期				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	
102年6月30日					
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	5,748,492	599,498	-	-	6,347,990
附買回債券負債	11,825,852	4,821,689	50,044	-	16,697,585
附買回券負債	848,680	-	-	-	848,680
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
非衍生金融負債	-	-	766,683	-	766,683
衍生金融負債	59,568	88,484	276,829	314,780	739,661
融券存入保證金	-	-	850,710	-	850,710
應付融券擔保價款	-	-	946,359	-	946,359
借券保證金—存入	-	-	888,905	-	888,905
期貨交易人權益	2,870,035	-	-	-	2,870,035
應付票據/應付帳款	10,400,516	-	-	-	10,400,516
其他應付款	62,784	521,460	222,154	-	806,398
其他金融負債—流動	1,694,423	2,362,529	2,005	-	4,058,957
其他	5,788	160,550	39,171	-	205,509
合計	\$ 33,516,138	\$ 8,554,210	\$ 4,042,860	\$ 314,780	\$ 46,427,988

	期				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	
<u>101年12月31日</u>					
短期借款	\$ 485,120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 485,120
應付商業本票	2,349,748	-	-	-	2,349,748
附買回債券負債	24,419,999	3,365,791	-	-	27,785,790
附買回券負債	1,547,324	-	-	-	1,547,324
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債					
非衍生金融 負債	-	-	605,413	-	605,413
衍生金融負債	58,669	27,256	373,077	94,634	553,636
融券存入保證金	-	-	988,881	-	988,881
應付融券擔保價款	-	-	1,143,057	-	1,143,057
借券保證金－存入	-	-	1,984,168	-	1,984,168
期貨交易人權益	2,925,753	-	-	-	2,925,753
應付票據／應付帳 款	6,048,679	-	-	-	6,048,679
其他應付款	80,381	477,213	182,828	-	740,422
其他金融負債－流 動	628,730	2,150,330	-	-	2,779,060
其 他	170	16,694	42,174	-	59,038
合 計	<u>\$ 38,544,573</u>	<u>\$ 6,037,284</u>	<u>\$ 5,319,598</u>	<u>\$ 94,634</u>	<u>\$ 49,996,089</u>

	期				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	
<u>101年6月30日</u>					
短期借款	\$ 485,120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 485,120
應付商業本票	2,349,748	-	-	-	2,349,748
附買回債券負債	24,419,999	3,365,791	-	-	27,785,790
附買回券負債	1,547,324	-	-	-	1,547,324
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債					
非衍生金融 負債	-	-	605,413	-	605,413
衍生金融負債	58,669	27,256	373,077	94,634	553,636
融券存入保證金	-	-	988,881	-	988,881
應付融券擔保價款	-	-	1,143,057	-	1,143,057
借券保證金－存入	-	-	1,984,168	-	1,984,168
期貨交易人權益	2,925,753	-	-	-	2,925,753
應付票據／應付帳 款	6,048,679	-	-	-	6,048,679
其他應付款	80,381	477,213	182,828	-	740,422
其他金融負債－流 動	628,730	2,150,330	-	-	2,779,060
其 他	170	16,694	42,174	-	59,038
合 計	<u>\$ 38,544,573</u>	<u>\$ 6,037,284</u>	<u>\$ 5,319,598</u>	<u>\$ 94,634</u>	<u>\$ 49,996,089</u>

	期				合	計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內		
101年1月1日						
短期借款	\$ 913,462	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 913,462	
應付商業本票	3,349,413	-	-	-	3,349,413	
附買回債券負債	17,971,981	2,234,176	-	-	20,206,157	
附買回券負債	508,962	-	-	-	508,962	
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
非衍生金融負債	-	-	658,994	-	658,994	
衍生金融負債	97,256	16,212	365,564	196,143	675,175	
融券存入保證金	-	-	1,542,637	-	1,542,637	
應付融券擔保價款	-	-	1,822,151	-	1,822,151	
借券保證金－存入	-	-	2,142,587	-	2,142,587	
期貨交易者權益	3,032,981	-	-	-	3,032,981	
應付票據／應付帳款	8,019,047	612	862	1,834	8,022,355	
其他應付款	239,539	29,826	195,199	-	464,564	
其他金融負債－流動	315,226	1,102,996	-	-	1,418,222	
其他	843	16,748	39,573	-	57,164	
合計	<u>\$ 34,448,710</u>	<u>\$ 3,400,570</u>	<u>\$ 6,767,567</u>	<u>\$ 197,977</u>	<u>\$ 44,814,824</u>	

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

8. 保險合約風險之性質及範圍：

(1) 風險管理

A. 風險管理之政策

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

B. 風險管理之目的

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

C. 風險管理之原則

新光人壽保險公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之

管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

D. 組織與權責

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

- a. 董事會：核定風險管理政策等。
- b. 風險管理委員會：定期評估風險承擔能力等。
- c. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- d. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

E. 業務經營風險之類別與管理

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

(2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度

新光人壽保險公司保險風險之敏感度分析係採當期之財務收入、營業費用、死亡或罹病相關保險給付與解約金個別變動（其他假設維持不變之情況下）對稅前損益和股東權益的影響。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			
	102年1月1日至6月30日		
		稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 1,278,284)	(\$ 1,061,416)
營業費用	增加 5%	(420,280)	(350,066)
死亡或罹病相關保險 給付	增加 5%	(470,642)	(390,809)
解約金	增加 5%	35,062	29,089

註：上述假設因子及分析係以合併公司102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、年金保險次之。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－危險變動特別準備金。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

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

C. 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給新光人壽保險公司，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	展 年										賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
92	6,838,009	7,779,896	7,866,822	7,953,972	7,971,320	7,978,381	7,989,022	7,993,690	7,999,610	8,014,064	\$ -	
93	6,420,771	7,414,554	7,480,376	7,503,389	7,510,249	7,515,339	7,517,087	7,518,368	7,519,848	7,532,938	13,090	
94	6,791,323	7,680,522	7,749,219	7,770,286	7,777,417	7,780,159	7,785,844	7,789,226	7,792,836	7,806,646	17,420	
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,884,949	7,888,601	7,902,580	20,826	
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,239,300	8,242,650	8,246,450	8,260,914	27,668	
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,471,665	8,477,867	8,481,331	8,485,255	8,500,089	33,182	
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,130,936	9,136,083	9,142,812	9,146,559	9,150,808	9,166,929	45,491	
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,735,939	8,744,741	8,749,614	8,755,907	8,759,443	8,763,440	8,778,402	75,073	
100	7,742,952	8,992,417	9,091,512	9,125,480	9,134,655	9,139,738	9,146,294	9,149,980	9,154,145	9,169,717	177,299	
101	8,141,047	9,379,458	9,482,213	9,517,008	9,526,642	9,531,916	9,538,680	9,542,469	9,546,748	9,562,712	1,421,665	
											未報未付賠款準備	1,844,765
											加：已報未付賠款	516,874
											賠款準備金餘額	<u>\$ 2,361,639</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年										賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
92	6,733,192	7,628,768	7,707,895	7,787,523	7,792,445	7,797,399	7,808,040	7,812,708	7,818,627	7,833,082	\$ -	
93	6,355,302	7,319,368	7,384,044	7,404,508	7,410,318	7,415,408	7,417,156	7,418,436	7,419,917	7,433,628	13,711	
94	6,724,224	7,589,800	7,654,893	7,675,074	7,682,206	7,684,948	7,690,633	7,694,015	7,697,587	7,712,083	18,068	
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,047	7,793,664	7,808,333	21,472	
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,098,487	8,101,786	8,105,527	8,120,624	28,125	
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,350,190	8,356,323	8,359,743	8,363,615	8,379,127	33,202	
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,973,415	8,978,017	8,984,672	8,988,376	8,992,574	9,009,467	42,894	
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,844,666	8,851,490	8,855,981	8,862,331	8,865,857	8,869,843	8,885,672	71,594	
100	7,720,205	8,969,670	9,059,001	9,090,873	9,097,693	9,102,305	9,108,847	9,112,511	9,116,651	9,133,063	163,393	
101	8,116,594	9,335,629	9,428,199	9,460,782	9,467,996	9,472,785	9,479,528	9,483,288	9,487,333	9,504,320	1,387,727	
											未報未付賠款準備	1,780,186
											加：已報未付賠款	516,874
											賠款準備金餘額	<u>\$ 2,297,060</u>

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A. 信用風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，新光人壽保險公司因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險公司保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

B. 流動性風險

新光人壽保險公司訂定「新光人壽保險股份有限公司流動性風險控管辦法」，作為控管資金流動性風險及市場流動性風險之依據。新光人壽保險公司並使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

C. 市場風險

新光人壽保險公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據國際財務報導準則第四號「保險合約」之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

(4) 嵌入式衍生工具

新光人壽保險公司販售之保險商品，其嵌入式衍生工具主要為不具顯著市場風險之解約選擇權，並未販售嵌入式衍生工具具顯著市場風險之特殊型態保險商品。

五二、資本風險管理

(一) 資本適足性管理目標

新光金融控股股份有限公司（下稱本公司）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母公司資本管理之基本目標。有關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。

為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關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

母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。

母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. 母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. 母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) 101 年度資本適足率

