

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 103 及 102 年第 2 季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~24		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	24~27		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	27		五
(六) 重要會計項目之說明	27~64		六~三九
(七) 關係人交易	65~75		四十
(八) 質抵押之資產	76		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76~81		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	82~103， 107~109， 111~179		四三~四六， 四八，五十
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	104~107		四七
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	110		四九
2. 轉投資事業相關資訊	110		四九
3. 大陸投資資訊	111		四九
4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	111		四九
(十五) 資本風險管理	179~180		五一
(十六) 部門資訊	180~182		五二
九、重要會計項目明細表	197~218		-

## 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 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 103 及 102 年第 2 季暨 102 年度以及新光海航人壽保險公司 102 年度之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及子公司以及新光海航人壽保險公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告，元富證券股份有限公司及其子公司以及新光海航人壽保險公司民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產總額分別為新台幣 85,249,373 仟元、78,599,319 仟元及 66,693,346 仟元，占合併資產總額 3.21%、3.10%及 2.73%；民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨收益分別為新台幣 1,607,200 仟元、830,687 仟元、2,743,760 仟元及 1,969,432 仟元，占合併淨收益分別為 3.4%、2.65%、3.12%及 2.89%；民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益分別為新台幣 707,747 仟元、58,682 仟元、1,051,237 仟元及 493,103 仟元，占合併綜合損益分別為 11.00%、45.47%、16.71%及 5.51%。

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及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 103 年 6 月 30 日，與民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國 103 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

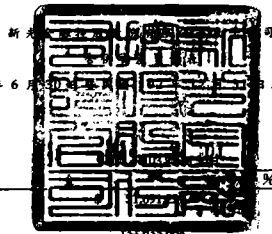
會計師 陳 昭 鋒

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 103 年 8 月 26 日



民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

代 碼	資	%	102年12月31日		102年6月30日	
			金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註六)	2	\$ 43,625,253	2	\$ 52,770,340	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	5	120,850,612	5	117,741,686	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	4	91,899,916	4	61,945,166	3
12100	備供出售金融資產(附註九及四一)	14	357,586,019	14	373,768,898	15
12500	附買回票券及債券投資(附註十及四十)	-	3,329,957	-	9,028,637	-
13000	應收款項(附註十一及十三)	3	65,175,198	2	62,461,035	3
13200	當期所得稅資產(附註四)	-	3,920,628	-	3,809,002	-
13300	待出售資產-淨額(附註十二)	-	3,594,919	-	77,428	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十三及四十)	26	656,347,501	26	630,133,808	26
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四一)	13	306,547,795	12	271,344,059	11
15000	採權益法之投資(附註十五)	-	95,083	-	95,786	-
15503	以成本衡量之金融資產(附註十六)	-	4,409,620	-	4,315,650	-
15513	無活絡市場之債券投資(附註十七)	22	599,104,992	24	570,436,695	23
15521	分離帳戶保險商品資產(附註二九)	3	88,546,762	3	87,742,986	4
15597	其他什項金融資產	-	1,706,303	-	1,695,967	-
18000	投資性不動產-淨額(附註十八及四一)	5	122,990,613	5	124,841,695	5
18500	不動產及設備(附註十九及四一)	1	24,687,516	1	25,040,559	1
19000	無形資產-淨額(附註二十)	-	3,166,948	-	3,105,146	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	1	15,097,729	1	16,467,179	1
19500	其他資產(附註二一、四十四及四一)	1	22,550,037	1	22,184,037	1
19999	資 產 總 計	100	\$ 2,535,251,155	100	\$ 2,439,005,759	100
21000	央行及金融同業存款(附註二二)	-	\$ 4,152,993	-	\$ 3,484,849	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四十)	-	9,932,689	1	12,856,470	1
22500	附買回票券及債券負債(附註二四及四十)	1	21,850,128	1	19,722,353	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二三)	-	7,597,049	-	6,347,990	-
23013	應付費用	-	4,478,013	-	3,686,199	-
23097	一年內到期應付金融債券及公司債(附註二六)	-	-	-	5,444,672	-
23097	其他應付款(附註三十)	2	28,489,093	1	35,381,755	2
23200	當期所得稅負債(附註四)	-	160,365	-	336,978	-
23500	存款及匯款(附註二五及四十)	23	573,445,108	23	543,947,478	22
24000	應付債券(附註二六)	1	32,902,418	1	32,902,615	2
24400	其他借款(附註二七)	-	8,279,012	-	7,906,048	-
24500	特別股負債(附註三一)	-	1,654,000	-	1,654,000	-
	負債準備					
24610	保險費負債(附註三二)	64	1,611,173,214	64	1,548,054,981	64
24620	員工福利負債準備(附註二八)	-	2,215,285	-	1,809,809	-
24690	其他準備	-	14,232	-	14,232	-
25561	分離帳戶保險商品負債(附註二九)	3	88,546,762	4	87,742,986	4
25597	其他什項金融負債	1	7,055,690	-	6,912,054	-
26500	遞延所得稅負債(附註四)	-	3,890,087	-	4,646,770	-
29519	其他預收款	-	5,618,498	-	3,760,231	-
29697	其他負債-其他	-	8,976,897	-	6,132,806	-
29999	負債合計	95	2,420,431,533	95	2,332,745,276	96
	歸屬於本公司業主之權益(附註三三)					
	股本					
31101	普通股股本	4	93,288,169	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	-	9,180,681	-	9,182,207	-
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	-	1,717,963	-	1,717,963	-
32003	特別盈餘公積	1	14,952,466	1	14,967,292	1
32011	未分配盈餘	-	14,364,201	-	12,362,371	-
	其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	11,914	-	12,004	-
32523	備供出售金融資產未實現損失	(1)	(32,567,544)	(1)	(34,041,506)	(1)
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	4	105,945,708	4	92,885,613	4
39500	非控制權益	1	13,854,018	1	13,374,870	-
39999	權益合計	5	114,801,868	5	106,260,483	4
	負債與權益總計	100	\$ 2,535,251,155	100	\$ 2,439,005,759	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱股東年信聯合會計師事務所民國103年8月26日查核報告)

董事長：吳東運

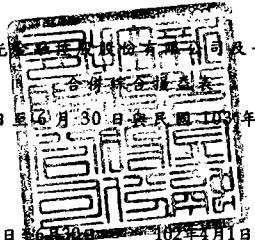


經理人：許 澎



會計主管：施貽超





民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 101 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102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）	\$ 16,846,080	35	\$ 15,204,055	48	\$ 33,239,685	38	\$ 29,870,796	44
51000	利息費用（附註四十）	( 1,497,186 )	( 3 )	( 1,379,732 )	( 4 )	( 2,957,267 )	( 4 )	( 2,792,560 )	( 4 )
49600	利息淨收益	15,348,894	32	13,824,323	44	30,282,418	34	27,078,236	40
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨損益（附註二九及三五）	( 536,913 )	( 1 )	51,777	-	( 348,020 )	-	304,810	-
49810	保險業務淨收益（附註三六）	26,253,223	56	13,978,292	45	44,072,757	50	23,848,268	35
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七）	9,609,720	20	( 5,112,004 )	( 16 )	183,805	-	( 16,063,033 )	( 24 )
49830	備供出售金融資產之已實現利益（附註三七）	4,380,517	9	1,734,555	5	6,707,409	8	2,164,004	3
49890	採用權益法之關聯企業損益之份額	( 2,804 )	-	( 2,467 )	-	68,022	-	( 2,517 )	-
49825	投資性不動產利益（附註三七及四十）	984,296	2	944,929	3	1,971,269	2	9,527,444	14
49870	兌換損益	( 12,734,180 )	( 27 )	3,696,574	12	( 276,209 )	-	17,506,374	26
49880	資產減損迴轉利益（附註三七）	-	-	-	-	20,081	-	2,105	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註三七）	27,777	-	18,368	-	20,302	-	18,368	-
49913	無活絡市場之債務商品投資淨利益（附註三七）	3,654,066	8	1,848,331	6	5,309,593	6	3,301,278	5
49923	承受擔保品提存轉回利益	21,218	-	1,170	-	28,810	-	4,894	-
49999	其他什項淨損益（附註四十）	252,788	1	352,717	1	( 28,145 )	-	483,524	1
4xxxx	淨 收 益	47,258,602	100	31,336,565	100	88,012,092	100	68,173,755	100
58300	保險負債準備淨變動（附註三二）	( 38,258,599 )	( 81 )	( 25,630,961 )	( 82 )	( 71,358,926 )	( 81 )	( 48,453,009 )	( 71 )
58100	呆帳費用（附註十三）	( 405,457 )	( 1 )	( 166,638 )	( 1 )	( 816,528 )	( 1 )	( 446,976 )	( 1 )
	營業費用（附註三八及四十）								
58501	員工福利費用	( 3,547,366 )	( 7 )	( 3,118,274 )	( 10 )	( 6,998,679 )	( 8 )	( 6,154,130 )	( 9 )
58503	折舊及攤銷費用	( 474,657 )	( 1 )	( 478,926 )	( 1 )	( 942,477 )	( 1 )	( 938,970 )	( 1 )
58599	其他業務及管理費用	( 2,186,397 )	( 5 )	( 1,885,469 )	( 6 )	( 3,762,264 )	( 4 )	( 3,383,584 )	( 5 )
58500	營業費用合計	( 6,208,420 )	( 13 )	( 5,482,669 )	( 17 )	( 11,703,420 )	( 13 )	( 10,476,684 )	( 15 )
61000	繼續營業單位稅前淨利	2,386,126	5	56,297	-	4,133,218	5	8,797,086	13
61003	所得稅費用（附註四及三九）	( 434,226 )	( 1 )	( 434,235 )	( 1 )	( 775,839 )	( 1 )	( 1,528,641 )	( 2 )
69005	本期淨利（淨損）	1,951,900	4	( 377,938 )	( 1 )	3,357,379	4	7,268,445	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	( 28,769 )	-	23,897	-	( 11,096 )	-	63,743	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	5,238,099	11	378,266	1	3,203,922	4	1,000,734	1
69541	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	( 34,348 )	-	2,653	-	153,317	-	1,698	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註三九）	( 690,521 )	( 1 )	102,183	-	( 413,163 )	( 1 )	610,516	1
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	4,484,461	10	506,999	1	2,932,980	3	1,676,691	2
69700	本期綜合損益總額	\$ 6,436,361	14	\$ 129,061	-	\$ 6,290,359	7	\$ 8,945,136	13
	淨利（淨損）歸屬於：								
69901	本公司業主	\$ 1,540,853	3	( \$ 416,846 )	( 1 )	\$ 2,723,499	3	\$ 7,012,364	10
69903	非控制權益	411,047	1	38,908	-	633,880	1	256,081	1
69900		\$ 1,951,900	4	( \$ 377,938 )	( 1 )	\$ 3,357,379	4	\$ 7,268,445	11
	綜合損益總額歸屬於								
69951	本公司業主	\$ 5,949,877	13	\$ 83,636	-	\$ 5,560,010	6	\$ 8,605,890	13
69953	非控制權益	486,484	1	45,425	-	730,349	1	339,246	-
69950		\$ 6,436,361	14	\$ 129,061	-	\$ 6,290,359	7	\$ 8,945,136	13
	每股盈餘（虧損）（附註三四）								
70000	合併基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.16		( \$ 0.05 )		\$ 0.28		\$ 0.77	
71000	合併稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 0.15		( \$ 0.04 )		\$ 0.26		\$ 0.73	

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 103 年 8 月 26 日查核報告）

董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽祖



新光金融控股股份有限公司及其子公司  
合併權益變動表  
民國103年及102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之主權	本公司							其他權益		非控制權益	權益總額
		普通股股本	待分配股票股利	預收股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益		
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	依金管證發字第1010012865號令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 154,070)	154,070	-	-	-	-
B3	依保局(財)字第10202508140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,398	( 20,398)	-	-	-	-
	101年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	981,207	-	( 981,207)	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	( 264,926)	-	-	-	( 264,926)
B9	本公司股東股票股利	-	2,384,333	-	-	-	-	( 2,384,333)	-	-	-	-
O1	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
A1	103年1月1日餘額	\$ 93,288,169	\$ -	\$ -	\$ 9,180,681	\$ 1,717,963	\$ 14,952,466	\$ 14,364,201	\$ 11,914	(\$ 32,567,544)	\$ 13,854,018	\$ 114,801,868
	102年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	998,634	-	( 998,634)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	5,195,937	( 5,195,937)	-	-	-	-
B5	本公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	( 562,152)	-	-	-	( 562,152)
B9	本公司股東股票股利	-	5,059,369	-	-	-	-	( 5,059,369)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 450,807)	( 450,807)
D1	103年1月1日至6月30日合併純益	-	-	-	-	-	-	2,723,499	-	-	633,880	3,357,379
D3	103年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	( 11,070)	2,847,581	96,469	2,932,980
D5	103年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,723,499	( 11,070)	2,847,581	730,349	6,290,359
Z1	103年6月30日餘額	\$ 93,288,169	\$ 5,059,369	\$ -	\$ 9,180,681	\$ 2,716,597	\$ 20,148,403	\$ 5,271,608	\$ 844	(\$ 29,719,963)	\$ 14,133,560	\$ 120,079,268

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國103年8月26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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,133,218	\$ 8,797,086
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	762,466	795,345
A20200	攤銷費用	180,011	143,625
A20300	呆帳費用提列數	816,528	446,976
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨（利益）損 失	( 183,805)	16,063,033
A20900	利息費用	2,957,267	2,792,560
A21200	利息收入	( 33,239,685)	( 29,870,796)
A21300	股利收入	( 1,515,985)	( 584,137)
A21400	各項保險負債淨變動	72,797,110	50,399,405
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	21,723
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	( 68,022)	2,517
A22100	處分承受擔保品提存利益	( 28,810)	( 4,894)
A22100	處分承受擔保品提存損失	15,990	2,014
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 （利益）	1,468	( 3,470)
A22700	處分投資性不動產投資損失 （利益）	5,909	( 7,640,211)
A23100	處分投資利益	( 10,521,319)	( 4,899,513)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 20,081)	( 2,105)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增 加）減少	( 13,783,056)	11,595,151
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 10,065,371)	( 9,697,918)
A71130	備供出售金融資產增加	( 10,653,250)	( 25,509,409)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	( 5,064,355)	( 4,546,918)
A71160	應收款項（增加）減少	( 11,377,862)	2,436,051
A71170	貼現及放款增加	( 19,964,819)	( 9,069,109)