母公司 101 年度查核後金控集團資本適足率為 107.96%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

五三、營運部門財務資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

合併公司之營運部門係依行業特性予以辨識之，分為四個應報導部門，包括：保險部門／銀行部門／證券部門／其他部門。

營運部門之會計政策皆與附註二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) 102年及101年1月1日至6月30日應報導部門損益分別列示如下：

	102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	\$ 60,228,261	\$ 6,395,640	\$ 1,969,495	\$ 254,997	(\$ 523,945)	\$ 68,324,448
應報導部門利益	\$ 5,925,159	\$ 2,529,189	\$ 430,826	\$ 43,676		\$ 8,928,850

	101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	\$ 68,499,186	\$ 6,408,720	\$ 2,062,547	\$ 256,814	(\$ 666,834)	\$ 76,560,433
應報導部門利益	\$ 5,845,978	\$ 2,879,316	\$ 509,073	\$ 52,903		\$ 9,287,270

	102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	\$ 27,509,483	\$ 3,219,131	\$ 829,807	\$ 121,758	(\$ 265,184)	\$ 31,414,675
應報導部門利益	(\$ 1,307,414)	\$ 1,310,067	\$ 106,633	\$ 15,595		\$ 124,881

	101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	\$ 38,053,360	\$ 3,162,613	\$ 591,427	\$ 121,701	(\$ 396,035)	\$ 41,533,066
應報導部門利益	\$ 4,346,043	\$ 1,326,243	(\$ 118,861)	\$ 23,837		\$ 5,577,262

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
應報導部門淨收益合計				
數	\$31,414,675	\$41,533,066	\$68,324,448	\$76,560,433
其他淨損失	(14,220)	(39,491)	(26,761)	(81,331)
部門間沖銷	(63,892)	(68,686)	(123,934)	(126,929)
公司整體淨收益	<u>\$31,336,563</u>	<u>\$41,424,889</u>	<u>\$68,173,753</u>	<u>\$76,352,173</u>

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
應報導部門稅前利益合計				
計數	\$ 129,219	\$ 5,577,262	\$ 8,933,188	\$ 9,287,270
其他公司損失	(72,922)	(91,112)	(136,102)	(186,037)
公司整體稅前利益	<u>\$ 56,297</u>	<u>\$ 5,486,150</u>	<u>\$ 8,797,086</u>	<u>\$ 9,101,233</u>

	102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	\$ 1,739,558,519	\$ 652,832,810	\$ 66,767,522	\$ 1,384,450	(\$ 27,086,787)	\$ 2,433,456,514
不可分配金額						14,100,553
其他資產	-	-	-	-	-	(8,551,308)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總資產	<u>\$ 1,739,558,519</u>	<u>\$ 652,832,810</u>	<u>\$ 66,767,522</u>	<u>\$ 1,384,450</u>	<u>(\$ 27,086,787)</u>	<u>\$ 2,439,005,759</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,678,183,297	\$ 619,916,722	\$ 47,240,782	\$ 213,088	(\$ 30,509,266)	\$ 2,315,044,623
不可分配金額						22,901,386
其他負債	-	-	-	-	-	(5,200,733)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總負債	<u>\$ 1,678,183,297</u>	<u>\$ 619,916,722</u>	<u>\$ 47,240,782</u>	<u>\$ 213,088</u>	<u>(\$ 30,509,266)</u>	<u>\$ 2,332,745,276</u>

101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	\$ 1,675,816,467	\$ 634,037,717	\$ 78,686,328	\$ 1,303,871	(\$ 44,207,423)	\$ 2,345,636,960
不可分配金額	-	-	-	-	-	12,232,901
其他資產	-	-	-	-	-	(6,626,761)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,675,816,467</u>	<u>\$ 634,037,717</u>	<u>\$ 78,686,328</u>	<u>\$ 1,303,871</u>	<u>(\$ 44,207,423)</u>	<u>\$ 2,351,243,100</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,621,841,502	\$ 602,476,770	\$ 59,386,254	\$ 104,295	(\$ 45,814,555)	\$ 2,237,994,266
不可分配金額	-	-	-	-	-	22,626,470
其他負債	-	-	-	-	-	(5,092,923)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,621,841,502</u>	<u>\$ 602,476,770</u>	<u>\$ 59,386,254</u>	<u>\$ 104,295</u>	<u>(\$ 45,814,555)</u>	<u>\$ 2,255,527,813</u>

101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	\$ 1,629,307,039	\$ 580,511,528	\$ 70,060,147	\$ 1,274,865	(\$ 35,668,329)	\$ 2,245,485,250
不可分配金額	-	-	-	-	-	12,156,751
其他資產	-	-	-	-	-	(6,709,303)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,629,307,039</u>	<u>\$ 580,511,528</u>	<u>\$ 70,060,147</u>	<u>\$ 1,274,865</u>	<u>(\$ 35,668,329)</u>	<u>\$ 2,250,932,698</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,582,178,298	\$ 551,223,881	\$ 51,306,867	\$ 110,149	(\$ 37,536,086)	\$ 2,147,283,109
不可分配金額	-	-	-	-	-	22,347,793
其他負債	-	-	-	-	-	(4,914,840)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,582,178,298</u>	<u>\$ 551,223,881</u>	<u>\$ 51,306,867</u>	<u>\$ 110,149</u>	<u>(\$ 37,536,086)</u>	<u>\$ 2,164,716,062</u>

101年1月1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	\$ 1,581,817,448	\$ 561,584,622	\$ 65,002,290	\$ 1,313,072	(\$ 40,979,964)	\$ 2,168,737,468
不可分配金額	-	-	-	-	-	9,950,304
其他資產	-	-	-	-	-	(5,338,785)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,581,817,448</u>	<u>\$ 561,584,622</u>	<u>\$ 65,002,290</u>	<u>\$ 1,313,072</u>	<u>(\$ 40,979,964)</u>	<u>\$ 2,173,348,987</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,532,670,564	\$ 534,250,177	\$ 46,333,873	\$ 119,578	(\$ 42,790,565)	\$ 2,070,583,627
不可分配金額	-	-	-	-	-	21,068,167
其他負債	-	-	-	-	-	(3,601,312)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,532,670,564</u>	<u>\$ 534,250,177</u>	<u>\$ 46,333,873</u>	<u>\$ 119,578</u>	<u>(\$ 42,790,565)</u>	<u>\$ 2,088,050,482</u>

五四、首次採用國際財務報導準則相關事項

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 2 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五四。

1. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	國際財務報導準則	說明			
項目金額	認列及衡量差異	金額	項目			
現金及約當現金	\$ 89,847,706	\$ -	\$ 222,197	\$ 90,069,903	現金及約當現金	5(1)
存放央行及拆借銀行同業	102,578,462	-	-	102,578,462	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	52,855,295	1,566,931	-	54,422,226	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5(2),(3)
附賣回票券及債券投資	4,902,796	-	-	4,902,796	附賣回票券及債券投資	
應收款項	53,946,079	(196,249)	4,432,435	58,182,265	應收款項	5(2),(20)
待出售非流動資產	89,080	-	-	89,080	待出售資產	
放款－淨額	595,624,674	-	-	595,624,674	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	324,424,787	448,814	-	324,873,601	備供出售金融資產	5(3)
持有至到期日金融資產	236,363,130	-	-	236,363,130	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	142,403	(987)	-	141,416	採權益法之股權投資	5(4)
以成本衡量之金融資產	5,657,983	(727,351)	-	4,930,632	以成本衡量之金融資產	5(3)
無活絡市場之債券投資	496,232,138	-	458,600	496,690,738	無活絡市場之債券投資	5(1)
分離帳戶保險商品	95,507,640	-	-	95,507,640	分離帳戶保險商品	
其他雜項金融資產	1,269,137	-	-	1,269,137	其他雜項金融資產	
不動產投資－淨額	95,950,262	30,559,259	(6,265,738)	120,243,783	投資性不動產	4,5(5),(6),(7),(21),(22)
固定資產－淨額	22,316,476	(217,508)	3,489,595	25,588,563	不動產及設備	4,5(7),(21),(23)
商譽及無形資產－淨額	5,197,259	(2,133,522)	-	3,063,737	無形資產－淨額	5(8),(9)
遞延所得稅資產－淨額	-	852,242	16,438,739	17,290,981	遞延所得稅資產	5(6),(8),(11),(12),(16),(18),(24)
其他資產－其他	32,988,310	987	(13,889,363)	19,099,934	其他資產	5(1),(2),(7),(20),(22),(23)
資產總計	\$ 2,215,893,617	\$ 30,152,616	\$ 4,886,465	\$ 2,250,932,698		
央行及銀行同業存款	\$ 5,231,895	\$ -	\$ -	\$ 5,231,895	央行及銀行同業存款	
應付商業本票	2,349,748	-	-	2,349,748	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	6,448,825	-	-	6,448,825	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	35,245,356	302,186	-	35,547,542	附買回票券及債券負債	5(2)
應付費用	3,615,735	(75,410)	-	3,540,325	應付費用	5(16)
其他應付款	17,409,972	541,513	4,358,310	22,309,795	其他應付款	5(2),(11),(20)
存款及匯款	472,620,683	-	-	472,620,683	存款及匯款	
應付金融債券	19,800,000	-	-	19,800,000	應付金融債券	
應付公司債	14,665,894	-	-	14,665,894	應付公司債	
其他借款	3,285,120	-	-	3,285,120	其他借款	
特別股負債	1,654,000	-	-	1,654,000	特別股負債	
分離帳戶保險商品負債	95,507,640	-	-	95,507,640	分離帳戶保險商品負債	
其他什項金融負債	5,625,329	-	-	5,625,329	其他什項金融負債	
負債準備	-	-	-	-	負債準備	
員工福利負債準備	-	1,630,813	-	1,630,813	員工福利負債準備	5(8),(9),(12)
保險業各項準備	-	-	-	-	保險業負債	
未滿期保費準備	6,448,477	-	-	6,448,477	未滿期保費準備	
責任準備	1,414,846,602	-	-	1,414,846,602	責任準備	
特別準備	4,728,316	22,531,226	-	27,259,542	特別準備	5(5),(10)
賠款準備	2,160,500	-	-	2,160,500	賠款準備	
保費不足準備	828,622	-	-	828,622	保費不足準備	
外匯價格變動準備金	3,782,900	-	-	3,782,900	外匯價格變動準備金	
其他準備	14,232	-	-	14,232	其他準備	
遞延所得稅負債	-	1,897,578	2,880,180	4,777,758	遞延所得稅負債	5(3),(5),(10),(13),(14),(17),(24)
其他預收款項	8,839,799	145,775	-	8,985,574	其他預收款	5(16)
土地增值稅準備	2,352,025	-	(2,352,025)	-	無此科目	5(13)
其他負債－其他	5,394,246	-	-	5,394,246	其他負債－其他	
負債合計	2,132,855,916	26,973,681	4,886,465	2,164,716,062		
股本	84,363,876	-	-	84,363,876	歸屬於母公司業主之權益	
資本公積	9,161,562	(1,078)	-	9,160,484	股本	5(4)
保留盈餘	15,182,243	8,146,757	-	23,329,000	資本公積	5(3),(4),(5),(6),(8),(10),(11),(12),(14),(15),(16),(17),(18)
股東權益其他項目	-	-	-	-	保留盈餘	
重估增值	4,817,787	(4,817,787)	-	-	其他權益	
累積換算調整數	112,163	(139,917)	-	(27,754)	無此科目	4,5(15)
金融商品之未實現損益	(43,417,661)	57,664	-	(43,359,997)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,5(17)
未認列為退休金成本之淨損失	(84,931)	84,931	-	-	備供出售金融資產未實現損益	5(2),(3),(4),(14),(18)
無此科目	-	-	-	-	無此科目	5(9)
母公司股東權益合計	70,135,039	3,330,570	-	73,465,609	無此科目	
少數股權	12,902,662	(151,635)	-	12,751,027	非控制權益	5(3),(4),(8),(11),(16)
股東權益合計	83,037,701	3,178,935	-	86,216,636	權益總計	
負債及股東權益合計	\$ 2,215,893,617	\$ 30,152,616	\$ 4,886,465	\$ 2,250,932,698	負債及權益總計	

2. 101年1月1日至6月30日合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	國際財務報導準則	項	目	說	明
金額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金額	金額	目	說
利息淨收益					利息淨收益	
利息收入	\$ 28,524,910	\$ -	\$ -	\$ 28,524,910	利息收入	
利息費用	(2,543,002)	-	-	(2,543,002)	利息費用	
利息淨收益合計	25,981,908	-	-	25,981,908	利息淨收益合計	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	125,003	(8,915)	-	116,088	手續費及佣金淨收益	5(16),(18)
保險業務淨收益	35,267,995	-	-	35,267,995	保險業務淨收益	
				3,279,321	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	
				14,767,122	備供出售金融資產之已實現利益	
				39,036	以成本衡量之金融資產之已實現利益	
				2,896,040	無活絡市場之債務商品投資之已實現利益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益	8,819,775	32,137	(8,851,912)	-	無此科目	5(2),(3),(18)
採權益法認列之投資損失	(13)	-	-	(13)	採用權益法之關聯企業損益份額	
不動產投資淨收益	1,692,514	-	136	1,692,650	投資性不動產利益	5(19)
兌換損失	(7,948,182)	4	-	(7,948,178)	兌換損失	5(18)
承受擔保品提存轉回利益	221,445	-	-	221,445	承受擔保品提存轉回利益	
處分投資淨利益	12,121,170	8,437	(12,129,607)	-	無此科目	5(2),(14),(18)
其他雜項淨利益	35,754	(1,867)	4,872	38,759	其他雜項淨利益	5(15),(19)
淨收益合計	76,317,369	29,796	5,008	76,352,173	淨收益合計	
呆帳費用	(251,569)	-	-	(251,569)	呆帳費用	
提存各項保險責任準備	(56,563,593)	(29,017)	-	(56,592,610)	保險負債準備淨變動	5(10)
營業費用	(10,652,032)	245,271	-	(10,406,761)	營業費用合計	5(5),(6),(8),(11),(18),(22)
繼續營業單位稅前淨利	8,850,175	246,050	5,008	9,101,233	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(907,205)	(36,717)	(5,008)	(948,930)	所得稅費用	5(6),(8),(10),(11),(16),(18),(19)
合併總純益	\$ 7,942,970	\$ 209,333	\$ -	8,152,303	本期淨利	
				(30,717)	其他綜合損益	
				(7,964,013)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				16,385	備供出售金融資產未實現評價損益	
				732,544	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	
				(7,245,801)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				\$ 906,502	其他綜合損益	
					本期綜合損益總額	
合併總純益歸屬子：					淨利歸屬子：	
母公司股東	\$ 7,658,095	\$ 186,328	\$ -	\$ 7,844,423	母公司業主	
少數股權	284,875	23,005	-	307,880	非控制股權	
	\$ 7,942,970	\$ 209,333	\$ -	\$ 8,152,303		
				540,928	綜合損益總額歸屬於	
				365,574	母公司業主	
				\$ 906,502	非控制股權	

3. 101年4月1日至6月30日合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	國際財務報導準則	項	目	說	明
金額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金額	金額	目	說
利息淨收益					利息淨收益	
利息收入	\$ 14,458,424	\$ -	\$ -	\$ 14,458,424	利息收入	
利息費用	(1,297,792)	-	-	(1,297,792)	利息費用	
利息淨收益合計	13,160,632	-	-	13,160,632	利息淨收益合計	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	(38,015)	(3,380)	-	(41,395)	手續費及佣金淨收益	5(16),(18)
保險業務淨收益	19,423,359	-	-	19,423,359	保險業務淨收益	
				(6,435,107)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	
				9,239,737	備供出售金融資產之已實現利益	
				39,036	以成本衡量之金融資產之已實現利益	
				645,462	無活絡市場之債務商品投資之已實現利益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失	(3,561,307)	(157,589)	3,718,896	-	無此科目	5(2),(3),(18)
採權益法認列之投資收益	784	-	-	784	採用權益法之關聯企業損益份額	

(接次頁)

轉換至 IFRSs 後，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，三個月以上之定期存款，將轉列為無活絡市場之債券投資；另，期貨交易保證金因符合約當現金之定義，將自存出保證金轉列為約當現金。

於 101 年 6 月 30 日，現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資之金額為 458,600 仟元，存出保證金轉列為現金及約當現金之金額為 680,797 仟元。

(2) 金融工具慣例交易會計之一致性

合併公司依 IAS 39「金融工具：認列與衡量」屬同一會計類別之金融資產，其購買或出售應一致性採用交易日會計或交割日會計處理。

依 101 年 6 月 30 日已交易未交割之債券，調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產 953,242 仟元、其他資產 987 仟元、附買回票券及債券負債 302,186 仟元及其他應付款 455,794 仟元，並調整減少應收款項－交割款 196,249 仟元。另，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日處分投資利益分別增加 857 仟元及減少 6,768 仟元，以及金融資產評價利益減少 857 仟元及評價損失減少 145 仟元。

(3) 以成本衡量之金融資產

依修正前之財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司將以成本衡量之金融資產 727,351 仟元轉列備供出售金融資產 448,814 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產 613,689 仟元，並調整增加遞延所得稅負債 38,339 仟元及未分配盈餘 10,937 仟元，以及調整減少金融資產未實現損失 331,461 仟元及非控制權益 23,711 仟元。另，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日分別增加金融資產評價利益 31,666 仟元及評價損失 157,805 仟元。

(4) 採權益法之長期股權投資

合併公司採權益法認列之被投資公司持有之以成本衡量之金融資產，若屬指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，轉換至 IFRSs 後應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。於 101 年 6 月 30 日，調整減少採權益法之長期股權投資 987 仟元及非控制權益 23 仟元，增加金融資產未實現損失 964 仟元。另，依 IAS 28「投資關聯企業」，因投資比例稀釋產生之利益由資本公積調整至保留盈餘皆為 1,078 仟元。

(5) 投資性不動產以公允價值作為認定成本

新光人壽保險公司依保險業財務報告編製準則規定，部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本。另，以公允價值估算不動產後仍有增值，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。