（接次頁）



(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A71190	持有至到期日金融資產增加	(\$ 37,126,060)	(\$ 23,537,638)
A71200	其他金融資產減少(增加)	17,155,781	( 42,245,644)
A71990	其他資產增加	( 509,042)	( 192,962)
A72110	央行及銀行同業存款增加	4,935,387	263,154
A72160	應付款項增加	4,628,622	3,401,936
A72200	其他金融負債增加	2,257,154	2,534,826
A72990	其他負債(減少)增加	( 2,010,924)	2,787,530
A72170	存款及匯款增加	29,868,492	26,726,628
A72180	員工福利負債準備減少	( 140,188)	( 168,249)
A33000	營運產生之現金流出	( 15,757,231)	( 28,763,413)
A33100	收取之利息	29,589,453	24,049,577
A33200	收取之股利	1,838,062	646,355
A33300	支付之利息	( 2,917,652)	( 2,595,904)
A33500	退還(支付)之所得稅	69,368	( 441,134)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>12,822,000</u>	<u>( 7,104,519)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 502,920)	( 244,005)
B02800	處分不動產及設備	2,001	9,379
B03700	存出保證金增加	( 4,757,555)	( 2,159,050)
B04500	取得無形資產	( 66,716)	( 96,518)
B04700	處分承受擔保品	12,820	2,880
B05400	取得投資性不動產	( 44,487)	( 201,931)
B05500	處分投資性不動產	3,077	8,875,435
B06700	其他資產增加	( 1,606,828)	( 1,332,666)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>( 6,960,608)</u>	<u>4,853,524</u>
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	1,399,320	1,799,121
C01300	償還公司債	-	( 5,000,000)
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C01800	其他借款增加	-	4,141,050
C01900	其他借款減少	( 4,097,382)	-
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	5,876,077	( 11,908,493)
C02900	償還特別股負債	( 1,654,000)	-
C03100	存入保證金減少	( 1,389,645)	( 1,685,366)
C04600	現金增資	-	1,937,073
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>2,634,370</u>	<u>( 10,716,615)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 429,786)</u>	<u>\$ 252,547</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	8,065,976	( 12,715,063)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>43,625,253</u>	<u>65,485,403</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 51,691,229</u>	<u>\$ 52,770,340</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 103 年 8 月 26 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

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

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

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

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 103 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 103 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 103 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.。

新光金保險代理人股份有限公司（以下簡稱新光金保代公司），原名為新光銀財產保險代理人股份有限公司，係於 102 年 10 月 8 日經董事會決議通過變更公司名稱，主要經營項目為財產保險代理等業務。

新壽公寓大廈管理維護股份有限公司（以下簡稱新壽公寓大廈管理維護公司）成立於 77 年 7 月 12 日，同年 8 月 17 日取得營利事業登記證，並於 88 年 12 月經股東會決議變更名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維

修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營、房屋租售之介紹及不動產業務管理。

新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。臺灣新光保經公司董事會已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日。截至 103 年 6 月 30 日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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）主要經營項目為人身保險代理等業務。

新光行銷股份有限公司（以下簡稱新光行銷公司；原名誠泰行銷股份有限公司），主要營業項目包含應收帳款收買業務、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 103 年 8 月 26 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 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開

始適用業經國際會計準則理事會(IASB)發布且經金管會認可之2013年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC(以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正(2009年)」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善(2010年)」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009-2011週期之年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

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

除下列說明外，適用 2013 年版 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。合併公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當合併公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則合併公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

2. IFRS 11「聯合協議」

此準則將取代 IAS 31「合資權益」及 SIC 13「聯合控制個體－合資控制者之非貨幣性投入」。合併公司依照協議中各方之權利及義務，將聯合協議區分為聯合營運或合資。合併公司對合資係採權益法。適用新準則前，合併公司係將聯合協議區分為聯合控制個體、聯合控制資產及聯合控制營運，對聯合控制個體之權益係以比例合併法處理。

合併公司之投資新光海航人壽保險公司股權係認列為聯合控制個體並以比例合併法處理，於 104 年首次適用 IFRS 11 時，該投資將分類為合資並以權益法處理，相關影響預計如下：

資產、負債及 權益之影響	帳面金額	IFRS 11 之調整	調整後帳面金額
<u>103年6月30日</u>			
現金及約當現金	\$ 51,691,229	(\$ 1,294,530)	\$ 50,396,699
投資	2,223,925,914	( 1,481,166)	2,222,444,748
其他資產	379,634,012	( 2,131,057)	377,502,955
資產影響	<u>\$ 2,655,251,155</u>	<u>(\$ 4,906,753)</u>	<u>\$ 2,650,344,402</u>
保險準備	\$ 1,683,970,324	(\$ 1,835,804)	\$ 1,682,134,520
其他負債	851,201,563	( 3,070,949)	848,130,614
負債影響	<u>\$ 2,535,171,887</u>	<u>(\$ 4,906,753)</u>	<u>\$ 2,530,265,134</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	IFRS 11 之調整	調整後帳面金額
<u>103年1月1日</u>			
現金及約當現金	\$ 43,625,253	(\$ 130,880)	\$ 43,494,373
投 資	2,144,017,799	( 1,195,007)	2,142,822,792
其他資產	347,590,349	( 717,496)	346,872,853
資產影響	<u>\$ 2,535,233,401</u>	<u>(\$ 2,043,383)</u>	<u>\$ 2,533,190,018</u>
保險準備	\$ 1,611,173,214	(\$ 1,720,476)	\$ 1,609,452,738
其他負債	809,258,319	( 322,907)	808,935,412
負債影響	<u>\$ 2,420,431,533</u>	<u>(\$ 2,043,383)</u>	<u>\$ 2,418,388,150</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年4月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
利息淨收益	\$ 15,348,894	(\$ 25,217)	\$ 15,323,677
利息以外淨收益	31,909,708	( 34,041)	31,875,667
保險負債準備淨變動	38,258,599	18,538	38,277,137
營業費用	6,208,420	( 77,796)	6,130,624
<u>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
利息淨收益	\$ 30,282,418	(\$ 50,141)	\$ 30,232,277
利息以外淨收益	57,729,674	1,162,633	58,892,307
保險負債準備淨變動	71,358,926	1,271,072	72,629,998
營業費用	11,703,420	( 158,580)	11,544,840
<u>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
<u>現金流量之影響</u>			
營業活動淨現金流入	\$ 12,822,000	(\$ 2,357,897)	\$ 10,464,103
投資活動淨現金流出	( 6,960,608)	1,217,815	( 5,742,793)
籌資活動淨現金流入	2,634,370	-	2,634,370
匯率變動對現金及約當現金之影響	( 429,786)	( 23,568)	( 453,354)
現金及約當現金淨增加	<u>\$ 8,065,976</u>	<u>(\$ 1,163,650)</u>	<u>\$ 6,902,326</u>

### 3. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

### 4. IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，合併公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出



售條件時，合併公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

依照修訂之準則規定，當合併公司對關聯企業之部分投資係透過創業投資組織子公司持有時，透過創業投資組織子公司持有之股權係按透過損益按公允價值衡量，其餘非由創業投資組織子公司持有之股權係採權益法。適用該修訂前，合併公司對關聯企業之投資無論是否透過創業投資組織子公司持有，對關聯企業之全部持股係採權益法。

依照修訂之準則規定，當對合資之投資成為對關聯企業之投資時，合併公司應持續適用權益法而不對剩餘之權益作再衡量。適用該修訂前，當合併公司喪失聯合控制時，應以公允價值衡量其對原聯合控制個體之剩餘投資，剩餘投資公允價值及處分聯合控制個體所得之價款合計數與喪失控制當日之投資帳面金額兩者之差額應計入損益。

#### 5. 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。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

#### 6. 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

合併公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分

類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

#### 7. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104年追溯適用修訂後IAS 19，合併公司將配合淨利息計算之修正，合併公司預估於103年6月30日及1月1日分別調整增加負債準備49,203仟元及1,549仟元，另103年1月1日至6月30日調整增加退休金成本47,654仟元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估2013年版IFRSs各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### (三) IASB已發布但尚未經金管會認可之IFRSs

合併公司未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
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「公課」	2014年1月1日

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

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／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 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

(2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按

公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

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

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

#### 金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

## 2. 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本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

## 3. IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。合併公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

## 4. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24 「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

#### 5. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40 「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32 「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清合併公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

#### 6. IFRS 11 「聯合營運權益之取得處理」之修正

該修正規定當合併公司（聯合營運者）取得符合業務定義之聯合營運權益，應依 IFRS 3 及其他準則之原則，按公允價值衡量可辨認資產與負債、將收購相關成本認列為費用（發行債券或權益證券之成本除外）、認列商譽及原始認列資產與負債相關之遞延所得稅，以及至少每年進行商譽減損評估。此外，尚

應進行企業合併有關之揭露。若合併公司以現存之業務作價投資成立聯合營運，亦應按前述規定處理。

若對聯合營運具聯合控制之個體於取得聯合營運權益前後為共同控制下個體，則該收購不適用上述規定。

#### 7. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

#### 8. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

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

##### (二) 合併基礎

##### 1. 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		
			103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%	100%
			(註1)	(註1)	(註1)
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	100%	100%
新光金控公司	臺灣新光保經公司	保險經紀	100%	100%	100%
			(註1)		
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%
新光金控公司	新光創投公司	創業投資	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%
					(註2)
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	32.24%	32.24%	32.41%
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%
臺灣新光商銀	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	100%	100%
臺灣新光商銀	新光行銷公司	推廣行銷	100%	100%	100%
			(註3)	(註3)	(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%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%

(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		
			103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30日
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	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%
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%
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%
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%
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%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%
新光創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%
			出 資 百 分 比		
投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30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4)	50% (註4)	50% (註4)

註 1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至 103 年 6 月 30 日尚未完成清算程序。

註 2：新光金控公司於 102 年 9 月 30 日自臺灣新光商銀取得新光金保代公司 100% 股權，102 年 6 月 30 日之比例係原臺灣新光商銀之間接持股。

註 3：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註 4：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。103 年 6 月 27 日匯出增資金額人民幣 250,000 仟元，待增資程序完成時增加投資成本。

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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金	\$ 1,464,789	\$ 225,913	\$ 210,194
投資	1,507,360	1,433,646	1,451,154
其他資產	2,131,057	717,496	515,989
保險準備	1,835,804	1,720,476	1,577,216
其他負債	3,070,949	322,907	129,723

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收入	(\$ 26,587)	\$ 229,420	(\$ 1,205,176)	\$ 608,624
費用	98,342	305,457	( 1,034,735)	733,516

2. 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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

#### 1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

#### 2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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 年度合併財務報告相同。

### 六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,805,762	\$ 4,900,015	\$ 6,505,160
支票存款及活期存款	23,426,217	23,589,913	16,137,179
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	17,910,530	9,935,629	18,934,445
待交換票據	1,364,970	1,720,072	3,959,197
約當現金	4,407,522	3,853,179	7,577,354
減：抵繳存出保證金	( 223,772)	( 373,555)	( 342,995)
	<u>\$51,691,229</u>	<u>\$43,625,253</u>	<u>\$52,770,340</u>

原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款、可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票於資產負債表日之利率區間如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.35%-3.2%	0.35%-5.22%	0.35%-5.22%
可轉讓定存單、商業本票及			
銀行承兌匯票	0.58%-0.62%	0.62%-0.63%	0.69%-0.72%

七、存放央行及拆借金融同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存款準備金甲戶	\$ 21,593,231	\$ 29,681,197	\$ 8,424,009
存款準備金乙戶	17,118,254	15,515,666	14,275,582
金資中心清算戶	610,043	600,032	600,782
外匯存款準備金	89,745	89,850	90,360
央行定存單	94,000,000	73,400,000	69,900,000
拆借銀行同業	1,222,395	1,563,867	24,450,953
	<u>\$ 134,633,668</u>	<u>\$ 120,850,612</u>	<u>\$ 117,741,686</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

持有供交易之金融資產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 13,995,796	\$ 19,018,219	\$ 11,334,674
受益憑證	7,748,957	7,368,154	4,152,716
公司債及金融債券	19,491,695	21,038,736	18,237,743
政府公債	7,608,971	4,152,703	2,400,898
匯率交換合約	2,380,640	881,724	847,368
權益交換合約	220,644	186,210	79,891
換匯換利合約	3,902	10,523	10,581
可轉讓定期存單	4,213,680	4,177,241	1,990,536
商業本票	13,405,947	10,074,274	5,904,486
資產交換選擇權	469,420	316,769	212,547
買入匯率選擇權	4,140,040	1,352,174	1,570,794
營業票券	399,138	598,111	848,536
其他	316,551	54,755	91,252
	<u>74,395,381</u>	<u>69,229,593</u>	<u>47,682,022</u>
國外投資			
股票	18,827,963	19,319,312	6,903,592
受益憑證	2,627,175	584,775	353,186
債券	2,623,510	1,105,579	5,178,719
遠期外匯合約	500,300	294,524	214,797
利率交換合約	79,787	121,985	82,296
	<u>24,658,735</u>	<u>21,426,175</u>	<u>12,732,590</u>
	<u>\$ 99,054,116</u>	<u>\$ 90,655,768</u>	<u>\$ 60,414,612</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
資產交換連結公司債	\$ 1,303,762	\$ 1,244,148	\$ 1,530,554
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 434,917	\$ 5,135,370	\$ 8,176,655
資產交換選擇權	675,728	446,172	280,486
應付借券－非避險	177,918	331,804	603,087
應付借券－避險	78,884	438,785	163,596
利率交換合約	79,787	121,985	82,296
權益交換合約	220,644	186,210	79,891
發行認購(售)權證負			
債淨額	825,647	446,129	274,534
賣出選擇權負債－期貨	12,406	9,820	26,698
賣出匯率選擇權	4,140,639	1,352,174	1,571,441
賣出商品選擇權	-	-	23,892
賣出選擇權－其他	54,000	19,284	44,064
附賣回債券投資－融券	598,265	-	-
應回補債券	299,257	-	-
其他	171,065	87,275	36,882
	<u>7,769,157</u>	<u>8,575,008</u>	<u>11,363,522</u>
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	273,460	1,011,863	1,370,125
	<u>\$ 8,042,617</u>	<u>\$ 9,586,871</u>	<u>\$ 12,733,647</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
結構型商品－信用連結	\$ 420,935	\$ 345,818	\$ 122,823

(一) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 DIAM (達以安資產管理公司)、泰康資產管理公司、摩根大通資產管理公司及高盛資產管理公司簽有全權委託合約，代為操作投資國外有價證券，截至 103 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	TWD 6,616,368 仟元 (註)
DIAM	1 億美元	TWD 4,068,088 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 3,876,488 仟元
摩根大通資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,495,785 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,495,772 仟元

註：受託內容包含帳列無活絡市場之國外債券投資。

- (二) 新光人壽保險公司於 103 年及 102 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。
- (三) 臺灣新光商銀從事衍生工具交易之目的主要係因應客戶需求及臺灣新光商銀外匯資金調度與風險管理。
- (四) 元富證券公司從事衍生工具交易來自集中市場交易者，其流動性風險不高。
- (五) 於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

103年6月30日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 5,517,000 仟元 NTD 11,691,797 仟元
匯率交換合約	USD 12,421,000 仟元 NTD 105,244,386 仟元
權益交換合約	NTD 1,884,223 仟元
換匯換利合約	NTD 890,270 仟元
買入匯率選擇權	NTD 524,796,376 仟元
資產交換選擇權	NTD 4,946,000 仟元
利率交換合約	NTD 8,565,919 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 16,637 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 419,900 仟元

102年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 5,861,000 仟元 NTD 9,789,779 仟元
匯率交換合約	USD 12,548,000 仟元 NTD 117,856,702 仟元
權益交換合約	NTD 1,839,377 仟元
換匯換利合約	NTD 1,233,680 仟元
買入匯率選擇權	NTD 280,815,568 仟元
資產交換選擇權	NTD 2,708,100 仟元
股價指數期貨合約	NTD 709,308 仟元
利率交換合約	NTD 2,999,122 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 7,174 仟元
資產交換選擇權	NTD 3,546,200 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 345,600 仟元