於 101 年 6 月 30 日，除帳面價值調整增加 31,398,109 仟元及遞延所得稅負債 1,191,926 仟元、填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響數 3,634,970 仟元及特別準備調整增加 26,571,213 仟元外，因

公允價值作為認定成本使帳面價值增加，增提累計折舊 36,123 仟元，並調整減少遞延所得稅負債 6,140 仟元及保留盈餘 29,983 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之折舊費用（帳列營業費用項下）分別調整增加 36,123 仟元及 18,062 仟元，所得稅費用調整減少 6,140 仟元及 3,070 仟元。

(6) 不動產之重大組成要素

轉換至 IFRSs 後，不動產及設備及投資性不動產之重大組成要素需依重大性判斷，如屬重大者，購買或興建完成時應先決定重大組成部分之價格，剩餘金額即為其他組成部分之價值並分別依評估之年限提列折舊。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因重新計算不動產重大組成要素而增提累計折舊 1,020,235 仟元（不動產投資 802,727 仟元及固定資產 217,508 仟元），遞延所得稅資產增加 173,440 仟元，未分配盈餘減少 846,795 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之折舊費用（帳列營業費用項下）分別調整增加 39,661 仟元及 19,827 仟元，所得稅費用調整減少 6,742 仟元及 3,370 仟元。

(7) 預付設備款之表達

中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為不動產投資或固定資產項下之預付設備款。轉換至 IFRSs 後，購置設備之預付款通常列為預付款項，並分類為其他資產。故合併公司於 101 年 6 月 30 日重分類預付設備款 2,690 仟元至其他資產項下。

(8) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將

選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整減少預付退休金 2,091,901 仟元，調整增加員工福利負債準備 1,754,722 仟元及遞延所得稅資產 651,819 仟元，並調整減少保留盈餘 3,125,468 仟元及非控制權益 69,336 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整減少 306,633 仟元及 153,028 仟元，所得稅費用調整增加 52,127 仟元及 26,022 仟元。

(9) 員工福利－最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定。於 101 年 6 月 30 日調整減少遞延退休金成本 41,621 仟元及未認列退休金成本之淨損失為 84,931 仟元，並相對調整減少員工福利負債準備 126,552 仟元。

(10) 特別準備金轉列特別盈餘公積

根據 101 年 2 月 7 日修正之保險業各種準備金提存辦法，於 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關另行指定外，於 102 年 1 月 1 日，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司重分類特別準備 4,039,987 仟元至股東權益項下，遞延所得稅負債增加 686,798 仟元，並增提特別盈餘公積 3,377,273 仟元，及保留盈餘減少 24,084 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日收回特別準備分別調整減少 29,017 仟

元及 4,837 仟元，所得稅費用分別調整減少 4,933 仟元及 822 仟元。

(11) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加其他應付款 85,719 仟元及遞延所得稅資產 14,572 仟元，調整減少保留盈餘 50,298 仟元及非控制權益 20,849 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用分別減少 16,239 仟元及 7,622 仟元，所得稅費用分別增加 2,761 仟元及 1,296 仟元。

(12) 員工福利－其他長期員工福利負債

中華民國一般公認會計原則下，其他長期員工福利未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於其他長期員工福利給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之其他長期員工福利給付時認列費用。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司因其他長期員工福利負債之會計處理調整增加應付員工福利負債 2,643 仟元，遞延所得稅資產 449 仟元，保留盈餘調整減少 2,194 仟元。

(13) 土地增值稅準備

依現行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司將土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債之金額為 2,352,025 仟元。

(14) 備供出售金融資產

中華民國一般公認會計原則下，對於投資前已獲悉之股利應列為投資成本減項。轉換至 IFRSs 後，該股利應認列為當期損益。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司追溯調整投資前已獲悉之股利，調整增加保留盈餘 304,116 仟元及備供出售金融商品未實現損失 274,996 仟元，並減少遞延所得稅負債 29,120 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加處分及投資利益 2,439 仟元及 34,127 仟元。

(15) 不動產之以重估價值作為認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。

於 101 年 6 月 30 日，本公司將未實現重估增值轉列保留盈餘之金額為 4,817,787 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之什項淨利益調整減少 1,867 仟元。

(16) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對客戶忠誠計畫紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司調整增加預收收入 145,775 仟元及遞延所得稅資產 11,962 仟元，調整減少應付費用 75,410 仟元、保留盈餘 20,687 仟元及非控制權益 37,716 仟元。

於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日依照相關紅利積點實際發生及使用情形，分別調整減少手續費收入 2,096 仟元及 1,551 仟元，以及減少所得稅費用 356 仟元及 263 仟元。

(17) 累積換算調整數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司調整減少累積換算調整數 139,917 仟元，增加遞延所得稅負債 15,775 仟元及保留盈餘 124,142 仟元。

(18) 取得金融資產之交易成本

合併公司依 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，其交易成本於原始認列時可作為原始成本或當期費用。

於 101 年 6 月 30 日，合併公司調整減少備供出售金融資產未實現損失及保留盈餘 2,163 仟元。另，於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日，手續費支出分別調整增加 6,819 仟元及 1,829 仟元，金融資產評價利益增加 1,328 仟元及評價損失減少 71 仟元，管理費用 1,817 仟元及 261 仟元，及處分及投資利益 5,141 仟元及 11,185 仟元，減少兌換損失 4 仟元及增加兌換利益 8 仟元。

(19) 我國土地增值稅因屬 IAS 12 之適用範圍，相關稅負之表達應列於所得稅費用，故本公司原將繳交之土地增值稅先作為處分土地成本之加項，本公司於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日分別重分類所繳交之土地增值稅 5,008 仟元及 2,502 仟元至所得稅費用項下。

(20) 受託買賣借（貸）項因不符金融資產負債互抵之定義，故將原受託買賣借（貸）項以總額表達。於 101 年 6 月 30 日，本公司調整增加應收款項 4,432,435 仟元，其他應付款 4,358,310 仟元，及調整減少其他資產 74,125 仟元。

(21) 集團內部使用之不動產投資，於合併報表中應列為不動產及設備項下。

於 101 年 6 月 30 日，分別調整增加土地 2,168,806 仟元，房屋及建築 1,658,058 仟元，累計折舊 473,274 仟元，調整減少投資性不動產 3,353,590 仟元。

- (22) 地上權屬預付租金，轉換至 IFRSs 後應重分類至其他資產項下

於 101 年 6 月 30 日，合併公司重分類投資性不動產 2,909,458 仟元至其他資產項下。另，於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日分別重分類地上權之攤銷費用 35,124 仟元及 17,562 仟元至租金支出項下。

- (23) 部分遞延費用依其性質重分類至不動產及設備項下。於 101 年 6 月 30 日，合併公司重分類遞延費用 136,005 仟元至不動產及設備項下。

- (24) 中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債為同一納稅主體時應互相抵銷，僅列示淨額。轉換至 IFRSs 後，企業僅於同時符合有法定執行權利將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵及遞延所得稅資產及遞延所得稅負債由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體有關，始應將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司之遞延所得稅資產及負債並不符合 IFRSs 相關互抵之條件，故將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 528,155 仟元以總額表達。

8. 現金流量表之重大調整說明

請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五四。

附表一 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (註 1)	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				
新光人壽保險股份有限公司	新北市板橋區新板段三小段18-1地號地上權	102.06.13	\$ 1,563,240	已付款	臺灣菸酒股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	自用、規劃興建中	

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 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值 (註2)	交易金額	價款收取情形	處分利益 (註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛段二小段687地號 台北市大安區敦化南路一段243號245號2、12、B1~B3樓3782、3783、3793~3796建號(敦南大樓)	102年2月25日	75年11月17日	\$ 1,111,912	\$ 8,800,000 (註3)	已收款	\$ 7,627,644	寶豐隆興業股份有限公司	非關係人	實現獲利	依鑑價報告	

註：1.處分利益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

3.交易金額包括處分其他設備及遞延費用價款，金額分別為1,693仟元及501仟元。

附表三 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註2)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額		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)
		公司名稱	關係			度	已使用金額			
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	子公司	註2	\$ 1,404,183	\$ 1,404,183	\$ -	\$ -	254.05%	\$ 2,763,625

註1：母公司及子公司背書保證資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光創投公司淨值之兩倍，惟新光創投公司對其直接及間接持有表決權股份百分之百之公司為背書保證，得不受單一企業背書保證金額規定之限制

註3：對外背書保證之限額：不超過新光創投公司 102 年 6 月 30 日淨值之五倍：552,725x5=2,763,625

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	股數	持股比例%		
新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	\$61,209,229	\$ 5,538,141	5,455,464	-	5,455,464	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	-	74,177	62	-	-	-	-	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險經紀	100.00	57,213	9,303	600	-	600	100.00	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	32,916,088	2,174,467	2,221,278	-	2,221,278	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	1,490,578	10,249	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	32.41	6,392,246	121,851	490,500	-	490,500	32.41	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	552,725	494	55,000	-	55,000	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新壽綜合證券股份有限公司截至102年6月30日尚未完成清算程序。

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末	備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	<u>上市股票</u>							
	大台北區瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	11,149	\$ 244,170	-	\$ 244,170	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	70,974	-	70,974	
	新光保全	集團企業	"	4,621	173,277	-	173,277	
	宏達電	無	"	49	11,592	-	11,592	
	新紡	無	"	3,521	142,953	-	142,953	
	台新金控	集團企業	"	606	7,995	-	7,995	
	中鋼	無	"	102	2,492	-	2,492	
	盟立	無	"	108	2,363	-	2,363	
	台化	無	"	15	1,103	-	1,103	
	麗嬰房	無	"	62	1,117	-	1,117	
	遠傳	無	"	3	242	-	242	
	富邦金	無	"	3	112	-	112	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,315	50,085	-	50,085	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	34,510	0.21	34,510	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產	4,673	57,125	15.50	57,125	
	裕基創業投資	無	"	2,000	20,000	2.65	20,000	
	大台北寬頻	無	"	10,000	40,500	6.67	40,500	
坤基貳創業投資	無	"	2,400	24,000	4.29	24,000		
聯安服務	無	"	5	50	0.20	50		
大眾電信	無	"	20,673	-	4.59	-		
群和創投	集團企業	採權益法之投資	2,205	22,096	5.85	22,096		

(接下頁)

(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	
新光證券投資信託股份有限公司	<u>受益憑證</u>							
	元大寶來上證 50 ETF	無	備供出售金融資產	905	\$ 16,018	-	\$ 16,018	
	永發基金	無	"	873	9,065	-	9,065	
新光金國際創業投資股份有限公司	新光中國成長	集團企業	"	562	4,871	-	4,871	
	<u>上市股票</u>							
	王品	無	備供出售金融資產	20	7,989	-	7,989	
	<u>上櫃股票</u>							
	東生華	無	"	37	3,252	-	3,252	
	光耀科	無	"	134	4,321	-	4,321	
	湧德	無	"	255	18,335	-	18,335	
	直得	無	"	38	2,387	-	2,387	
鉅邁	無	"	180	9,288	-	9,288		
<u>興櫃股票</u>								
笙科	無	"	38	1,592	-	1,592		

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 102 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		
中央政府公債	\$ 240,440	259%
FANNIE MAE	47,551	51%
中華電信股份有限公司	29,647	32%
台灣電力股份有限公司	26,953	29%
台灣積體電路製造股份有限公司	20,877	22%
FREDDIE MAC	20,496	22%
Rabobank Nederland	18,813	20%
RBS Plc	18,444	20%
RUSSIA FOREIGN BOND	17,885	19%
NRW.BANK	17,883	19%
REPUBLIC OF INDONESIA	16,337	18%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE A	15,568	17%
Westpac Banking Co	15,219	16%
European Investment Bank	15,099	16%
FED REPUBLIC OF BRAZIL	15,057	16%
CBA	14,612	16%
SWEDISH EXPORT CREDIT	14,319	15%
CHINA DEV BANK	14,150	15%
Goldman Sachs Group Inc	13,559	15%
HSBC BANK PLC	13,355	14%
HSBC Hong Kong	13,037	14%
CITIGROUP INC	12,752	14%
NAB	12,444	13%
Aust & Nz Banking	11,849	13%
JPMORGAN CHASE & CO	11,756	13%
AT&T INC	11,437	12%
CREDIT AGRICOLE CIB	9,955	11%
Morgan Stanley	9,924	11%
BANK OF AMERICA CORP	9,876	11%
VERIZON COMMUNICATIONS	9,834	11%
台灣大哥大股份有限公司	9,777	11%
BNP PARIBAS	9,523	10%
AMERICA MOVIL SAB DE CV	8,723	9%
Us Treasury	8,688	9%
STATE OF QATAR	8,361	9%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣塑膠工業股份有限公司	\$ 8,264	9%
鴻海精密工業股份有限公司	8,008	9%
台灣化學纖維股份有限公司	7,942	9%
華南金融控股股份有限公司	7,934	9%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	7,821	8%
ORANGE	7,778	8%
iShares MSCI Brazil Index Fund	7,761	8%
LLOYDS TSB BANK PLC	7,655	8%
台塑石化股份有限公司	7,243	8%
臺灣土地銀行股份有限公司	7,129	8%
L-BANK BW FOERDERBANK	6,802	7%
STANDARD CHARTERED PLC	6,764	7%
宏達國際電子股份有限公司	6,756	7%
合作金庫商業銀行股份有限公司	6,645	7%
CITIBANK. N.A.	6,598	7%
GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)	6,557	7%
UNITED MEXICAN STATES	6,512	7%
BANCO DO BRASIL SA/LONDO	6,507	7%
PETROBRAS INTL FIN CO	6,475	7%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,443	7%
遠傳電信股份有限公司	6,252	7%
聯發科技股份有限公司	6,128	7%
SBERBANK (SB CAP SA)	6,078	7%
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	5,761	6%
BANCO BRADESCO (CAYMAN)	5,685	6%
國際票券金融股份有限公司	5,635	6%
BARCLAYS BANK PLC	5,546	6%
WHARF FINANCE NO 1 LTD	5,497	6%
台灣中油股份有限公司	5,347	6%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,324	6%
興富發建設股份有限公司	5,323	6%
第一商業銀行股份有限公司	5,257	6%
中國鋼鐵股份有限公司	5,098	5%
KOMMUNALBANKEN AS	5,073	5%
中國信託商業銀行股份有限公司	4,954	5%
榮民工程股份有限公司	4,936	5%
EKSPORTFINANS ASA	4,868	5%
IPIC GMTN LTD	4,827	5%
遠東新世紀股份有限公司	4,633	5%

(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
TESCO PLC	\$ 4,333	5%
NORDIC INVESTMENT BANK	4,322	5%
VALE OVERSEAS LIMITED	4,304	5%
台北富邦商業銀行股份有限公司	4,281	5%
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	4,133	4%
COMCAST CORP	4,085	4%
KFW	3,913	4%
友達光電股份有限公司	3,808	4%
China Construction Bank Corp	3,736	4%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,655	4%
矽品精密工業股份有限公司	3,605	4%
Deutsche Bank Ag	3,599	4%
可成科技股份有限公司	3,554	4%
PTTEP CANADA INTERNATIONAL	3,494	4%
ProShares UltraShort S&P500	3,486	4%
皇翔建設股份有限公司	3,430	4%
ELECTRICITE DE FRANCE	3,422	4%
RZD CAPITAL LIMITED (RZD	3,300	4%
KOREA GAS CORP	3,261	4%
ARLO IV LIMITED	3,249	3%
E.ON INTL FINANCE BV	3,129	3%
齊裕營造股份有限公司	3,122	3%
渣打國際商業銀行股份有限公司	3,117	3%
新光一號不動產投資信託基金	3,117	3%
Vanguard Emerging Markets ETF	3,101	3%
創富開發股份有限公司	3,090	3%
凱基證券股份有限公司	3,051	3%
仁寶電腦股份有限公司	3,046	3%
MUNICIPALITY FINANCE PLC	3,046	3%
Hutchison Whampoa Fin	3,008	3%
高雄市政府公債	3,000	3%
LI & FUNG LTD	2,992	3%
CNOOC Ltd	2,857	3%
WAL-MART STORES INC	2,844	3%
VODAFONE GROUP PLC	2,825	3%
合計	\$ 1,130,331	1,217%
二、同一關係人		
廖林淑花	\$ 5,044	5%
鄭秀慧	5,828	6%
合計	\$ 10,872	12%

(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		
美國政府及其監督機構	\$ 92,303	99%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	32,170	35%
People's Republic of China 及其監督機構	27,863	30%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	26,392	28%
Federative Republic Of Brazil 及其監督機構	21,923	24%
Russian Federation 及其監督機構	21,185	23%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	19,350	21%
Republic Of Indonesia 及其監督機構	16,407	18%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	14,987	16%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	14,903	16%
匯豐(台灣)銀行	13,859	15%
Blackrock Inc 及其同一關係企業	13,781	15%
JPmorgan Chase & Co 及其同一關係企業	13,654	15%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	11,662	13%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	10,900	12%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	10,049	11%
Standard Chartered Plc 及其同一關係企業	9,881	11%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,061	10%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,854	10%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,543	9%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	8,524	9%
Lloyds 及其同一關係企業	7,661	8%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,968	8%
Federal Republic Of Germany 及其監督機構	6,100	7%
Emirate Of Abu Dhabi 及其監督機構	6,896	7%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,724	7%
Vale Sa 及其同一關係企業	6,074	7%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,012	6%
Kingdom of Thailand 及其監督機構	5,706	6%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	5,615	6%
Kingdom Of Norway 及其監督機構	5,087	5%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,958	5%
Societe Generale 及其同一關係企業	4,877	5%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	4,355	5%
State Street Co 及其同一關係企業	4,212	5%
神通電腦股份有限公司及其同一關係企業	3,922	4%
皇翔建設股份有限公司及其同一關係企業	3,580	4%
Profunds Group 及其同一關係企業	3,557	4%
Hutchison Whampoa Ltd 及其同一關係企業	3,330	4%
Barrick Gold Co 及其同一關係企業	3,085	3%
合計	\$ 504,970	544%