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
賣出選擇權負債一期貨	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

九、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 160,654,058	\$ 161,176,548	\$ 159,312,868
受益憑證	8,092,729	8,940,967	10,345,340
不動產投資信託及金融			
資產受益證券	8,380,483	14,664,377	22,192,700
債    券	<u>106,790,152</u>	<u>99,986,037</u>	<u>103,329,462</u>
	<u>283,917,422</u>	<u>284,767,929</u>	<u>295,180,370</u>
國外投資			
股    票	39,316,253	28,844,259	25,687,514
受益憑證	13,351,882	7,414,367	8,784,213
金融資產受益證券	4,469,290	6,045,746	-
債    券	<u>35,686,593</u>	<u>30,513,718</u>	<u>44,116,801</u>
	<u>92,824,018</u>	<u>72,818,090</u>	<u>78,588,528</u>
	<u>\$ 376,741,440</u>	<u>\$ 357,586,019</u>	<u>\$ 373,768,898</u>

十、附賣回票券及債券投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
投資金額	\$ 8,394,312	\$ 3,329,957	\$ 9,028,637
利率區間	0.55%-6.03%	0.59%-5.40%	0.40%-6.46%

十一、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收票據	\$ 1,875,516	\$ 2,260,539	\$ 2,222,402
應收帳款	15,608,595	14,359,022	14,482,381
應收即期外匯交割款	2,252,601	2,773,150	4,509,231
應收承兌票款	1,309,742	1,104,259	1,247,466
應收利息	16,818,608	17,027,750	15,632,096
應收處分證券價款	11,785,925	2,084,625	1,743,768
應收投資型商品款	364,765	523,449	529,241
應收證券融資款	15,308,625	13,787,268	12,429,574
應收交割帳款－受託買賣	7,954,921	7,690,280	6,629,490
其    他	<u>3,144,905</u>	<u>3,672,126</u>	<u>3,299,979</u>
	76,424,203	65,282,468	62,725,628
減：備抵呆帳（附註十三）	<u>( 110,745)</u>	<u>( 107,270)</u>	<u>( 264,593)</u>
	<u>\$ 76,313,458</u>	<u>\$ 65,175,198</u>	<u>\$ 62,461,035</u>



## 十二、待出售資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成 本	\$ 4,985,059	\$ 3,594,919	\$ 82,044
減：累計減損	-	-	( 4,616)
	<u>\$ 4,985,059</u>	<u>\$ 3,594,919</u>	<u>\$ 77,428</u>

新光人壽保險公司於 103 年上半年度經董事會不動產企劃委員會通過將出售台北市瑞湖科技大樓土地及建築物，帳面價值分別為 907,579 仟元及 492,572 仟元，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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
壽險貸款	\$ 106,185,032	\$ 107,843,609	\$ 102,211,477
墊繳保費	7,739,503	7,505,156	7,363,590
放 款	566,841,514	545,788,754	525,257,424
催 收 款	<u>1,229,844</u>	<u>1,332,156</u>	<u>1,541,254</u>
	681,995,893	662,469,675	636,373,745
備抵呆帳	( 6,469,969)	( 6,122,174)	( 6,239,937)
	<u>\$ 675,525,924</u>	<u>\$ 656,347,501</u>	<u>\$ 630,133,808</u>

(一) 應收款項、貼現及放款與催收款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日至6月30日		
	貼現及放款與 催 收 款	應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 6,122,174	\$ 351,838	\$ 6,474,012
本期提列呆帳	787,436	29,092	816,528
沖銷不良呆帳	( 687,789)	( 73,385)	( 761,174)
收回已沖銷呆帳	249,188	74,713	323,901
匯率影響數	( 1,040)	-	( 1,040)
期末餘額	<u>\$ 6,469,969</u>	<u>\$ 382,258</u>	<u>\$ 6,852,227</u>

	102年1月1日至6月30日		
	貼 現 及 放 款	應 收 款 項 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>

(二) 合併公司將原始產生之放款及應收款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

備抵呆帳評估表

項 目		103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	\$ 4,587,993	\$ 2,150,146	\$ 188,238	\$ 170,751
	組合評估減損	1,615,341	671,272	155,597	124,205
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	561,974,552	654,990	183,645,285	82,128

項 目		102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	\$ 5,587,711	\$ 2,801,349	\$ 189,369	\$ 166,032
	組合評估減損	1,562,606	744,885	155,500	104,289
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	540,081,109	618,739	158,591,989	79,226

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

註 1：合併公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：合併公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之擔保放款總額分別含新光人壽保險公司應收利息 106,407 仟元、110,358 仟元及 107,661 仟元，暫付款 121 仟元、158 仟元及 456 仟元。

#### 十四、持有至到期日金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 229,381,271	\$ 219,587,081	\$ 211,232,833
公司債	21,838,533	19,464,928	19,041,593
金融債券	8,204,452	8,205,112	8,304,841
金融資產受益證券	166,674	171,614	169,460
國外債券	<u>93,216,446</u>	<u>68,511,060</u>	<u>42,287,332</u>
小 計	352,807,376	315,939,795	281,036,059
減：抵繳存出保證金（附註二一）	<u>( 9,382,000 )</u>	<u>( 9,392,000 )</u>	<u>( 9,692,000 )</u>
	<u>\$ 343,425,376</u>	<u>\$ 306,547,795</u>	<u>\$ 271,344,059</u>

## 十五、採權益法之投資

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	所有 權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有 權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有 權 益及表 決權百 分比%
群和創業投資股份有限公 司	\$ 221,126	25.36	\$ 95,083	25.36	\$ 95,786	25.36

上述 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未上市（櫃）股票	\$ 4,443,208	\$ 4,409,620	\$ 4,315,650

## 十七、無活絡市場之債券投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
特別股	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
公司債	1,300,000	4,216,100	4,216,100
結構型債券	-	600,000	900,000
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	2,588,600	276,700	24,000
	<u>4,688,600</u>	<u>5,892,800</u>	<u>5,940,100</u>
國外投資			
債券	282,929,913	287,931,550	259,599,884
房貸抵押債券	66,226,861	73,693,608	83,243,769
可贖回債券	234,460,851	229,251,930	220,916,757
金融資產受益憑證	2,216,100	-	-
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	1,562,601	2,335,104	736,185
	<u>587,396,326</u>	<u>593,212,192</u>	<u>564,496,595</u>
	<u>\$ 592,084,926</u>	<u>\$ 599,104,992</u>	<u>\$ 570,436,695</u>

(一) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.52%-3.75%、0.81%-3.70%及 1.35%-3.10%。

(二) 合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註八。

## 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
<b>成 本</b>									
103年1月1日餘額	\$	94,374,022	\$	31,214,913	\$	4,667,656	\$	416,182	\$ 130,672,773
本期增加		47		3,863		4,320		36,257	44,487
本期處分	(	8,986)	(	-	(	-	(	-	( 8,986)
自不動產及設備轉入		123,138		180,967		11,526		-	315,631
轉出至不動產及設備	(	162,707)	(	14,485)	(	8,976)	(	6)	( 186,174)
轉出至待出售資產	(	907,579)	(	549,386)	(	33,806)	(	-	( 1,490,771)
其他重分類		-		210		-		( 210)	-
103年6月30日餘額		<u>93,417,935</u>		<u>30,836,082</u>		<u>4,640,720</u>		<u>452,223</u>	<u>129,346,960</u>
<b>累計折舊</b>									
103年1月1日餘額	-			5,571,043		1,863,165	-		7,434,208
折舊費用	-		-	341,844	-	97,597	-		439,441
本期處分	-		-	-	-	-	-		-
自不動產及設備轉入	-		-	57,768	-	4,097	-		61,865
轉出至不動產及設備	-		-	( 36,106)	-	( 6,258)	-		( 42,364)
轉出至待出售資產	-		-	( 56,814)	-	( 33,806)	-		( 90,620)
103年6月30日餘額	-		-	<u>5,877,735</u>	-	<u>1,924,795</u>	-		<u>7,802,530</u>
<b>累計減損</b>									
103年1月1日餘額		201,190		46,762		-			247,952
本期增加	-		-	-	-	-	-		-
本期處分	-		-	-	-	-	-		-
103年6月30日餘額		<u>201,190</u>		<u>46,762</u>		<u>-</u>			<u>247,952</u>
103年1月1日淨額	\$	<u>94,172,832</u>	\$	<u>25,597,108</u>	\$	<u>2,804,491</u>	\$	<u>416,182</u>	\$ <u>122,990,613</u>
103年6月30日淨額	\$	<u>93,216,745</u>	\$	<u>24,911,585</u>	\$	<u>2,715,925</u>	\$	<u>452,223</u>	\$ <u>121,296,478</u>
<b>成 本</b>									
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>
<b>累計折舊</b>									
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>5,166,101</u>	-	<u>1,749,713</u>	-		<u>6,915,814</u>
<b>累計減損</b>									
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>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>

(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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日係以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 157,129,593 仟元、157,389,766 仟元及 158,328,692 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	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,131,898	\$ 12,575,448	\$ 85,358	\$ 5,558,718	\$ 241,103	\$ 33,592,525
本期增加	-	9,856	7,652	211,991	273,421	502,920
本期處分	-	( 1,178 )	( 3,306 )	( 76,285 )	-	( 80,769 )
自投資性不動產轉入	162,707	23,461	-	-	6	186,174
轉出至投資性不動產	( 123,138 )	( 192,493 )	-	-	-	( 315,631 )
自待出售資產轉入	2,502	9,337	-	-	-	11,839
其他重分類	-	-	-	( 27,685 )	( 25,415 )	( 53,100 )
匯率影響數	-	-	-	1,555	-	1,555
103 年 6 月 30 日餘額	<u>15,173,969</u>	<u>12,424,431</u>	<u>89,704</u>	<u>5,668,294</u>	<u>489,115</u>	<u>33,845,513</u>
累計折舊						
103 年 1 月 1 日餘額	-	4,307,374	38,110	4,180,756	-	8,526,240
折舊費用	-	114,036	5,387	203,602	-	323,025
本期處分	-	( 1,178 )	( 2,282 )	( 73,840 )	-	( 77,300 )
自投資性不動產轉入	-	42,364	-	-	-	42,364
轉出至投資性不動產	-	( 61,865 )	-	-	-	( 61,865 )
自待出售資產轉入	-	1,828	-	-	-	1,828
其他重分類	-	-	-	( 40,853 )	-	( 40,853 )
匯率影響數	-	-	-	2,362	-	2,362
103 年 6 月 30 日餘額	-	<u>4,402,559</u>	<u>41,215</u>	<u>4,272,027</u>	-	<u>8,715,801</u>
累計減損						
103 年 1 月 1 日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
103 年 6 月 30 日餘額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>
103 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 14,753,129</u>	<u>\$ 8,268,074</u>	<u>\$ 47,248</u>	<u>\$ 1,377,962</u>	<u>\$ 241,103</u>	<u>\$ 24,687,516</u>
103 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 14,795,200</u>	<u>\$ 8,021,872</u>	<u>\$ 48,489</u>	<u>\$ 1,396,267</u>	<u>\$ 489,115</u>	<u>\$ 24,750,943</u>
成 本						
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>4,315,494</u>	<u>36,891</u>	<u>4,196,861</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>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>

(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) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

## 二十、無形資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( 549,594)	( 549,594)	( 549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	777,609	831,902	770,100
	<u>\$ 3,112,655</u>	<u>\$ 3,166,948</u>	<u>\$ 3,105,146</u>

(一) 合併公司商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額 2,082,113 仟元，及採權益法之股權投資之價款與取得之股權淨值差額 817 仟元列為商譽，原分別按 20 年及 5 年依直線法攤銷，自 95 年 1 月 1 日起停止攤銷，截至 103 年 6 月 30 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 103 年 6 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

(二) 合併公司電腦軟體成本之變動情形如下：

	103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	\$ 800,296	\$ 31,606	\$ 831,902
本期增加	55,157	11,559	66,716
攤銷費用	( 142,194)	-	( 142,194)
匯率影響數	( 414)	-	( 414)
重分類	25,771	( 4,172)	21,599
期末淨額	<u>\$ 738,616</u>	<u>\$ 38,993</u>	<u>\$ 777,609</u>

	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	28,884	( 4,835)	24,049
期末淨額	<u>\$ 736,524</u>	<u>\$ 33,576</u>	<u>\$ 770,100</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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預付費用	\$ 340,784	\$ 238,733	\$ 189,644
安定基金	2,622,075	2,533,825	2,446,581
減：安定基金準備	( 2,622,075)	( 2,533,825)	( 2,446,581)
存出保證金(附註四一)	18,441,625	13,694,070	15,355,793
受限制資產—定期存款及補償性存款(附註四一)	1,163,181	1,103,215	1,216,835
遞延費用	53,458	45,715	36,331
催收款項	296,795	244,568	266,131
減：備抵呆帳(附註十三)	( 271,513)	( 244,568)	( 266,131)
再保險合約資產(附註三二)	2,380,924	1,259,123	368,636
預付租賃款—地上權	6,746,564	4,787,152	4,327,473
代收承銷股款	29,684	615,592	10,870
預付投資款	960,918	-	-
其他	618,586	806,437	678,455
	<u>\$30,761,006</u>	<u>\$22,550,037</u>	<u>\$22,184,037</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
保險業營業保證金	\$ 9,427,073	\$ 9,443,983	\$ 9,443,575
外幣保證金	6,049,950	1,478,226	2,206,642
期貨及選擇權交易保證金	433,056	341,722	1,316,650
證券業營業保證金	1,135,000	1,135,000	1,135,000
交割結算基金	270,328	261,734	261,734
銀行業營業保證金	408,908	507,505	507,382
其他保證金（附註四二）	717,310	525,900	484,810
	<u>\$18,441,625</u>	<u>\$13,694,070</u>	<u>\$15,355,793</u>

1. 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債分別為 200,000 仟元、200,000 仟元及 500,000 仟元，作為交易保證金。
2. 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

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 20% 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，新光海航人壽保險公司均提存美金 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。



3. 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。
4. 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。
5. 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。

(三) 預付租賃款—地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。
2. 合併公司 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。

二二、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
中華郵政轉存款	\$ 486,048	\$ 535,802	\$ 672,402
銀行同業拆放	8,554,760	3,570,458	2,746,878
銀行同業存款	<u>47,572</u>	<u>46,733</u>	<u>65,569</u>
	<u>\$ 9,088,380</u>	<u>\$ 4,152,993</u>	<u>\$ 3,484,849</u>

二三、應付商業本票

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
票面金額	\$ 9,000,000	\$ 7,600,000	\$ 6,350,000
減：應付短期票券折價	( <u>3,631</u> )	( <u>2,951</u> )	( <u>2,010</u> )
	<u>\$ 8,996,369</u>	<u>\$ 7,597,049</u>	<u>\$ 6,347,990</u>
利率區間	0.89%-0.99%	0.89%-1.03%	0.92%-0.95%

#### 二四、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$27,726,205</u>	<u>\$21,850,128</u>	<u>\$19,722,353</u>
利率區間	0.25%-0.74%	0.57%-0.85%	0.48%-0.86%

#### 二五、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
儲蓄存款	\$ 299,687,639	\$ 288,403,632	\$ 288,912,959
定期存款	199,545,670	179,606,654	152,675,716
活期存款	93,764,649	95,145,620	89,824,067
支票存款	6,952,203	6,453,728	6,801,482
可轉讓定存單	3,313,500	3,743,100	5,608,000
應解匯款	<u>49,939</u>	<u>92,374</u>	<u>125,254</u>
	<u>\$ 603,313,600</u>	<u>\$ 573,445,108</u>	<u>\$ 543,947,478</u>

#### 二六、應付債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付金融債券	\$21,000,000	\$18,500,000	\$23,800,000
應付公司債	<u>14,440,089</u>	<u>14,402,418</u>	<u>14,547,287</u>
	35,440,089	32,902,418	38,347,287
減：列為一年內到期部分	-	-	( 5,444,672)
	<u>\$35,440,089</u>	<u>\$32,902,418</u>	<u>\$32,902,615</u>

##### (一) 應付金融債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
次順位金融債券	\$21,000,000	\$18,500,000	\$23,800,000
減：一年內到期部分	-	-	( 5,300,000)
	<u>\$21,000,000</u>	<u>\$18,500,000</u>	<u>\$18,500,000</u>

臺灣新光銀行公司於103年4月30日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第10300114440號函核准，於103年6月25日發行103年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：固定利率。

6. 提前贖回權：發行屆滿 5 年後，若計算贖回臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內第二期無擔保次順位公司債	\$ 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	5,000,000
國內第一期無擔保可轉換公司債	-	-	145,300
國內第二期無擔保可轉換公司債	<u>4,959,400</u>	<u>4,959,400</u>	<u>5,000,000</u>
	14,659,400	14,659,400	14,845,300
減：國內第一期無擔保可轉換公司債折價餘額	-	-	( 628)
國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	( 219,311)	( 256,982)	( 297,385)
一年內到期部分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 144,672)</u>
	<u>\$14,440,089</u>	<u>\$14,402,418</u>	<u>\$14,402,615</u>

新光金控公司於 97 年 5 月 22 日發行之國內 97 年第一期無擔保普通公司債，總金額 5,000,000 仟元，已於 102 年 5 月償還。

二七、其他借款

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.98-2.51	\$ 114,513	0.98-2.25	\$ 279,012	1.00-2.25	\$ 106,048
信用借款	1.45-1.60	<u>4,067,117</u>	1.03-1.71	<u>8,000,000</u>	1.45-1.71	<u>7,800,000</u>
		<u>\$ 4,181,630</u>		<u>\$ 8,279,012</u>		<u>\$ 7,906,048</u>

截至 103 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

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
員工福利費用	<u>\$ 31,443</u>	<u>\$ 26,920</u>	<u>\$ 62,695</u>	<u>\$ 51,901</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司、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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股	票			
新光金融控股股份 有限公司	上市股票	81,522,728	78,842,728	45,323,233
台灣新光保全股份 有限公司	上市股票	9,396,934	11,632,934	10,541,934
新海瓦斯股份有限 公司	上市股票	2,991,406	2,986,406	4,431,591
新光合纖股份有限 公司	上市股票	103	103	103
新光產物保險股份 有限公司	上市股票	100	100	100
台新金融控股股份 有限公司	上市股票（含特別股）	<u>323</u>	<u>323</u>	<u>297</u>
		<u>93,911,594</u>	<u>93,462,594</u>	<u>60,297,258</u>
公	司			
新光金融控股股份 有限公司	國內第二次無擔保轉換公 司債	<u>3,294 張</u>	<u>185 張</u>	<u>-</u>
新光人壽保險股份 有限公司	無到期日累積次順位公司 債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 37,498,752	\$ 35,082,776	\$ 32,687,373
債券	50,039,965	51,966,621	54,953,118
應收款項	<u>76,311</u>	<u>1,497,365</u>	<u>102,495</u>
	<u>\$ 87,615,028</u>	<u>\$ 88,546,762</u>	<u>\$ 87,742,986</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 87,562,712	\$ 88,496,318	\$ 87,703,884
其他應付款	3,523	3,319	2,067
投資合約	<u>48,793</u>	<u>47,125</u>	<u>37,035</u>
	<u>\$ 87,615,028</u>	<u>\$ 88,546,762</u>	<u>\$ 87,742,986</u>

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 2,101,385	\$ 3,357,895	\$ 4,356,488	\$ 6,566,667
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	1,664,512	( 2,207,670)	3,224,068	( 879,896)
兌換損益	( 745,972)	( 4,829,231)	2,831,649	( 2,516,190)
什項收入	191	550	1,072	600
利息收入及基金配 息	966,189	996,005	1,287,195	1,236,660
	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$11,700,472</u>	<u>\$ 4,407,841</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 3,214,864	\$ 1,223,275	\$ 4,001,257	\$ 1,854,056
解約金	4,674,857	4,996,718	7,944,007	8,534,938
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動	( 4,262,538)	( 9,289,403)	( 959,075)	( 6,760,487)
管理費支出	359,122	386,959	714,283	779,334
	<u>\$ 3,986,305</u>	<u>(\$ 2,682,451)</u>	<u>\$11,700,472</u>	<u>\$ 4,407,841</u>

新光人壽保險公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 116,459 仟元及 158,753 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三十、其他應付款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 7,798,983	\$ 6,265,209	\$13,053,220
應付交割帳款	12,481,126	8,749,863	8,267,840
應付待交換票據	1,364,970	1,720,072	3,959,197
承兌匯票	1,279,827	1,103,694	1,236,823
應付信託基金款	154,447	374,685	658,499
應付利息及股息紅利	1,397,491	1,369,932	1,880,343
應付融券擔保價款	1,048,858	1,701,109	946,359
應付保險給付	2,087,253	510,170	405,157
其他	8,738,236	6,694,359	4,974,317
	<u>\$36,351,191</u>	<u>\$28,489,093</u>	<u>\$35,381,755</u>

### 三一、特別股負債

新光人壽保險公司以 97 年 12 月 30 日為增資基準日按面額發行戊種特別股 1,654,000 仟元，每股面額均為 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。

新光人壽保險公司於 102 年 9 月 27 日董事會決議通過戊種特別股減資案，並於 102 年 11 月 25 日取得金融監督管理委員保險局核准，減資基準日為 103 年 1 月 6 日，截至 103 年 6 月 30 日止已全數償還。

### 三二、保險業負債

合併公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險業負債如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未滿期保費準備	\$ 6,842,433	\$ 7,250,954	\$ 6,624,772
賠款準備	2,379,352	2,220,859	2,363,569
責任準備	1,639,076,432	1,568,326,383	1,505,784,365
特別準備	27,766,885	27,614,720	27,479,439
保費不足準備	3,473,506	1,776,518	1,265,515
外匯價格變動準備（附註四八）	4,431,716	3,983,780	4,537,321
	<u>\$ 1,683,970,324</u>	<u>\$ 1,611,173,214</u>	<u>\$ 1,548,054,981</u>

保險負債準備淨變動如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
提存責任準備	(\$37,127,605)	(\$25,445,615)	(\$69,361,289)	(\$47,970,135)
收回（提存）特別準備	23,369	70,475	( 152,165)	( 73,015)
提存賠款準備	( 45,769)	( 26,648)	( 158,746)	( 134,021)
提存保費不足準備	( 1,108,594)	( 229,173)	( 1,686,726)	( 275,838)
小計	( 38,258,599)	( 25,630,961)	( 71,358,926)	( 48,453,009)
（提存）收回未滿期保費準備	( 53,169)	140,041	395,004	501,087
合計	<u>(\$38,311,768)</u>	<u>(\$25,490,920)</u>	<u>(\$70,963,922)</u>	<u>(\$47,951,922)</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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之金融工具	合 計
個人壽險	\$ -	\$ 16	\$ 16	\$ -	\$ 14	\$ 14	\$ -	\$ 11	\$ 11
個人傷害險	3,186,815	-	3,186,815	3,329,695	-	3,329,695	3,082,322	-	3,082,322
個人健康險	2,926,214	-	2,926,214	3,136,393	-	3,136,393	2,813,629	-	2,813,629
團 體 險	688,876	-	688,876	738,058	-	738,058	690,120	-	690,120
投資型保險	40,512	-	40,512	46,794	-	46,794	38,690	-	38,690
合 計	<u>6,842,417</u>	<u>16</u>	<u>6,842,433</u>	<u>7,250,940</u>	<u>14</u>	<u>7,250,954</u>	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	48,524	-	48,524	46,564	-	46,564	66,234	-	66,234
個人傷害險	994	-	994	15,756	-	15,756	58,261	-	58,261
個人健康險	58,715	-	58,715	61,207	-	61,207	53,374	-	53,374
團 體 險	2,583	-	2,583	436	-	436	1,917	-	1,917
合 計	<u>110,816</u>	<u>-</u>	<u>110,816</u>	<u>123,963</u>	<u>-</u>	<u>123,963</u>	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>
淨 額	<u>\$ 6,731,601</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 6,731,617</u>	<u>\$ 7,126,977</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 7,126,991</u>	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 7,250,940	\$ 14	\$ 7,250,954	\$ 7,087,207	\$ 11	\$ 7,087,218
本期提存數	201,695	15	201,710	178,175	23	178,198
本期收回數	( 609,903)	( 13)	( 609,916)	( 641,080)	( 23)	( 641,103)
外幣兌換損益	( 315)	-	( 315)	459	-	459
期末餘額	<u>6,842,417</u>	<u>16</u>	<u>6,842,433</u>	<u>6,624,761</u>	<u>11</u>	<u>6,624,772</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額－淨額	123,963	-	123,963	141,382	-	141,382
本期增加數	223,418	-	223,418	252,998	-	252,998
本期減少數	( 236,620)	-	( 236,620)	( 214,816)	-	( 214,816)
外幣兌換損益	55	-	55	222	-	222
期末餘額－淨額	<u>110,816</u>	<u>-</u>	<u>110,816</u>	<u>179,786</u>	<u>-</u>	<u>179,786</u>
期末淨額	<u>\$ 6,731,601</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 6,731,617</u>	<u>\$ 6,444,975</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 6,444,986</u>

2. 賠款準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 184,761	\$ -	\$ 184,761	\$ 204,172	\$ 102	\$ 204,274	\$ 201,351	\$ 3,069	\$ 204,420
未 報	6,191	3	6,194	6,408	4	6,412	6,597	4	6,601
個人傷害險									
已報未付	168,093	-	168,093	138,998	-	138,998	155,440	-	155,440
未 報	923,572	-	923,572	895,974	-	895,974	946,429	-	946,429
個人健康險									
已報未付	124,578	-	124,578	37,191	-	37,191	103,791	-	103,791
未 報	620,319	-	620,319	602,470	-	602,470	594,172	-	594,172
團 體 險									
已報未付	36,357	-	36,357	32,810	-	32,810	32,629	-	32,629
未 報	296,023	-	296,023	283,508	-	283,508	299,492	-	299,492
投資型保險									
已報未付	19,455	-	19,455	19,222	-	19,222	20,595	-	20,595
合 計	2,379,349	3	2,379,352	2,220,753	106	2,220,859	2,360,496	3,073	2,363,569
減除分出賠款準備	339	-	339	564	-	564	( 383)	-	( 383)
淨 額	\$ 2,379,010	\$ 3	\$ 2,379,013	\$ 2,220,189	\$ 106	\$ 2,220,295	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 2,220,753	\$ 106	\$ 2,220,859	\$ 2,228,436	\$ 1,160	\$ 2,229,596
本期提存數	360,184	3	360,187	338,556	1,914	340,470
本期收回數	( 201,548)	( 106)	( 201,654)	( 206,699)	( 1)	( 206,700)
外幣兌換損益	( 40)	-	( 40)	203	-	203
期末餘額	2,379,349	3	2,379,352	2,360,496	3,073	2,363,569
減除分出賠款準備						
期初餘額—淨額	564	-	564	650	-	650
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	( 213)	-	( 213)	( 251)	-	( 251)
外幣兌換損益	( 12)	-	( 12)	( 16)	-	( 16)
期末餘額—淨額	339	-	339	383	-	383
期末淨額	\$ 2,379,010	\$ 3	\$ 2,379,013	\$ 2,360,113	\$ 3,073	\$ 2,363,186



3. 責任準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 1,455,303,173	\$ 8,905,771	\$ 1,464,208,944	\$ 1,389,004,945	\$ 9,554,849	\$ 1,398,559,794	\$ 1,341,538,240	\$ 10,489,418	\$ 1,352,027,658
健康險	116,559,358	-	116,559,358	107,209,660	-	107,209,660	97,467,354	-	97,467,354
年金險	617,288	56,940,463	57,557,751	658,036	61,194,562	61,852,598	695,615	54,954,576	55,650,191
投資型保險	750,379	-	750,379	704,331	-	704,331	639,162	-	639,162
合計	1,573,230,198	65,846,234	1,639,076,432	1,497,576,972	70,749,411	1,568,326,383	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365
減除分出責任準備	1,462,943	-	1,462,943	68,621	-	68,621	(470)	-	(470)
淨額	\$ 1,571,767,255	\$ 65,846,234	\$ 1,637,613,489	\$ 1,497,508,351	\$ 70,749,411	\$ 1,568,257,762	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 1,497,576,972	\$ 70,749,411	\$ 1,568,326,383	\$ 1,390,803,178	\$ 65,490,527	\$ 1,456,293,705
本期提存數	100,168,213	2,645,282	102,813,495	76,247,489	9,183,075	85,430,564
本期收回數	( 24,483,975)	( 7,548,459)	( 32,032,434)	( 28,230,797)	( 9,229,608)	( 37,460,405)
外幣兌換損益	( 31,012)	-	( 31,012)	1,520,501	-	1,520,501
期末餘額	1,573,230,198	65,846,234	1,639,076,432	1,440,340,371	65,443,994	1,505,784,365
減除分出責任準備						
期初餘額－淨額	68,621	-	68,621	424	-	424
本期增加數	1,419,772	-	1,419,772	24	-	24
本期減少數	-	-	-	-	-	-
外幣兌換損益	( 25,450)	-	( 25,450)	22	-	22
期末餘額－淨額	1,462,943	-	1,462,943	470	-	470
期末淨額	\$ 1,571,767,255	\$ 65,846,234	\$ 1,637,613,489	\$ 1,440,339,901	\$ 65,443,994	\$ 1,505,783,895

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於103年及102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39,141,032仟元及36,764,432仟元。

4. 特別準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳 影響數	合計
分紅保單紅利準備	\$ 1,201,501	\$ -	\$ 1,201,501	\$ 1,049,336	\$ -	\$ 1,049,336	\$ 908,226	\$ -	\$ 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	-	26,565,384	26,565,384	-	26,565,384	26,565,384	-	26,571,213	26,571,213
合計	\$ 1,201,501	\$ 26,565,384	\$ 27,766,885	\$ 1,049,336	\$ 26,565,384	\$ 27,614,720	\$ 908,226	\$ 26,571,213	\$ 27,479,439