附表七 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	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	\$2,191,900 (人民幣500,000仟元)	直接投資大陸方式	\$1,095,950	\$ -	\$ -	\$1,095,950	50	(\$ 124,893)	\$ 470,398	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	USD 75,330仟元	\$ 36,778,949

註：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 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。

二、新光創投公司

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	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 10,000	註	USD 10,000	\$ -	\$ -	USD 10,000	100	\$ 832	\$ 306,834	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 10,000	USD 10,000	NTD 331,635

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

三、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

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	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

(接次頁)

(承前頁)

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	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)有限公司深圳代表處(註2)	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
元富證券(香港)有限公司廈門代表處(註4)	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
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD 500	(註3)	USD 500	\$ -	\$ -	USD 500	100%	USD 85	USD 841	\$ -

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 500	USD 500	NTD 11,716,007

註1：業於1998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。

註2：業於2003年5月經大陸之證券監督管理委員會批准，並於92年5月8日辦妥登記證。

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，並於85年12月30日經經濟部投資審議委員會(85)二字第85020739號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於86年5月30日獲准設立。又元富證券公司於86年6月27日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金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。

註4：業於2010年10月09日經大陸之證券監督管理委員會批准，並於2010年12月9日辦妥登記證。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形 (註5)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之 比率(註3)
	<u>102年1月1日至6月30日</u>						
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	應收款項	\$ 899,421	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	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
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	4,760,543	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	2,907,741	"	-
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	其他資產－其他	6,000	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	元富證券股份有限公司	1	其他應收款－其他	161,865	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	4,760,543	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	特別股負債	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	其他應付款	899,421	"	-
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	16,587,642	"	-
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	其他資產－其他	87,420	"	-
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	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,396,495	"	-
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	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債損失	1,396,495	"	-
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	管理費用	100,278	"	-
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	100,125	"	-

(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)	交易往來情形 (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)
1	新光人壽保險股份有限公司	新光銀保險代理人股份有限公司	3	管理費用	\$ 284,761	註 4	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	2,913,741	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	16,675,062	"	-
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	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,396,495	"	-
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	透過損益按公允價值衡 量金融資產及負債利 益	1,396,495	"	-
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	100,278	"	-
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	管理費用	100,125	"	-
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	151,104	"	-
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	1,179,648	"	-
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	198,707	"	-
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	299,862	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光銀保險代理人股份有限公司	3	存款及匯款	150,122	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光銀保險代理人股份有限公司	3	應收款項	145,738	"	-

(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)	交易往來情形 (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	新光銀保險代理人股份有限公司	3	手續費收入	\$ 135,042	註 4	-
3	元富證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	其他應收款—其他	161,865	"	-
3	元富證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	客戶保證金	1,179,648	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券香港股份有限公司	3	現金及約當現金	250,815	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券香港股份有限公司	3	應收帳款	31,997	"	-
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	703,575	"	-
4	元富證券香港股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	應付帳款	282,812	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	703,575	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	49,604	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	存出保證金	101,500	"	-
7	新光金國際創業投資股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	198,707	"	-
8	新光行銷股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	294,862	"	-
8	新光行銷股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	5,000	"	-
9	新光銀保險代理人股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	營業收入	284,761	"	-
9	新光銀保險代理人股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	147,122	"	-
9	新光銀保險代理人股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	3,000	"	-
9	新光銀保險代理人股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	應付帳款	32,620	"	-

(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)	交易往來情形 (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)
9	新光銀保險代理人股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	其他應付款	\$ 113,118	註 4	-
9	新光銀保險代理人股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	營業費用	135,042	"	-
<u>101年1月1日至6月30日</u>							
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	3,710,457	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	無活絡市場之債券投資	4,700,000	"	-
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	應收款項	699,671	"	-
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	應付連結稅制款	932,152	"	-
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	615,287	"	-
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	其他資產—其他	6,000	"	-
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	其他應收款—其他	500,000	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	元富證券股份有限公司	1	其他應收款—其他	147,068	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	3,710,457	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	特別股負債	4,700,000	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	其他應付款	699,671	"	-
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	24,316,345	"	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	其他資產—其他	40,420	"	-
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	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	826,996	"	-

(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)
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	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	\$ 826,996	註 4	-
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	105,843	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	932,152	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	其他應付款—其他	500,000	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	621,287	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	24,356,765	"	1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	826,996	"	-
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	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	826,996	"	-
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	191,401	"	-
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	2,586,738	"	-
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	199,289	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光行銷公司	3	存款及匯款	305,013	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光行銷公司	3	其他負債	216,874	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光銀保代公司	3	應收款項	170,611	"	-

(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	新光銀保代公司	3	手續費收入	\$ 201,850	註 4	-
3	元富證券股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	3	其他應付款—其他	147,068	"	-
3	元富證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	其他資產—其他	1,000,000	"	-
3	元富證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	1,586,738	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)公司	3	應收帳款	19,187	"	-
3	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)公司	3	現金及約當現金	105,867	"	-
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	756,928	"	-
4	元富證券(香港)公司	元富證券股份有限公司	3	應付帳款	125,054	"	-
5	元富期貨股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	期貨交易人權益	756,928	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	89,901	"	-
6	新光證券投資信託股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	存出保證金	101,500	"	-
7	新光金國際創業投資股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	199,289	"	-
8	新壽公寓大廈管理維護公司	新光人壽保險股份有限公司	3	營業收入	105,843	"	-
9	新光行銷公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	300,013	"	-
9	新光行銷公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	受限制資產	5,000	"	-
9	新光行銷公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	應收帳款	216,874	"	-
10	新光銀保代公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	應付帳款	62,800	"	-

(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)
10	新光銀保代公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	應付費用	\$ 107,811	註 4	-
10	新光銀保代公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	營業成本	201,850	"	-

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：

(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，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