前述特別準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102年1月1日至6月30日		
	保險合約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合計	保險合約	首次適用 IFRSs 投 資性不動產依公允 價值開帳填補不利 影響數後之增值	合計
期初餘額	\$ 1,049,336	\$ 26,565,384	\$ 27,614,720	\$ 835,211	\$ 26,571,213	\$ 27,406,424
分紅保單紅利準備提存數	338,287	-	338,287	240,439	-	240,439
分紅保單紅利準備沖轉數	(186,122)	-	(186,122)	(167,424)	-	(167,424)
期末餘額	\$ 1,201,501	\$ 26,565,384	\$ 27,766,885	\$ 908,226	\$ 26,571,213	\$ 27,479,439

註：合併公司於上述期間無具裁量參與特性金融工具之特別準備。

5. 保費不足準備明細：

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 3,199,217	\$ -	\$ 3,199,217	\$ 1,554,783	\$ -	\$ 1,554,783	\$ 1,065,991	\$ -	\$ 1,065,991
個人健康險	274,289	-	274,289	221,735	-	221,735	199,524	-	199,524
合 計	3,473,506	-	3,473,506	1,776,518	-	1,776,518	1,265,515	-	1,265,515
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 3,473,506	\$ -	\$ 3,473,506	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 1,265,515	\$ -	\$ 1,265,515

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 984,096	\$ -	\$ 984,096
本期提存數	1,686,726	-	1,686,726	309,039	-	309,039
本期收回數	-	-	-	( 33,201)	-	( 33,201)
外幣兌換損益	10,262	-	10,262	5,581	-	5,581
期末餘額	3,473,506	-	3,473,506	1,265,515	-	1,265,515
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 3,473,506	\$ -	\$ 3,473,506	\$ 1,265,515	\$ -	\$ 1,265,515

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		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
責任準備	\$1,639,076,432	\$1,568,326,383	\$1,505,784,365
未滿期保費準備	6,842,433	7,250,954	6,624,772
賠款準備	2,379,352	2,220,859	2,363,569
保費不足準備	3,473,506	1,776,518	1,265,515
特別準備	29,287,838	29,135,673	29,000,392
合計	1,681,059,561	1,608,710,387	1,545,038,613
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$1,681,059,561</u>	<u>\$1,608,710,387</u>	<u>\$1,545,038,613</u>
現金流量現時估計額	<u>\$1,512,911,378</u>	<u>\$1,459,212,637</u>	<u>\$1,406,871,054</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

103年6月30日暨102年12月31日及6月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	103年4月1日至6月30日			102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	\$48,358,773	\$ 41,240	\$48,400,013	\$33,805,447	\$ 6,104,207	\$39,909,654
再保費收入	15,223	-	15,223	11,045	-	11,045
保費收入	48,373,996	41,240	48,415,236	33,816,492	6,104,207	39,920,699
減：再保費支出	( 813,378 )	-	( 813,378 )	( 380,077 )	-	( 380,077 )
未滿期保費準備淨變動	( 53,173 )	4	( 53,169 )	140,031	10	140,041
自留滿期保費收入	<u>\$47,507,445</u>	<u>\$ 41,244</u>	<u>\$47,548,689</u>	<u>\$33,576,446</u>	<u>\$ 6,104,217</u>	<u>\$39,680,663</u>

	103年1月1日至6月30日			102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	\$86,534,212	\$ 2,009,870	\$88,544,082	\$62,904,588	\$ 8,593,615	\$71,498,203
再保費收入	26,957	-	26,957	23,950	-	23,950
保費收入	86,561,169	2,009,870	88,571,039	62,928,538	8,593,615	71,522,153
減：再保費支出	( 2,915,936 )	-	( 2,915,936 )	( 562,912 )	-	( 562,912 )
未滿期保費準備淨變動	395,006	( 2 )	395,004	501,087	-	501,087
自留滿期保費收入	<u>\$84,040,239</u>	<u>\$ 2,009,868</u>	<u>\$86,050,107</u>	<u>\$62,866,713</u>	<u>\$ 8,593,615</u>	<u>\$71,460,328</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	103年4月1日至6月30日			102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	\$19,000,644	\$ 4,164,997	\$23,165,641	\$20,978,841	\$ 5,342,240	\$26,321,081
再保險賠款	5,419	-	5,419	3,275	-	3,275
保險賠款與給付	19,006,063	4,164,997	23,171,060	20,982,116	5,342,240	26,324,356
減：攤回再保險賠款與給付	( 362,475)	-	( 362,475)	( 96,465)	-	( 96,465)
自留保險賠款與給付	<u>\$18,643,588</u>	<u>\$ 4,164,997</u>	<u>\$22,808,585</u>	<u>\$20,885,651</u>	<u>\$ 5,342,240</u>	<u>\$26,227,891</u>

	103年1月1日至6月30日			102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	\$34,592,600	\$ 7,548,631	\$42,141,231	\$37,588,018	\$ 9,227,798	\$46,817,816
再保險賠款	10,333	-	10,333	6,959	-	6,959
保險賠款與給付	34,602,933	7,548,631	42,151,564	37,594,977	9,229,798	46,824,775
減：攤回再保險賠款與給付	( 717,305)	-	( 717,305)	( 172,960)	-	( 172,960)
自留保險賠款與給付	<u>\$33,885,628</u>	<u>\$ 7,548,631</u>	<u>\$41,434,259</u>	<u>\$37,422,017</u>	<u>\$ 9,229,798</u>	<u>\$46,651,815</u>

三三、權益

(一) 股本

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>9,328,817</u>	<u>9,328,817</u>	<u>8,436,388</u>
已發行股本	\$ 93,288,169	\$ 93,288,169	\$ 84,363,876
待分配股票股利	<u>5,059,369</u>	<u>-</u>	<u>2,384,333</u>
	<u>\$ 98,347,538</u>	<u>\$ 93,288,169</u>	<u>\$ 86,748,209</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

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 103 年 6 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 125 仟單位，折合普通股 3,125 仟股。

待分配股票股利

新光金控公司於 103 年 6 月 6 日經股東常會決議辦理未分配盈餘轉增資 5,059,369 仟元，本增資案於 103 年 8 月 15 日經金融監督管理委員會核准申報生效，惟截至 103 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。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司之資本公積明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股本溢價	\$ 8,834,219	\$ 8,834,219	\$ 8,854,758
可轉換公司債之轉 換選擇權	319,385	319,385	322,000
其他資本公積	27,077	27,077	5,449
	<u>\$ 9,180,681</u>	<u>\$ 9,180,681</u>	<u>\$ 9,182,207</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
來源明細：			
<u>新光金控公司</u>			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過 新光金控公司發行 股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</u>
小計	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>	<u>11,376,186</u>
成立後增減變化			
長期股權投資淨值變 動影響數	( 276,912)	( 276,912)	( 276,912)
可轉換公司債轉換溢 價	7,820,533	7,820,533	7,819,349
發行普通股溢價及股 份轉換	20,333,918	20,333,918	20,355,641
註銷庫藏股	( 128,277)	( 128,277)	( 128,277)
彌補虧損	( 30,291,229)	( 30,291,229)	( 30,291,229)
小計	( 2,541,967)	( 2,541,967)	( 2,521,428)
合計	<u>\$ 8,834,219</u>	<u>\$ 8,834,219</u>	<u>\$ 8,854,758</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原

金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 保留盈餘及股利政策

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. 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 10%。

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依章程規定尚無須估列之，102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利估列金額為 833 仟元；應付董監酬勞估列金額為 4,100 仟元。前述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，員工紅利係按稅後淨利（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。

3. 新光金控公司於 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案	
	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 998,634	\$ 981,207
特別盈餘公積	5,195,937	-
現金股利	562,152	264,926
股票股利	5,059,369	2,384,333

	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 910	\$ -	\$ 833	\$ -
董監事酬勞	4,100	-	4,100	-

103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 14 日股東常會分別決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本公司董事會擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (四) 特別盈餘公積

	103年6月30日	102年12月31日	102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)）	\$ 11,826,744	\$ 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(2)）	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積（說明詳下述(3)）	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積（說明詳下述(4)）	<u>4,787,801</u>	<u>4,787,801</u>	<u>4,802,627</u>
合 計	<u>\$ 20,148,403</u>	<u>\$ 14,952,466</u>	<u>\$ 14,967,292</u>



1. 本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
2. 依 100 年 1 月 13 日金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，截至 99 年 12 月底已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積。臺灣新光商銀及元富證券公司分別於 100 年度轉列特別盈餘公積 60,508 仟元 (買賣損失準備 72,902 仟元減除遞延所得稅資產 12,394 仟元) 及 291,852 仟元 (違約損失準備 282,811 仟元及買賣損失準備 57,118 仟元減除遞延所得稅資產 48,077 仟元)。轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
3. 新光人壽保險公司帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依 101 年 2 月 7 日修正之保險業各項準備金提列辦法應依扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。
4. 首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 4,787,801	\$ -
首次採用 IFRSs 提列數	-	4,936,299
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	-	20,398
期末餘額	<u>\$ 4,787,801</u>	<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。

首次採用就帳列未實現重估增值所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。因國外營運機構財務報表換算之兌換差額所提列之特別盈餘公積，係依合併公司處分比例迴轉，待合併公司喪失重大影響時，則全數迴轉。

(五) 其他權益－備供出售金融資產未實現損益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 32,567,544)	(\$ 35,579,767)
備供出售金融資產未實現利益	8,327,539	2,521,666
備供出售金融資產未實現利益相關所得稅	( 1,064,107)	516,609
處分備供出售金融資產重分類至損益	( 5,216,581)	( 1,595,580)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	650,944	93,907
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>149,786</u>	<u>1,659</u>
期末餘額	(\$ <u>29,719,963</u> )	(\$ <u>34,041,506</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。

(六) 非控制權益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 13,854,018	\$ 13,129,434
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	633,880	256,081
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 26)	8,478
備供出售金融資產未實現 損益	92,964	74,648
採權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額	3,531	39
非控制權益現金股利	( 450,807)	( 340,852)
子公司可轉換公司債轉換	-	247,042
	<u>\$ 14,133,560</u>	<u>\$ 13,374,870</u>

### 三四、每股盈餘（虧損）

單位：每股元

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.16	(\$ 0.05)	\$ 0.28	\$ 0.77
稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 0.15	(\$ 0.04)	\$ 0.26	\$ 0.73

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利（損）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘（虧損）之淨利（損）	\$ 1,540,853	(\$ 416,846)	\$ 2,723,499	\$ 7,012,364
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	-	-	-	-
用以計算稀釋每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）	\$ 1,540,853	(\$ 416,846)	\$ 2,723,499	\$ 7,012,364

#### 股 數

單位：仟股

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	9,834,754	9,145,289	9,834,754	9,145,289
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	488,130	516,275	488,130	516,275
用以計算稀釋每股（虧損）盈餘之普通股加權平均股數	10,322,884	9,661,564	10,322,884	9,661,564

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

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘（虧損）	(\$ 0.05)	\$ 0.81
稀釋每股盈餘（虧損）	(\$ 0.05)	\$ 0.77

### 三五、手續費及佣金淨損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,810,803	\$ 1,629,322	\$ 3,520,159	\$ 3,098,106
再保佣金收入	<u>151,355</u>	<u>29,333</u>	<u>448,997</u>	<u>43,400</u>
	<u>1,962,158</u>	<u>1,658,655</u>	<u>3,969,156</u>	<u>3,141,506</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	2,247,807	1,384,004	3,944,048	2,381,362
手續費支出	<u>251,264</u>	<u>222,874</u>	<u>373,128</u>	<u>455,334</u>
	<u>2,499,071</u>	<u>1,606,878</u>	<u>4,317,176</u>	<u>2,836,696</u>
	<u>(\$ 536,913)</u>	<u>\$ 51,777</u>	<u>(\$ 348,020)</u>	<u>\$ 304,810</u>

### 三六、保險業務淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$48,400,013	\$39,909,654	\$88,544,082	\$71,498,203
再保費收入	<u>15,223</u>	<u>11,045</u>	<u>26,957</u>	<u>23,950</u>
保費收入合計	48,415,236	39,920,699	88,571,039	71,522,153
減：再保費支出	( 813,378)	( 380,077)	( 2,915,936)	( 562,912)
未滿期保費準備淨變動	<u>( 53,169)</u>	<u>140,041</u>	<u>395,004</u>	<u>501,087</u>
自留滿期保費收入合計	47,548,689	39,680,663	86,050,107	71,460,328
外匯價格準備淨變動	1,566,080	569,589	( 447,936)	( 882,784)
分離帳戶保險商品收益(附註二九)	<u>3,986,305</u>	<u>( 2,682,451)</u>	<u>11,700,472</u>	<u>4,407,841</u>
	<u>53,101,074</u>	<u>37,567,801</u>	<u>97,302,643</u>	<u>74,985,385</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	23,171,060	26,324,356	42,151,564	46,824,775
減：攤回再保賠款與給付	<u>( 362,475)</u>	<u>( 96,465)</u>	<u>( 717,305)</u>	<u>( 172,960)</u>
自留保險賠款與給付	22,808,585	26,227,891	41,434,259	46,651,815
承保費用	4,684	3,977	6,904	5,994
安定基金	48,277	40,092	88,251	71,467
分離帳戶保險商品費用(附註二九)	<u>3,986,305</u>	<u>( 2,682,451)</u>	<u>11,700,472</u>	<u>4,407,841</u>
	<u>26,847,851</u>	<u>23,589,509</u>	<u>53,229,886</u>	<u>51,137,117</u>
	<u>\$26,253,223</u>	<u>\$13,978,292</u>	<u>\$44,072,757</u>	<u>\$23,848,268</u>

### 三七、投資淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 359,536	\$ 282,540	\$ 697,576	\$ 632,775
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	160	4,035	623	7,102
備供出售金融資產 持有至到期日金融資 產	1,122,899	1,270,842	2,083,206	2,395,206
無活絡市場之債券投 資	2,192,471	1,493,590	4,190,202	2,817,210
放    款	7,494,092	6,899,818	15,038,556	13,556,659
其    他	5,193,384	4,850,539	10,326,442	9,694,703
	483,538	402,691	903,080	767,141
	<u>\$16,846,080</u>	<u>\$15,204,055</u>	<u>\$33,239,685</u>	<u>\$29,870,796</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	\$11,399,366	(\$ 1,333,033)	\$ 7,644,036	(\$12,306,925)
股利收入	1,611	4,085	47,958	4,085
處分投資損益				
非衍生工具	1,022,398	562,131	1,798,197	805,298
衍生工具	( 2,937,462)	( 4,368,525)	( 9,580,505)	( 4,623,624)
國外投資可分配收益	123,807	23,338	274,119	58,133
	<u>\$ 9,609,720</u>	<u>(\$ 5,112,004)</u>	<u>\$ 183,805</u>	<u>(\$16,063,033)</u>
備供出售金融資產之已實 現損益				
處分投資損益	\$ 3,004,218	\$ 1,202,394	\$ 5,216,581	\$ 1,595,580
股利收入	1,041,382	209,913	1,041,444	209,913
國外投資可分配收益	334,917	322,248	449,384	358,511
	<u>\$ 4,380,517</u>	<u>\$ 1,734,555</u>	<u>\$ 6,707,409</u>	<u>\$ 2,164,004</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	\$ 990,205	\$ 932,362	\$ 1,977,178	\$ 1,887,233
處分不動產損益	( 5,909)	12,567	( 5,909)	7,640,211
	<u>\$ 984,296</u>	<u>\$ 944,929</u>	<u>\$ 1,971,269</u>	<u>\$ 9,527,444</u>
資產減損迴轉利益				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 20,081	\$ 2,105
以成本衡量之金融資產之 已實現損益				
股利收入	\$ 25,157	\$ 15,713	\$ 25,157	\$ 15,713
處分投資損益	2,620	2,655	( 4,855)	2,655
	<u>\$ 27,777</u>	<u>\$ 18,368</u>	<u>\$ 20,302</u>	<u>\$ 18,368</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>\$ 3,654,066</u>	<u>\$ 1,848,331</u>	<u>\$ 5,309,593</u>	<u>\$ 3,301,278</u>