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 102 年 6 月 30 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		\$ 6,505,160
活期及支票存款	包括外幣 USD302,312 仟元@30.12； JPY316,229 仟元@0.3048； HKD229,414 仟元@3.8831； EUR34,777 仟元@39.2972； CNY52,925 仟元@4.9039； AUD26,083 仟元@27.8941 等	16,137,179
定期存款	包含外幣 USD75,000 仟元@30.12 及 CNH50,000 仟元@4.9079；到期日分別 於 102/6/26-102/7/29，利率為 0.35%-5.22%	18,934,445
待交換票據		3,959,197
可轉讓定期存單		1,610,125
商業本票	到期日分別於 102/6/10~102/7/17，利 率為 0.69%-0.72%	5,177,205
期貨交易保證金		790,024
減：抵繳存出保證金	係定期存款 342,995 仟元	(342,995)
		<u>\$ 52,770,340</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 (仟 股) 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
國內上市(櫃)股票及興櫃股票							
新光人壽保險公司							
其他(註)	89,846	10	\$ 898,460		\$ 7,408,061	-	\$ 7,507,064
臺灣新光商銀							
其他(註)	2,423	10	24,230		158,429	-	150,086
元富證券公司							
其他(註)	140,952	10	<u>1,409,520</u>		<u>3,359,925</u>		<u>3,677,524</u>
			<u>2,332,210</u>		<u>10,926,415</u>		<u>11,334,674</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
其他(註)	215,741	10	2,157,414		3,283,473	-	3,293,195
新光海航人壽保險公司							
其他(註)	2	490.34	917		917	-	917
新壽公寓大廈管理維護公司							
其他(註)	3,315	10	33,150		50,000	-	50,085
臺灣新光商銀							
其他(註)	17,639	10	176,390		262,425	-	225,455
元富證券公司							
其他(註)	34,734	10	<u>347,340</u>		<u>626,987</u>	-	<u>583,064</u>
			<u>2,715,211</u>		<u>4,223,802</u>		<u>4,152,716</u>
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司							
其他(註)	940	100,000	940,200		945,569	-	946,730
臺灣新光商銀							
其他(註)	5,579	10	55,790		553,031	-	556,288
元富證券公司							
其他(註)	-		-		<u>17,100,993</u>	-	<u>16,734,725</u>
			<u>995,990</u>		<u>18,599,593</u>		<u>18,237,743</u>
政府公債							
元富證券公司							
其他(註)	-		-		<u>2,403,097</u>	-	<u>2,400,898</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	股 數 (仟 股) 要 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元) / 百 元 價 格	總 價
衍生工具							
新光人壽保險公司							
其他 (註)	-		\$ -		\$ -	-	\$ 506
臺灣新光商銀							
匯率交換合約	-		-		-	-	846,862
買入匯率選擇權	-		-		-	-	1,570,794
權益交換合約	-		-		-	-	79,891
其他 (註)	-		-		-	-	38,685
元富證券公司							
資產交換選擇權	-		-		-	-	212,547
其他 (註)	-		-		-	-	34,725
			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>2,784,010</u>
短期票券							
臺灣新光商銀							
可轉讓定期存單	19,904	100	1,990,400	0.68%-0.70%	1,990,536	-	1,990,536
商業本票	59,112	100	5,911,200	0.68%-0.72%	5,904,486	-	5,904,486
其 他	284		<u>28,442</u>	0.69%	<u>28,423</u>	-	<u>28,423</u>
			<u>7,930,042</u>		<u>7,923,445</u>		<u>7,923,445</u>
營業票券							
元富證券公司							
其 他	-		<u>-</u>		<u>-</u>	-	<u>848,536</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-		-		6,522,750	-	6,903,592
基金及受益憑證	-		-		143,087	-	142,673
債 券	-		1,127,403		5,110,195	-	5,037,490
臺灣新光商銀							
債 券	-		-		-	-	141,229
遠期外匯合約	-		-		-	-	213,057
其他 (註)	-		-		-	-	84,036
元富證券公司							
基金及受益憑證	-		<u>-</u>		<u>441,015</u>	-	<u>210,513</u>
			<u>1,127,403</u>		<u>12,217,047</u>		<u>12,732,590</u>
指定以公平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	-		<u>-</u>		<u>1,535,400</u>	-	<u>1,530,554</u>
			<u>\$ 15,100,856</u>		<u>\$ 57,828,799</u>		<u>\$ 61,945,166</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 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)	\$ 3,004,000	\$ 3,004,000
新光銀行公司			
	政府債券	2,845,000	3,100,686
新光海航人壽保險公司			
	其他 (註)	76,010	76,010
元富證券公司			
	其他 (註)	<u>2,829,800</u>	<u>2,847,941</u>
		<u>\$ 8,754,810</u>	<u>\$ 9,028,637</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
關 係 人			
應收帳款	\$ 18,834	\$ -	\$ 18,834
其他（註）	<u>13,657</u>	<u>-</u>	<u>13,657</u>
	<u>32,491</u>	<u>-</u>	<u>32,491</u>
非關係人			
應收票據	2,222,402	(31,528)	2,190,874
應收帳款	14,463,547	(215,052)	14,248,495
應收即期外匯交割款	4,509,231	-	4,509,231
應收利息	15,632,096	(8,742)	15,623,354
應收交割帳款－受託買賣	6,629,490	-	6,629,490
應收處分證券價款	1,743,768	-	1,743,768
應收證券融資款	12,429,574	-	12,429,574
其他（註）	<u>5,063,029</u>	<u>(9,271)</u>	<u>5,053,758</u>
	<u>62,693,137</u>	<u>(264,593)</u>	<u>62,428,544</u>
	<u>\$ 62,725,628</u>	<u>(\$ 264,593)</u>	<u>\$ 62,461,035</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 102,211,477		\$		-		\$ 102,211,477	
墊繳保費		7,363,590				-		7,363,590	
短期放款		106,938,523		(2,661)		106,935,862	
中期放款		185,560,865		(110,165)		185,450,700	
長期放款		232,508,969		(4,585,895)		227,923,074	
催收款		1,541,216		(1,541,216)		-	
加：貼現及放款溢價		<u>249,105</u>		<u>-</u>				<u>249,105</u>	
		<u>\$ 636,373,745</u>		<u>(\$ 6,239,937)</u>				<u>\$ 630,133,808</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或 張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
上市(櫃)股票及興櫃股票									
新光人壽保險公司									
中華電		313,351	10	\$ 3,133,512		\$ 29,344,500	\$ -		\$ 31,961,821
其他(註)		3,033,912	10	30,339,124		152,596,015	1,696,625		123,889,285
新壽公寓大廈管理維護公司									
其他(註)		32,678	10	326,777		690,898	-		692,977
臺灣新光商銀									
其他(註)		65,637	10	656,371		2,192,017	-		1,882,675
元富證券公司									
其他(註)		48,220	10	482,200		841,678	-		838,945
新光金創投公司									
其他(註)		702	10	7,020		48,360	-		47,165
				<u>34,945,004</u>		<u>185,713,468</u>	<u>1,696,625</u>		<u>159,312,868</u>
政府公債									
新光人壽保險公司									
其他(註)		151	100,000	15,070,500		14,905,080	-		14,527,220
臺灣新光商銀									
其他(註)		174,500	100	17,450,000		17,301,863	-		17,382,930
		-		<u>32,520,500</u>		<u>32,206,943</u>	-		<u>31,910,150</u>
金融債券及公司債									
新光人壽保險公司									
其他(註)		689	100,000	68,900,250		68,935,839	-		69,056,125
新光海航人壽保險公司									
其他(註)		2,330	468	1,142,599		1,142,462	-		1,162,860
臺灣新光商銀									
其他(註)		12,000	100	1,200,000		1,199,200	-		1,200,327
				<u>71,242,849</u>		<u>71,277,501</u>	-		<u>71,419,312</u>
不動產投資(資產)信託及金融									
資產受益證券									
新光人壽保險公司									
其他(註)		-	-	16,851,416		15,996,055	696,454		19,978,448

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數(仟股)或 張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元) / 百元價格	總額
臺灣新光商銀									
其他(註)		132,990	10	\$ 1,329,900		\$ 1,404,211	\$ -		\$ 2,214,252
				<u>18,181,316</u>		<u>17,400,266</u>	<u>696,454</u>		<u>22,192,700</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
其他(註)		364,182	10	3,641,822		10,569,884	-		10,134,759
新光海航人壽保險公司									
其他(註)		38,808		195,500		195,500	-		180,627
新光投信公司									
其他(註)		2,340		<u>23,401</u>		<u>37,280</u>	-		<u>29,954</u>
				<u>3,860,723</u>		<u>10,802,664</u>	-		<u>10,345,340</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
股票		-		-		39,749,930	-		25,231,157
受益憑證		-		-		10,481,306	97,257		8,784,213
債券		-		33,602,430		37,302,373	-		34,542,926
臺灣新光商銀									
股票		-		260,102		133,883	-		456,357
債券		-		-		<u>9,686,115</u>	-		<u>9,573,875</u>
				<u>33,862,532</u>		<u>97,353,607</u>	<u>97,257</u>		<u>78,588,528</u>
				<u>\$ 194,612,924</u>		<u>\$ 414,754,449</u>	<u>\$ 2,490,336</u>		<u>\$ 373,768,898</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	期 初 本 期		增 加 本 期		減 少 本 期		未 期		提供擔保或質押情形
	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	股 數	帳 面 價 值	
政府公債(註一)	-	\$ 208,120,243	-	\$ 3,395,379	-	\$ 282,789	-	\$ 211,232,833	
減:抵繳存出保證金	-	(9,692,000)	-	-	-	-	-	(9,692,000)	
公司債(註二)	-	19,041,338	-	255	-	-	-	19,041,593	
金融債券(註三)	-	8,300,902	-	4,606	-	667	-	8,304,841	
受益憑證(註四)	-	167,370	-	2,090	-	-	-	169,460	
國外債券(註五)	-	<u>22,233,475</u>	-	<u>20,143,365</u>	-	<u>89,508</u>	-	<u>42,287,332</u>	
		<u>\$ 248,171,328</u>		<u>\$ 23,545,695</u>		<u>\$ 372,964</u>		<u>\$ 271,344,059</u>	

註一：本期減少係溢價攤銷。

註二：本期增加係折價攤銷。

註三：本期減少係溢價攤銷。

註四：本期增加係折價攤銷。

註五：本期增加中包含本期增加數 20,143,187 仟元及折價攤銷 178 仟元；本期減少係溢價攤銷。

新光金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初		本 期		投資(損)益	本 期		期 末		持 股 比 例 (%)	金 額	市 價 或 單價(元)	股 權 淨 值 總 價	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數	餘 額	股 數	增 加		股 數	減 少	股 數	金 額					
群和創投	15,167	\$ 139,546	-	\$ 1,698	(\$ 2,517)	-	\$ 42,941	15,167	25.36%	\$ 95,786	-	\$ =	無	

註：本期增加係採權益法之關聯企業其他綜合損益之份額；本期減少係應收減資退回股款 40,949 仟元及應收現金股利 1,992 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變動明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	股數 (仟股)	帳 面 價 值	提供擔保或 質押情形
新光人壽保險公司				
	台北金融	47,721	\$ 477,210	無
	開發國際	54,000	500,000	無
	遠鼎創投	40,000	400,000	無
	其他 (註)	254,318	<u>1,723,791</u>	無
			3,101,001	
新壽公寓管理維護公司				
	其他 (註)	18,878	141,675	無
臺灣新光商銀				
	其他 (註)	13,324	145,026	無
元富證券公司				
	其他 (註)	73,304	<u>927,948</u>	無
			<u>\$ 4,315,650</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末	
	張	帳 面 價 值	張	數	金 額	張	數	金 額	張	數	帳 面 價 值	
國內投資												
結構型債券	-	\$ 900,000	-	-	\$ -	-	-	\$ -	-	-	\$ 900,000	
公司債及金融資產受益證券	-	4,216,100	-	-	-	-	-	-	-	-	4,216,100	
特 別 股	-	800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	800,000	
原始到期日超過三個月之定期存款 (註一)	-	<u>6,435,200</u>	-	-	<u>2,206,080</u>	-	-	<u>8,617,280</u>	-	-	<u>24,000</u>	
		<u>12,351,300</u>			<u>2,206,080</u>			<u>8,617,280</u>			<u>5,940,100</u>	
國外投資												
債券 (註二)	-	197,861,094	-	-	107,729,840	-	-	45,991,050	-	-	259,599,884	
房貸抵押債券 (註三)	-	95,885,878	-	-	19,806,459	-	-	32,448,568	-	-	83,243,769	
可贖回債券 (註四)	-	214,660,603	-	-	45,527,341	-	-	39,271,187	-	-	220,916,757	
原始到期日超過三個月之定期存款	-	-	-	-	<u>736,185</u>	-	-	-	-	-	<u>736,185</u>	
		<u>508,407,575</u>			<u>173,799,825</u>			<u>117,710,805</u>			<u>564,496,595</u>	
		<u>\$520,758,875</u>			<u>\$176,005,905</u>			<u>\$126,328,085</u>			<u>\$570,436,695</u>	