新光人壽保險公司 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分投資性不動產價款為 3,077 仟元（總售價 3,620 仟元減除其他稅款與銷售成本 543 仟元），扣除帳面價值 8,986 仟元，處分損失為 5,909 仟元，帳列於投資性不動產利益項下。

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，帳列於投資性不動產利益項下。

### 三八、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	103年1月1日至6月30日			102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	\$ 2,178,830	\$ 5,881,387	\$ 8,060,217	\$ 2,049,308	\$ 5,179,669	\$ 7,228,977
勞健保費用	10,243	612,167	622,410	9,982	532,015	541,997
退休金費用	5,624	304,813	310,437	5,939	266,992	272,931
其他用人費用	5,275	200,312	205,587	5,280	175,454	180,734
折舊費用	-	762,466	762,466	-	795,345	795,345
攤銷費用	-	180,011	180,011	-	143,625	143,625

功能別 性質別	103年4月1日至6月30日			102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	\$ 1,264,011	\$ 3,002,848	\$ 4,266,859	\$ 1,186,795	\$ 2,677,405	\$ 3,864,200
勞健保費用	5,252	277,280	282,532	4,946	249,035	253,981
退休金費用	3,175	148,838	152,013	2,941	107,969	110,910
其他用人費用	2,625	118,400	121,025	2,690	83,865	86,555
折舊費用	-	382,961	382,961	-	407,103	407,103
攤銷費用	-	91,696	91,696	-	71,823	71,823

### 三九、繼續營業單位所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
營利事業所得稅	\$ 93,731	\$ 66,775	\$ 189,126	\$ 90,866
未分配盈餘加徵	256,145	651,222	256,145	651,222
土地增值稅	454	761	1,212	135,825
以前年度之調整	( 30,375 )	( 59,144 )	( 30,375 )	( 59,144 )
遞延所得稅				
當期產生者	114,271	( 225,379 )	359,731	709,872
認列於損益之所得稅費用	\$ 434,226	\$ 434,235	\$ 775,839	\$ 1,528,641

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 備供出售金融資產未實現損失	(\$ 1,104,826)	\$ 14,902	(\$ 1,064,107)	\$ 516,609
重分類調整				
— 處分備供出售金融資產	414,305	87,281	650,944	93,907
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 690,521)</u>	<u>\$ 102,183</u>	<u>(\$ 413,163)</u>	<u>\$ 610,516</u>

## (三) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 103 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 3,409,068	105年
10,234,868	107年
30,187,255	108年
5,571,700	112年
<u>11,839,924</u>	113年
<u>\$ 61,242,815</u>	

## (四) 兩稅合一相關資訊

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 5,271,608</u>	<u>\$14,364,201</u>	<u>\$12,362,371</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,184,536</u>	<u>\$ 540,930</u>	<u>\$ 824,393</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之扣抵比率分別為 8.25% 及 10.05%。

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。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(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	97
新光人壽保險公司	97
新壽綜合證券公司	97
臺灣新光商銀	97
新壽公寓大廈管理維護公司	101
臺灣新光保經公司	97
新光行銷公司	101
新光銀保代公司	101
新光金保代公司	101
新光投信公司	97
元富證券公司	100

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 97 年度。對於 97 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司於法定期限內提起行政救濟，由於調整金額低於臺灣新光商銀申報課稅虧損金額，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 100 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 95 年度至 100 年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。



#### 四十、關係人交易事項

##### (一) 重要關係人之名稱及關係

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
吳東進	主要管理階層
許澎	主要管理階層
洪士傑等董事共十三人	主要管理階層
蘇啟明等監察人共四人	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
新光嫺雅國際公司	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)

<u>關係人名稱</u>	<u>與新光金控公司或子公司之關係</u>
財團法人新光吳火獅文教基金會	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
財團法人台灣永續能源研究基金會	其董事為新光金控公司主要管理階層
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)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
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
信賢建業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人

註 1：截至 103 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日至6月30日利息收入		
	金 額	百 分 比 ( % )	年 利 率 ( % )	金 額	百 分 比 ( % )	
103 年	\$ 647,226	1	1.97-2.57	\$ 6,122	-	
102 年	578,683	-	1.97-2.57	7,216	-	

103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 容 內	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	4,674	無
	主要管理階層		27,000	27,000	-	不動產	265	無
	實質關係人		100,226	100,226	-	不動產	1,183	無

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 容 內	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

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 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 (%)	
103 年	\$ 2,774,665	1	1.25-15.00	\$ 26,930	-	
102 年	3,055,972	1	1.25-15.00	27,892	-	

103年1月1日至6月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 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	14,066	11,035	11,035	-	車輛、不動產	187	無
自用住宅抵押放款	57	343,285	289,721	289,721	-	不動產	2,513	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	847,250	845,250	845,250	-	不動產	8,143	無
	家邦投資	394,998	332,900	332,900	-	不動產	3,481	無
	新科光電材料	128,000	-	-	-	機器設備	183	無
	其 他	347,345	345,225	345,225	-	不動產、上市 櫃股票	3,608	無
	其他關係人							無
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不動產	4,959	無
	其 他	571,727	458,903	430,534	28,369	不動產、上市 櫃股票	3,697	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不動產	159	無

102年1月1日至6月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 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 櫃股票	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 櫃股票	3,888	無
	主要管理階層	43,960	33,051	33,051	-	不動產	404	無

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

## 保證款項

關係人名稱	103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					
新光合成纖維公司	\$100,000	\$ -	\$ -	0.5	上市櫃股票
其他關係人					
台灣新光保全公司	8,500	8,500	-	0.75	不動產
新光紡織公司	3,877	3,736	-	0.55	上市櫃股票
東賢投資公司	115,000	<u>115,000</u>	-	0.5	不動產
		<u>\$127,236</u>			

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

## 2. 存款

關係人名稱	103年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
關係企業			
群和創業投資公司	<u>\$ 440,515</u>	0.00%-0.05%	<u>\$ 58</u>
實質關係人			
友輝光電公司	853,266	0.01%-1.36%	4,272
達輝光電公司	333,288	0.00%-0.88%	1,455
新光產物保險公司	604,426	0.00%-1.00%	1,511
新光合成纖維公司	201,283	0.00%-0.17%	8
鴻新建設公司	148,977	0.00%-0.17%	71
新昕國際公司	97,625	0.00%-1.35%	378
其他	<u>137,201</u>		<u>313</u>
	<u>2,376,066</u>		<u>8,008</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	225,589	0.00%-0.94%	255
誼光保全公司	97,072	0.00%-0.17%	88
新光建築經理公司	133,259	0.00%-0.17%	97
財團法人新光吳火 獅文教基金會	89,718	0.00%-1.38%	560
其他	<u>1,499,759</u>		<u>6,664</u>
	<u>2,045,397</u>		<u>7,664</u>
主要管理階層	<u>173,942</u>	0.00%-1.38%	<u>745</u>
	<u>\$ 5,035,920</u>		<u>\$ 16,475</u>

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	\$ 124,383	0.05%	\$ 31
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	137,719		203
	<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
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	1,304,741		5,307
	<u>2,309,927</u>		<u>6,442</u>
主要管理階層	118,154	0.00%-1.38%	472
	<u>\$ 5,346,940</u>		<u>\$ 15,035</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於103年6月30日暨102年12月31日及6月30日均為6.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### 3. 衍生工具交易

103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	科目金額
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	103.05.29~103.07.22	USD 3,000,000 仟元	(NTD 32 仟元)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(NTD 302 仟元)

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	科目金額
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

### 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：

	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102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	\$ 278,576	28	\$ 278,618	30	\$ 557,147	28	\$ 557,190	30
新光吳火獅紀念醫院	7,711	1	7,544	1	15,397	1	15,087	1
其他	11,022	1	13,392	1	21,996	1	27,722	2
	<u>297,309</u>	<u>30</u>	<u>299,554</u>	<u>32</u>	<u>594,540</u>	<u>30</u>	<u>599,999</u>	<u>33</u>
實質關係人	10,122	1	8,827	-	19,929	1	18,064	1
	<u>\$ 307,431</u>	<u>31</u>	<u>\$ 308,381</u>	<u>32</u>	<u>\$ 614,469</u>	<u>31</u>	<u>\$ 618,063</u>	<u>34</u>

(2) 投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易並無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

(3) 合併公司 103 年及 102 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 22,594 仟元及 18,633 仟元。

### 5. 其他什項淨利益（損失）

	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102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	\$ 15,810	\$ 29,630	\$ 13,361	\$ 34,940	\$ 22,616	\$ 60,153	\$ 27,347	\$ 59,919
實質關係人	3,433	-	4,738	-	8,308	-	9,523	-
	<u>\$ 19,243</u>	<u>\$ 29,630</u>	<u>\$ 18,099</u>	<u>\$ 34,940</u>	<u>\$ 30,924</u>	<u>\$ 60,153</u>	<u>\$ 36,870</u>	<u>\$ 59,919</u>



## 6. 承租不動產

合併公司向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
其他關係人	\$ 12,296	\$ 9,412	\$ 9,412
實質關係人	<u>4,458</u>	<u>4,451</u>	<u>4,451</u>
	<u>\$ 16,754</u>	<u>\$ 13,863</u>	<u>\$ 13,863</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. 手續費收入

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
新光產物保險公司	<u>\$ 61,696</u>	<u>\$ 2,164</u>	<u>\$ 100,003</u>	<u>\$ 4,248</u>

## 8. 保險經紀收入

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
新光產物保險公司	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 67,133</u>	<u>\$ 25,829</u>	<u>\$ 126,106</u>

## 9. 營業費用

### (1) 保險費

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
實質關係人 新光產物 保險公 司	<u>\$ 5,224</u>	<u>\$ 4,781</u>	<u>\$ 9,758</u>	<u>\$ 9,380</u>

### (2) 租金支出

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他關係人	\$ 9,866	\$ 9,580	\$ 19,255	\$ 18,698
實質關係人	<u>4,835</u>	<u>4,696</u>	<u>8,416</u>	<u>8,136</u>
	<u>\$ 14,701</u>	<u>\$ 14,276</u>	<u>\$ 27,671</u>	<u>\$ 26,834</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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他關係人	\$ -	\$ 240	\$ -	\$ 240

10. 債券投資

合併公司 103 年及 102 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：

	103年1月1日至6月30日		102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	\$ 3,212,297	\$ 2,614,389	\$ 3,668,011	\$ 4,709,657

11. 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				利率區間%	利 息 收 入
	最高餘額	發生月份	期 末 餘 額	最高餘額		
實質關係人						
台新商業銀行	\$ 200,000	102年3月	\$ -		0.72-0.74	\$ 245

合併公司於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未有附賣回債券投資之關係人交易。

12. 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

主要管理階層	授 信 戶	103年1月1日至6月30日	
		本期最高餘額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 943	\$ 894
洪 士 琪	洪琪公司	108,660	108,660
洪 士 琪	文士企管顧問公司	70,140	68,500
吳溫翠眉	家邦投資公司	394,998	332,900
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,251	12,921
吳 東 勝	吳 欣 叡	7,115	6,935
		\$ 595,107	\$ 530,810

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
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>\$ 594,566</u>	<u>\$ 573,220</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。

### 13. 財產交易

新光人壽保險公司於103年3月21日將高雄市鳳山區土地售予其他關係人台灣新光建築經理股份有限公司，買賣總價為3,620仟元，認列處分損失5,909仟元。

新光人壽保險公司於97年度向關係人大眾電信公司購置土地及建物總價396,000仟元，截至103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103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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 149,164	\$ 80,940	\$ 278,952	\$ 198,839
退職後福利	2,551	2,391	5,109	4,798
其他長期員工福利	3,694	1,025	7,387	2,050
股份基礎給付	-	99	-	99
	<u>\$ 155,409</u>	<u>\$ 84,455</u>	<u>\$ 291,448</u>	<u>\$ 205,786</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。



(三) 臺灣新光商銀依信託業法施行細則條文第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

103 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	應付保管有價證券
\$ 2,380,072	\$ 4,441,186
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
72,378,684	143,248,023
債券投資	不動產信託
69,433,088	24,238,580
普通股投資	各項準備與累積盈虧
39,392	累積盈虧
保管有價證券	( 4,755,419)
保管有價證券	兌換
4,441,186	( 1,313)
不動產	本期損益
土地	4,445,007
19,461,923	
房屋及建築	
25,606	
在建工程	
3,456,113	
信託資產總額	信託負債總額
\$ 171,616,064	\$ 171,616,064

信託帳損益表

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,731
特別股現金股利收入	830,113
財產交易利益	2,993,552
已實現資本利得	1,753,897
	<u>5,580,293</u>
信託費用	
管理費	( 27,732)
手續費	( 227)
財產交易損失	( 1,107,065)
其他費用	( 5)
	<u>( 1,135,029)</u>
稅前純益	4,445,264
所得稅費用	( 257)
稅後純益	<u>\$ 4,445,007</u>

信託帳財產目錄

103年6月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,380,072
短期投資							
	基金投資						72,378,684
	債券投資						69,433,088
	普通股投資						39,392
保管有價證券							
	保管有價證券						4,441,186
不動產							
	土地						19,461,923
	房屋及建築						25,606
	在建工程						<u>3,456,113</u>
							<u>\$171,616,064</u>

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>

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。

(四) 截至 103 年 6 月 30 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 元富證券公司 95 至 100 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 95 至 100 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 281,115 仟元，扣除元富證券公司已繳納核定應補繳稅額共計 186,863 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 103 年 6 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 13,505 仟元，已付金額為 4,803 仟元，帳列其他資產項下。
3. 元富證券公司截至 103 年 6 月 30 日止承諾包銷有價證券之股數為 45,000 股，包銷總額為 4,635 仟元。
4. 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分配債權清償 19,005 仟元及執行費 1,050 仟元。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

營業租賃係承租房地，租賃期間為 1 至 7 年，地上權為 50 年。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 665,377



仟元、539,947 仟元及 558,286 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1 年 內	\$ 841,666	\$ 820,394	\$ 408,075
超過 1 年但不超過 5 年	1,680,650	1,682,486	1,906,671
超過 5 年	<u>4,000,206</u>	<u>3,219,599</u>	<u>3,105,517</u>
	<u>\$ 6,522,522</u>	<u>\$ 5,722,479</u>	<u>\$ 5,420,263</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 199,819</u>	<u>\$ 199,458</u>	<u>\$ 408,596</u>	<u>\$ 398,641</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 103 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及及 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 686,180 仟元、616,640 仟元及 603,529 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1 年 內	\$ 3,592,946	\$ 3,375,196	\$ 3,134,078
超過 1 年但不超過 5 年	8,944,837	8,771,789	8,789,390
超過 5 年	<u>11,235,875</u>	<u>11,999,400</u>	<u>12,774,169</u>
	<u>\$23,773,658</u>	<u>\$24,146,385</u>	<u>\$24,697,637</u>