註一：本期減少係本期還本。

註二：本期增加中包含本期增加數 107,724,379 仟元及折價攤銷 5,461 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 562,635 仟元、出售價款 46,171,507 仟元、出售利益 2,430,669 仟元及本期還本 1,687,577 仟元。

註三：本期增加中包含本期增加數 19,799,469 仟元及折價攤銷 6,990 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 1,516 仟元、出售價款 33,313,015 仟元及出售利益 865,963 仟元。

註四：本期增加中包含本期增加數 40,821,555 仟元及折價攤銷 4,705,786 仟元；本期減少中包含出售價款 39,037,825 仟元及出售利益 4,646 仟元及本期還本 238,008 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 102 年 6 月 30 日

明細表十一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元) 總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
				單 價 (元) / 百 元 價 格	總 額
國內投資					
新光人壽保險公司					
匯率交換合約	-		\$ -		\$ 6,178,722
新光金控					
賣出選擇權－其他	-		-		30,500
臺灣新光商銀					
匯率交換合約	-		-		1,997,933
利率交換合約	-		-		82,296
賣出匯率選擇權	-		-		1,571,441
賣出商品選擇權	-		-		23,892
換匯換利合約	-		-		10,581
權益交換合約	-		-		79,891
商品價格交換	-		-		4,745
元富證券股份有限公司					
發行認購權證負債淨額（明細表 十二）	-		-		274,534
賣出選擇權負債－期貨	-		-		26,698
賣出選擇權－其他	-		-		13,564
資產交換選擇權	-		-		280,486
應付借券－避險	-		-		163,596
應付借券－非避險	-		-		603,087
其他（註）	-		-		21,556
					<u>11,363,522</u>
國外投資					
新光人壽保險公司					
遠期外匯合約	-		-		1,132,971
臺灣新光商銀					
遠期外匯合約	-		-		235,237
					<u>1,368,208</u>

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值
					單 價 (元) / 百 元 價 格
指定公平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	-	\$ -		\$ -	\$ 122,823
					\$ 12,854,553

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀 其他（註）	\$ 70,000	\$ 2,176,088
元富證券公司 其他（註）	<u>17,342,800</u>	<u>17,546,265</u>
	<u>\$ 17,412,800</u>	<u>\$ 19,722,353</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
儲蓄存款					
		活期儲蓄存款		\$ 128,141,548	
		整存整付儲蓄存款		44,950,949	
		存本取息儲蓄存款		114,164,831	
		其他（註）		1,655,631	
定期存款					
		定期存款		114,344,152	
		外匯定期存款		38,331,564	
可轉讓定期存單					
				5,608,000	
活期存款					
		活期存款		55,724,842	
		外匯活期存款		33,948,138	
		其他（註）		151,087	
支票存款					
		支票存款		6,354,776	
		其他（註）		446,706	
應解匯款					
				<u>125,254</u>	
				<u>\$ 543,947,478</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

金融債券明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 類	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
95 年度第一期次順位金融債券						
甲 券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	\$ 3,300,000
乙 券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000	1,700,000
95 年度第二期次順位金融債券						
甲 券	95.11.27	102.11.27	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	2,000,000
乙 券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000	1,800,000
98 年度第一期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	3,000,000
99 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	99.06.30	無	自發行日起屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，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	<u>3,000,000</u>
						23,800,000
減：一年內到期部分						<u>(5,300,000)</u>
						<u>\$ 18,500,000</u>

新光金融控股股份有限公司

營業準備明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本期淨變動數	其他變動金額	期 末 金 額	備 註
未滿期保費準備					
總 額：					
個人壽險	\$ 11	\$ -	\$ -	\$ 11	
個人傷害險	3,208,118	(122,558)	(3,238)	3,082,322	
個人健康險	3,027,871	(207,840)	(6,402)	2,813,629	
團體險	811,280	(131,259)	10,099	690,120	
投資型保險	39,938	(1,248)	-	38,690	
小 計	<u>7,087,218</u>	<u>(462,905)</u>	<u>459</u>	<u>6,624,772</u>	
分 出：					
個人壽險	57,484	8,656	94	66,234	
個人傷害險	43	58,217	1	58,261	
個人健康險	83,590	(30,218)	2	53,374	
團體險	265	1,527	125	1,917	
小 計	<u>141,382</u>	<u>38,182</u>	<u>222</u>	<u>179,786</u>	
合 計	<u>\$ 6,945,836</u>	<u>(\$ 501,087)</u>	<u>\$ 237</u>	<u>\$ 6,444,986</u>	
賠款準備					
總 額：					
個人壽險	\$ 195,260	\$ 15,603	\$ 158	\$ 211,021	
個人傷害險	1,023,700	78,126	43	1,101,869	
個人健康險	638,400	59,623	(60)	697,963	
團體險	356,145	(24,085)	61	332,121	
投資型保險	16,091	4,503	1	20,595	
小 計	<u>2,229,596</u>	<u>133,770</u>	<u>203</u>	<u>2,363,569</u>	
分 出：					
個人壽險	18	-	(18)	-	
個人傷害險	-	-	-	-	
個人健康險	51	(10)	(33)	8	
團體險	581	(241)	35	375	
小 計	<u>650</u>	<u>(251)</u>	<u>(16)</u>	<u>383</u>	
合 計	<u>\$ 2,228,946</u>	<u>\$ 134,021</u>	<u>\$ 219</u>	<u>\$ 2,363,186</u>	
責任準備					
總 額：					
壽 險	\$1,312,655,283	\$ 37,851,538	\$ 1,520,837	\$1,352,027,658	
健康險	88,714,238	8,753,452	(336)	97,467,354	
年金險	54,376,832	1,273,359	-	55,650,191	
投資型保險	547,352	91,810	-	639,162	
小 計	<u>1,456,293,705</u>	<u>47,970,159</u>	<u>1,520,501</u>	<u>1,505,784,365</u>	
分 出：					
壽 險	121	-	17	138	
傷 害 險	-	-	-	-	
健 康 險	303	24	5	332	
年 金 險	-	-	-	-	
小 計	<u>424</u>	<u>24</u>	<u>22</u>	<u>470</u>	
合 計	<u>\$1,456,293,281</u>	<u>\$ 47,970,135</u>	<u>\$ 1,520,479</u>	<u>\$1,505,783,895</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 金 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 金 額	備 註
特別準備					
分紅保單紅利準備	\$ 835,211	\$ 73,015	\$ -	\$ 908,226	
首次適用 IFRSs 投資性 不動產依公允價值開 帳填補不利影響數後 之增值	<u>26,571,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,571,213</u>	
合 計	<u>\$ 27,406,424</u>	<u>\$ 73,015</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,479,439</u>	
保費不足準備					
總 額：					
個人壽險	\$ 775,996	\$ 284,414	\$ 5,581	\$ 1,065,991	
個人健康險	<u>208,100</u>	<u>(8,576)</u>	<u>-</u>	<u>199,524</u>	
小 計	984,096	275,838	5,581	1,265,515	
分 出：	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 984,096</u>	<u>\$ 275,838</u>	<u>\$ 5,581</u>	<u>\$ 1,265,515</u>	
外匯價格變動準備	<u>\$ 3,654,537</u>	<u>\$ 882,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,537,321</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
公債息		\$	2,020,722
國外債息			15,446,511
放款息			6,639,661
壽貸息			3,055,041
信用卡息			176,935
存拆同業息			426,558
其他(註)			<u>2,105,368</u>
			<u>\$ 29,870,796</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 2,075,742	
公司債及金融債券息		458,911	
其他(註)		<u>257,907</u>	
		<u>\$ 2,792,560</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益（損失）明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
再保佣金收入	\$ 43,400
放款手續費收入	199,720
信用卡手續費收入	457,683
基金通路手續費收入	158,753
經紀手續費收入	863,597
基金債券手續費收入	632,295
保險手續費收入	157,011
其他手續費收入	<u>629,047</u>
	<u>3,141,506</u>
手續費費用	
承保佣金支出－外務員津貼	46,623
承保佣金支出	2,325,677
再保佣金支出	9,062
銀行手續費支出	277,059
證券手續費支出	125,627
其他手續費支出	<u>52,648</u>
	<u>2,836,696</u>
	<u>\$ 304,810</u>

新光金融控股股份有限公司
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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
權益商品		評價損益		\$	161,583
		處分損益			751,905
		股利收入			4,085
		國外投資可分配收益			58,133
債務商品		評價損益		(52,388)
		處分損益			53,393
衍生工具		評價損益		(12,416,120)
		處分損益		(<u>4,623,624</u>)
				(<u>\$16,063,033</u>)