四三、合併公司業務別財務資訊

103 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		
利息淨收益(損失)	\$ 24,983,958	\$ 449,217	\$ 4,928,797	(\$ 79,554)		\$ 30,282,418
利息以外淨收益	52,989,170	2,204,310	2,401,463	134,731		57,729,674
淨收益	77,973,128	2,653,527	7,330,260	55,177		88,012,092
保險負債準備淨變動	( 71,358,926)	-	-	-		( 71,358,926)
呆帳費用	( 13,011)	( 344)	( 803,173)	-		( 816,528)
營業費用	( 6,009,592)	( 1,724,232)	( 3,640,685)	( 328,911)		( 11,703,420)
繼續營業單位稅前淨利(損)	591,599	928,951	2,886,402	( 273,734)		4,133,218
所得稅費用	( 132,198)	( 51,835)	( 438,683)	( 153,123)		( 775,839)
繼續營業單位稅後淨利(損)	459,401	877,116	2,447,719	( 426,857)		3,357,379

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

四四、其他—新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



新光金融控股股份有限公司  
資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金	\$ 2,682,183	\$ 2,217,847	\$ 3,463,185	透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 54,000	\$ 19,284	\$ 30,500
當期所得稅資產	3,425,056	3,892,525	3,780,925	短期借款	-	2,750,000	2,000,000
無活絡市場之債券投資	1,503,547	6,214,321	4,700,000	應付費用	137,701	110,471	125,525
其他金融資產	1,037,560	1,012,889	900,005	當期所得稅負債	-	-	163,646
採權益法之投資	115,460,080	110,233,152	102,692,256	其他應付款	5,243,223	5,235,017	4,986,720
不動產及設備—淨額	4,554	5,510	7,688	應付公司債	9,440,089	9,402,418	9,402,615
無形資產—淨額	1,827	2,993	4,731	長期借款	3,800,000	5,050,000	5,800,000
其他資產	<u>898,408</u>	<u>328,225</u>	<u>238,209</u>	其他負債	<u>392,494</u>	<u>392,422</u>	<u>392,380</u>
				負債合計	<u>19,067,507</u>	<u>22,959,612</u>	<u>22,901,386</u>
				權 益			
				股 本			
				普通股股本	93,288,169	93,288,169	84,363,876
				待分配股票股利	5,059,369	-	2,384,333
				預收股本	-	-	1,937,073
				資本公積	9,180,681	9,180,681	9,182,207
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	2,716,597	1,717,963	1,717,963
				特別盈餘公積	20,148,403	14,952,466	14,967,292
				未分配盈餘	5,271,608	14,364,201	12,362,371
				其他權益			
				國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	844	11,914	12,004
				備供出售金融資產未實 現損失	( 29,719,963)	( 32,567,544)	( 34,041,506)
				權益合計	<u>105,945,708</u>	<u>100,947,850</u>	<u>92,885,613</u>
資 產 總 計	<u>\$ 125,013,215</u>	<u>\$ 123,907,462</u>	<u>\$ 115,786,999</u>	負債及權益總計	<u>\$ 125,013,215</u>	<u>\$ 123,907,462</u>	<u>\$ 115,786,999</u>

董事長：吳東進



經理人：許 澎

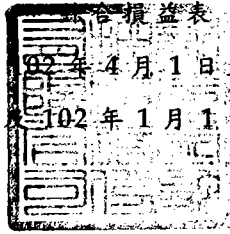


會計主管：施貽昶



新光金融控股股份有限公司

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 1,876,221	\$ 400,965	\$ 3,123,686	\$ 7,854,567
其他收益	<u>25,068</u>	<u>72,660</u>	<u>50,896</u>	<u>152,553</u>
	<u>1,901,289</u>	<u>473,625</u>	<u>3,174,582</u>	<u>8,007,120</u>
費 用 及 損 失				
營業費用	( 61,377)	( 56,530)	( 118,958)	( 109,339)
其他費用及損失	( 110,957)	( 86,880)	( 203,360)	( 179,315)
費用及損失 合計	( 172,334)	( 143,410)	( 322,318)	( 288,654)
稅前淨利	1,728,955	330,215	2,852,264	7,718,466
所得稅費用	( 188,102)	( 747,061)	( 128,765)	( 706,102)
本期淨利（淨損）	<u>1,540,853</u>	<u>( 416,846)</u>	<u>2,723,499</u>	<u>7,012,364</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>4,409,024</u>	<u>500,482</u>	<u>2,836,511</u>	<u>1,593,526</u>
本期綜合損 益總額	<u>\$ 5,949,877</u>	<u>\$ 83,636</u>	<u>\$ 5,560,010</u>	<u>\$ 8,605,890</u>
每股盈餘（虧損）				
基本每股盈餘 （虧損）	<u>\$ 0.16</u>	<u>(\$ 0.05)</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.77</u>
稀釋每股盈餘 （虧損）	<u>\$ 0.15</u>	<u>(\$ 0.04)</u>	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.73</u>

董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽永



新 益 興 有 限 公 司

權益變動表

民國 103 年 及 102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	股 本			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	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額		備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 ( 損 ) 益
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 證 發 字 第 1010012865 號 令 迴 轉 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	( 154,070)	154,070	-	-	-
依 保 局 ( 財 ) 字 第 10202508140 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	20,398	( 20,398)	-	-	-
101 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配：										
法 定 盈 餘 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
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 93,288,169	\$ -	\$ -	\$ 9,180,681	\$ 1,717,963	\$ 14,952,466	\$ 14,364,201	\$ 11,914	(\$ 32,567,544)	\$ 100,947,850
102 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配：										
法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	998,634	-	( 998,634)	-	-	-
特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	5,195,937	( 5,195,937)	-	-	-
現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 562,152)	-	-	( 562,152)
股 票 股 利	-	5,059,369	-	-	-	-	( 5,059,369)	-	-	-
103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	2,723,499	-	-	2,723,499
103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	( 11,070)	2,847,581	2,836,511
103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	2,723,499	( 11,070)	2,847,581	5,560,010
103 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 93,288,169	\$ 5,059,369	\$ -	\$ 9,180,681	\$ 2,716,597	\$ 20,148,403	\$ 5,271,608	\$ 844	(\$ 29,719,963)	\$ 105,945,708

董 事 長：吳 東 進



經 理 人：許 澎



會 計 主 管：施 貽 昶



民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 2,852,264	\$ 7,718,466
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及其他攤銷費用	2,500	4,271
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨 損益	34,716	( 42,500)
股份基礎給付	-	184
採用權益法之子公司損益之份額	( 3,123,686)	( 7,854,567)
處分不動產及設備利益	-	( 501)
利息收入	( 41,016)	( 106,502)
利息費用	130,183	179,311
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	24,632	33,616
無活絡市場之債券投資	4,710,774	-
應付費用	( 23,740)	( 23,564)
其他應付款	1,280	( 43,075)
其他負債	72	55
營運產生之現金流入(出)合計	4,567,979	( 134,806)
收取之利息	16,345	6,520
收取之股利	541,000	567,000
支付之利息	( 41,542)	( 167,916)
支付之所得稅	( 619,068)	( 1,264)
營業活動之淨現金流入	<u>4,464,714</u>	<u>269,534</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
出售不動產及設備價款	-	657
購置不動產及設備	( 378)	( 1,039)
遞延費用增加淨額	-	( 840)
投資活動之淨現金流出	<u>( 378)</u>	<u>( 1,222)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	-	-
償還公司債	-	( 5,000,000)
短期借款(減少)增加	( 2,750,000)	2,000,000
長期借款(減少)增加	( 1,250,000)	3,000,000
現金增資	-	1,937,073
籌資活動之淨現金流(出)入	<u>( 4,000,000)</u>	<u>1,937,073</u>
本期現金及約當現金增加數	464,336	2,205,385
期初現金及約當現金餘額	<u>2,217,847</u>	<u>1,257,800</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,682,183</u>	<u>\$ 3,463,185</u>

董事長：吳東



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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
資 產				負 債			
現 金	\$ 72,654,145	\$ 52,485,547	\$ 54,895,349	應付款項	\$ 15,756,257	\$ 11,745,688	\$ 13,832,501
應收帳款	31,110,354	21,681,602	19,652,726	當期所得稅負債	13,420	13,261	13,631
當期所得稅資產	4,668,618	5,224,048	4,760,543	金融負債	5,193,275	16,499,832	20,062,187
待出售資產	4,985,059	3,594,919	77,428	負債準備	1,431,912	1,568,367	1,356,744
投 資	1,621,418,922	1,588,479,987	1,528,304,031	遞延所得稅負債	3,212,221	3,218,780	3,943,338
再保險合約資產	2,380,924	1,259,124	368,636	保險負債	1,685,491,277	1,612,694,167	1,549,575,934
不動產及設備	14,070,632	14,060,641	14,362,117	其他負債	3,679,881	5,359,733	3,274,597
無形資產	540,974	564,426	593,554	分離帳戶保險商品負債	87,615,028	88,546,762	87,742,986
遞延所得稅資產	12,946,212	13,734,222	15,022,000	負債合計	1,802,393,271	1,739,646,590	1,679,801,918
其他資產	18,115,437	15,005,382	15,397,770	權 益			
分離帳戶保險商品資產	87,615,028	88,546,762	87,742,986	普通股股本	55,407,524	55,407,524	54,554,645
資 產 總 計	\$ 1,870,506,305	\$ 1,804,636,660	\$ 1,741,177,140	待分配股票股利	2,568,082	-	-
				資本公積	20,962,743	20,962,743	19,815,622
				保留盈餘	19,605,665	21,898,715	21,748,690
				其他權益	( 30,525,363 )	( 33,365,999 )	( 34,820,709 )
				非控制權益	94,383	87,087	76,974
				權益合計	68,113,034	64,990,070	61,375,222
				負債及權益總計	\$ 1,870,506,305	\$ 1,804,636,660	\$ 1,741,177,140

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 74,119	\$ 74,062	\$ 74,068	流動負債	\$ 74,241	\$ 74,178	\$ 74,177
其他資產	122	116	109	負債合計	74,241	74,178	74,177
資 產 總 計	\$ 74,241	\$ 74,178	\$ 74,177	權 益			
				普通股股本	-	-	-
				資本公積	-	-	-
				保留盈餘	-	-	-
				權益合計	-	-	-
				負債及權益總計	\$ 74,241	\$ 74,178	\$ 74,177

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及約當現金	\$ 23,734,641	\$ 23,140,511	\$ 13,105,277	央行及銀行同業存款	9,088,380	4,152,993	\$ 3,484,849
存放央行及拆借銀行同業	134,633,668	120,850,612	117,741,686	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,240,194	3,464,639	4,007,933
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,705,652	19,512,146	14,756,877	附買回票券及債券負債	3,266,581	-	2,176,088
附賣回票及債券投資	-	-	3,100,686	應付款項	9,326,692	9,784,681	14,276,987
應收款項－淨額	18,156,086	18,161,708	20,145,514	當期所得稅負債	659,126	264,515	15,546
當期所得稅資產	-	-	-	存款及匯款	655,522,100	614,516,605	567,104,886
貼現及放款－淨額	463,447,669	444,641,614	429,492,430	應付金融債券	21,000,000	18,500,000	23,800,000
備供出售金融資產－淨額	39,373,443	38,968,490	32,710,416	其他金融負債	3,813,576	3,364,380	2,752,767
持有至到期日金融資產－淨額	22,464,856	10,622,757	3,751,258	其他負債	2,293,485	2,566,439	2,297,666
其他金融資產－淨額	5,828,306	5,787,462	5,833,238	負債合計	710,210,134	656,614,252	619,916,722
不動產及設備－淨額	7,049,986	6,914,949	6,934,029				
無形資產－淨額	1,473,630	1,502,834	1,409,775	權 益			
遞延所得稅資產	930,731	919,410	937,054	普通股股本	26,197,534	26,197,534	22,212,780
其他資產－淨額	6,884,463	2,221,463	2,914,570	增資準備	2,343,236		2,484,379
				資本公積	870,795	870,795	371,170
				保留盈餘	8,323,576	8,779,843	7,052,842
				其他權益	737,856	781,532	794,917
				權益合計	38,472,997	36,629,704	32,916,088
資 產 總 計	\$ 748,683,131	\$ 693,243,956	\$ 652,832,810	負債及權益總計	\$ 748,683,131	\$ 693,243,956	\$ 652,832,810

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 64,114	\$ 97,359	\$ 98,124	流動負債	\$ 40,198	\$ 58,845	\$ 46,410
不動產、廠房及設備	-	781	381	權 益			
無形資產	-	4,471	662	普通股股本	6,000	6,000	6,000
其他資產	2,038	879	4,456	法定盈餘公積	13,368	13,368	13,368
				未分配盈餘	6,586	25,277	37,845
				權益合計	25,954	44,645	57,213
資 產 總 計	\$ 66,152	\$ 103,490	\$ 103,623	負債及權益總計	\$ 66,152	\$ 103,490	\$ 103,623



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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 567,347	\$ 515,970	\$ 485,292	負債合計	\$ 122,300	\$ 63,825	\$ 55,650
固定資產	7,928	5,581	5,835				
無形資產	4,023	4,456	5,181	權 益			
其他資產	120,716	120,770	120,765	普通股股本	400,000	400,000	400,000
				資本公積	123,083	123,083	123,082
				保留盈餘	58,449	65,039	45,666
				金融商品之未實現損失	( 3,818 )	( 5,170 )	( 7,325 )
				權益合計	577,714	582,952	561,423
資 產 總 計	\$ 700,014	\$ 646,777	\$ 617,073	負債及權益總計	\$ 700,014	\$ 646,777	\$ 617,073

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 79,641,777	\$ 70,408,259	\$ 60,974,491	流動負債	\$ 64,439,062	\$ 55,637,255	\$ 46,696,249
非流動資產	5,607,596	5,814,006	5,727,013	其他負債	91,322	415,120	478,576
				負債合計	64,530,384	56,052,375	47,174,825
				權 益			
				普通股股本	15,786,905	15,604,309	15,521,375
				資本公積	60,514	60,514	61,881
				保留盈餘	5,091,565	4,856,005	4,370,414
				其他權益	( 219,995 )	( 350,938 )	( 426,991 )
				權益合計	20,718,989	20,169,890	19,526,679
資 產 總 計	\$ 85,249,373	\$ 76,222,265	\$ 66,701,504	負債及權益總計	\$ 85,249,373	\$ 76,222,265	\$ 66,701,504

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 247,695	\$ 252,746	\$ 246,407	負債合計	\$ 887	\$ 854	\$ 525
採權益法之投資	315,689	318,246	306,834	權益			
其他資產	9	9	9	普通股股本	550,000	550,000	550,000
				保留盈餘	5,768	9,394	( 2,163 )
				其他權益	6,738	10,753	4,888
				權益合計	562,506	570,147	552,725
資產總計	\$ 563,393	\$ 571,001	\$ 553,250	負債及權益總計	\$ 563,393	\$ 571,001	\$ 553,250

新光金保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	項 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
流動資產	\$ 47,008	\$ 9,947	\$ 10,969	流動負債	\$ 22,004	\$ 2,279	\$ 3,746
固定資產	654	-	-	權益			
其他資產	1,338	302	205	普通股股本	4,900	3,000	3,000
				法定盈餘公積	3,000	3,000	-
				未分配盈餘	19,096	1,970	4,428
				權益合計	26,996	7,970	7,428
資產總計	\$ 49,000	\$ 10,249	\$ 11,174	負債及權益總計	\$ 49,000	\$ 10,249	\$ 11,174

## 2. 簡明綜合損益表

### 新光人壽保險股份有限公司

#### 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 71,462,393	\$ 52,615,751	\$136,037,902	\$114,192,098
營業成本	( 67,606,546)	( 50,845,214)	( 129,039,805)	( 102,463,111)
營業費用	( 3,506,169)	( 3,181,399)	( 6,620,097)	( 5,845,552)
營業利益（損失）	349,678	( 1,410,862)	378,000	5,883,435
營業外收入及支出	115,521	103,449	182,879	41,724
稅前利益（損失）	465,199	( 1,307,413)	560,879	5,925,159
所得稅利益（費用）	4,579	555,699	( 145,853)	( 384,529)
本期淨利（損）	469,778	( 751,714)	415,526	5,540,630
其他綜合損益	4,360,880	889,407	2,848,377	1,861,435
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,830,658</u>	<u>\$ 137,693</u>	<u>\$ 3,263,903</u>	<u>\$ 7,402,065</u>
每股盈餘（虧損）				
基 本	<u>\$ 0.06</u>	<u>(\$ 0.13)</u>	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.97</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	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 63	\$ 62	\$ 63	\$ 62
成 本	-	-	-	-
稅前利益	63	62	63	62
所得稅費用	-	-	-	-
本期純益	63	62	63	62
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 62</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	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$ 2,390,855	\$ 2,049,893	\$ 4,726,276	\$ 4,058,400
利息以外淨收 益	<u>1,167,956</u>	<u>1,044,798</u>	<u>2,374,727</u>	<u>2,115,590</u>
淨 收 益	3,558,811	3,094,691	7,101,003	6,173,990
呆帳費用	( 399,968)	( 162,057)	( 803,173)	( 442,629)
營業費用	( 1,738,091)	( 1,622,566)	( 3,472,178)	( 3,202,171)
稅前淨利	1,420,752	1,310,068	2,825,652	2,529,190
所得稅費用	( 222,988)	( 168,865)	( 438,683)	( 354,723)
本期淨利	1,197,764	1,141,203	2,386,969	2,174,467
其他綜合損益	<u>16,754</u>	<u>( 394,751)</u>	<u>( 43,676)</u>	<u>( 324,744)</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 1,214,518</u>	<u>\$ 746,452</u>	<u>\$ 2,343,293</u>	<u>\$ 1,849,723</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.81</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	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 20	\$ 58,403	\$ 25,901	\$ 126,244
營業費用	( 2,013)	( 49,905)	( 27,291)	( 97,571)
營業(損失) 利益	( 1,993)	8,498	( 1,390)	28,673
營業外收入	<u>16</u>	<u>130</u>	<u>101</u>	<u>344</u>
稅前(損失) 利益	( 1,977)	8,628	( 1,289)	29,017
所得稅費用	( 1,279)	( 16,236)	( 1,403)	( 19,714)
本期(淨損) 淨利	( 3,256)	( 7,608)	( 2,692)	9,303
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<u>(\$ 3,256)</u>	<u>(\$ 7,608)</u>	<u>(\$ 2,692)</u>	<u>\$ 9,303</u>
每股(虧損) 盈餘				
基 本	<u>(\$ 5.43)</u>	<u>(\$ 12.68)</u>	<u>(\$ 4.49)</u>	<u>\$ 15.51</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	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 53,913	\$ 49,430	\$ 103,467	\$ 102,781
營業費用	( 48,296)	( 46,336)	( 93,776)	( 93,543)
營業利益	5,617	3,094	9,691	9,238
營業外收益及 支出	<u>1,159</u>	<u>1,672</u>	<u>6,469</u>	<u>3,262</u>
稅前利益	6,776	4,766	16,160	12,500
所得稅費用	( 1,154)	( 936)	( 2,750)	( 2,251)
本期淨利	5,622	3,830	13,410	10,249
其他綜合損益	<u>1,305</u>	( 1,920)	<u>1,352</u>	( 1,806)
本期綜合損益 總額	<u>\$ 6,927</u>	<u>\$ 1,910</u>	<u>\$ 14,762</u>	<u>\$ 8,443</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.26</u>

元富證券股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，  
惟每股為元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 1,700,717	\$ 954,079	\$ 2,973,492	\$ 2,174,819
成 本	( 1,130,372)	( 857,591)	( 2,044,386)	( 1,823,900)
營業利益	570,345	96,488	929,106	350,919
其他利益及損 失	<u>48,044</u>	<u>10,082</u>	<u>43,023</u>	<u>79,844</u>
稅前利益	618,389	106,570	972,129	430,763
所得稅費用	( 20,634)	( 54,827)	( 51,835)	( 58,919)
本期淨利	597,755	51,743	920,294	371,844
其他綜合損益	<u>109,992</u>	<u>6,939</u>	<u>130,943</u>	<u>121,259</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 707,747</u>	<u>\$ 58,682</u>	<u>\$ 1,051,237</u>	<u>\$ 493,103</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.03</u>	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.25</u>

新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 6,979	\$ 881	\$ 3,009	\$ 2,268
支 出	( 741)	( 297)	( 1,575)	( 1,726)
稅前利益	6,238	584	1,434	542
所得稅費用	( 29)	( 24)	( 60)	( 48)
本期淨利	6,209	560	1,374	494
其他綜合損益	( 4,471)	7,319	( 4,015)	20,545
本期其他綜合 損益總額	\$ 1,738	\$ 7,879	(\$ 2,641)	\$ 21,039
每股盈餘 基 本	\$ 0.11	\$ 0.01	\$ 0.02	\$ 0.01

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 61,696	\$ 2,163	\$ 100,003	\$ 4,247
營業成本及費 用	( 48,000)	( 1,359)	( 77,090)	( 2,572)
營業利益	13,696	804	22,913	1,675
營業外收入	7	22	10	44
稅前利益	13,703	826	22,923	1,719
所得稅費用	( 2,329)	( 139)	( 3,897)	( 291)
本期淨利	11,374	687	19,026	1,428
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	\$ 11,374	\$ 687	\$ 19,026	\$ 1,428
每股盈餘 基 本	\$ 23.21	\$ 1.40	\$ 38.83	\$ 2.91

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，103年及102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94,100仟元及100,125仟元及12,217仟元及15,053仟元。

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，103年及102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42,972仟元及43,185仟元。

### (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

103年6月30日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
金融控股公司		\$106,885,686	\$118,905,955
銀行子公司	100%	51,047,643	39,291,562
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	註	4,742,389	2,075,638
保險子公司	100%	119,920,925	89,592,224
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	100%	562,506	281,697
其他子公司	-	630,664	407,280
應扣除項目		122,961,395	115,460,080
小 計		(A) 160,828,418	(B) 135,094,276
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 119.05%

註：證券子公司係指持股32.24%元富證券公司。

2. 金融控股公司合格資本

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普 通 股		\$ 93,288,169	
待分配股票股利		5,059,369	
資本公積		9,180,681	
法定盈餘公積		2,716,597	
特別盈餘公積		20,148,403	
累積盈虧		5,271,608	
權益調整數		( 29,719,119)	
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		940,000
減：商 譽			-
減：遞延資產			22
減：庫 藏 股			-
合格資本合計			106,885,686



四五、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	項目	103年6月30日					102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	441,789	139,843,646	0.32%	1,098,952	248.75%	816,482	123,801,012	0.66%	1,395,533	170.92%
	無擔保	526,649	116,341,902	0.45%	2,132,321	404.88%	552,789	117,487,458	0.47%	1,642,868	297.20%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	131,105	94,486,932	0.14%	505,589	385.64%	118,172	85,385,713	0.14%	448,082	379.18%
	現金卡	-	6,496	-	3,608	-	-	8,720	-	4,443	-
	小額純信用貸款(註5)	183,536	27,538,337	0.67%	1,099,476	599.05%	161,599	25,732,026	0.63%	801,253	495.83%
	其他擔保 (註6) 無擔保	373,981 11,262	89,757,420 715,212	0.42% 1.57%	543,891 26,017	145.43% 231.01%	320,340 71,331	80,951,825 788,267	0.40% 9.05%	445,999 41,063	139.23% 57.57%
放款業務合計		1,668,322	468,689,945	0.36%	5,409,854	324.27%	2,040,713	434,155,021	0.47%	4,779,241	234.19%

業務別	項目	103年6月30日					102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		9,423	9,107,681	0.10%	61,033	647.70%	21,411	8,785,335	0.24%	59,692	278.79%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		32,981	2,784,038	1.18%	32,981	100.00%	32,981	646,487	5.10%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年6月30日		102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)	71,803	314,466	95,900	385,027
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	230,921	372,656	233,558	391,903
合計	302,724	687,122	329,458	776,930

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)9440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

103 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 103 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,397,881	6.23%
2	B 集團 (016700 不動產開發業)	2,014,800	5.24%
3	C 集團 (015010 海洋水運業)	1,970,288	5.12%
4	D 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,883,107	4.89%
5	E 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,610,497	4.19%
6	F 集團 (016899 未分類其他不動產業)	1,447,584	3.76%
7	G 集團 (014719 其他綜合商品零售業)	1,399,161	3.64%
8	H 集團 (015232 海洋貨運承攬業)	1,335,446	3.47%
9	I 集團 (016700 不動產開發業)	1,306,722	3.40%
10	J 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,253,838	3.26%

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%

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）

103 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	450,689,704	20,743,380	14,804,733	88,551,438	574,789,255
利率敏感性負債	229,082,226	254,310,546	70,744,411	24,679,279	578,816,462
利率敏感性缺口	221,607,478	( 233,567,166 )	( 55,939,678 )	63,872,159	( 4,027,207 )
淨 值					38,472,997
利率敏感性資產與負債比率					99.30
利率敏感性缺口與淨值比率					( 10.47 )

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

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）

103 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	1,223,352	529,701	251,836	882,632	2,887,521
利率敏感性負債	2,370,021	240,567	149,628	41,857	2,802,073
利率敏感性缺口	( 1,146,669 )	289,134	( 102,208 )	840,775	85,448
淨 值					1,286,077
利率敏感性資產與負債比率					103.05
利率敏感性缺口與淨值比率					6.64

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

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		103年6月30日	102年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.39	0.39
	稅 後	0.33	0.34
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.49	7.80
	稅 後	6.36	6.74
純 益 率		33.99	35.58

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

103 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	705,854,855	97,127,829	84,369,619	55,137,046	64,871,985	62,890,749	341,457,627
主要到期資金流出	955,284,453	47,012,781	83,493,843	120,830,685	136,667,489	184,637,721	382,641,934
期距缺口	( 249,429,598 )	50,115,048	875,776	( 65,693,639 )	( 71,795,504 )	( 121,746,972 )	( 41,184,307 )

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

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

103 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,221,022	1,437,362	1,123,886	1,538,722	991,856	1,129,196
主要到期資金流出	8,927,230	3,161,421	1,396,394	2,004,018	2,016,951	348,446
期距缺口	(2,706,208)	(1,724,059)	( 272,508)	( 465,296)	(1,025,095)	780,750

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

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

二、如海外資產占全公司資產總額 10% 以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四六、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

103 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	0.16	0.13	3.52	2.86	3.81
新光金控公司	2.29	2.19	2.76	2.63	91.66
新光人壽保險公司及其子公司	0.03	0.02	0.84	0.62	5.79
臺灣新光商銀及其子公司	0.39	0.33	7.52	6.36	33.61
元富證券公司及其子公司	1.20	1.14	4.75	4.50	33.54

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

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

四七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	103年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 23,775,019	29.9150	\$ 711,225,988
巴 西 幣	513,006	13.6368	6,995,753
歐 元	21,846	40.8370	892,143
紐西蘭幣	268,376	26.1487	7,017,673
澳 幣	579,898	28.1321	16,313,729
日 幣	2,960,796	0.2950	873,529
英 磅	3,480	50.9303	177,230
港 幣	250,615	3.8596	967,190
人 民 幣	4,147,211	4.8238	20,008,610
人民幣（離岸）	7,228,814	4.8194	34,838,228
南 非 幣	46,758	2.8258	132,128
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,068,943	29.9150	91,806,726
歐 元	234,347	40.8370	9,570,041
澳 幣	126,313	28.1321	3,553,443
日 幣	10,432,715	0.2950	3,078,160
英 磅	30,823	50.9303	1,569,814
港 幣	915,419	3.8596	3,533,038

（接次頁）



(承前頁)

103年6月30日			
	外幣	匯率	新台幣
南非幣	\$ 1,016,723	2.8258	\$ 2,873,024
人民幣	910,445	4.8238	4,391,767
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	2,824,763	29.9150	84,499,481
歐元	24,524	40.8370	1,001,466
紐西蘭幣	3,749	26.1487	98,042
澳幣	129,237	28.1321	3,635,690
南非幣	468,126	2.8258	1,322,816
日幣	3,625,633	0.2950	1,069,702
英磅	4,957	50.9303	252,484
人民幣	2,787,803	4.8238	13,447,687
加幣	5,844	28.0077	163,673
港幣	230,548	3.8596	889,797
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	867,250	29.9150	25,943,776
澳幣	1,902	28.1321	53,513
歐元	20,435	40.8370	834,514
南非幣	158,030	2.8258	446,555

102年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 23,132,499	29.9500	\$ 692,807,635
巴西幣	607,795	12.6794	7,706,467
歐元	81,514	41.2891	3,365,657
紐西蘭幣	210,439	24.6009	5,176,988
澳幣	657,220	26.7124	17,555,919
日圓	3,286,609	0.2900	937,460
英磅	1,453	49.5000	71,907
人民幣(離岸)	6,382,271	4.9436	31,351,592

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	\$	2,158,752		29.9500	\$	64,651,836	
歐 元		157,295		41.2891		6,494,557	
澳 幣		117,341		26.7124		3,134,473	
南 非 幣		842,473		2.8600		2,412,245	
日 幣		13,960,707		0.2900		3,982,505	
英 磅		34,304		49.5000		1,698,176	
人 民 幣		800,159		4.9500		3,958,960	
港 幣		890,710		3.8600		3,440,031	

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		2,522,687		29.9500		75,541,380	
歐 元		27,596		41.2891		1,139,417	
紐西蘭幣		5,571		24.6009		137,042	
澳 幣		121,264		26.7124		3,239,260	
南 非 幣		485,387		2.8600		1,389,803	
日 幣		4,037,294		0.2900		1,151,626	
英 磅		9,322		49.5000		461,503	
人 民 幣		2,626,180		4.9500		12,993,585	

非貨幣性項目

美 金		688,924		29.9500		20,633,279	
-----	--	---------	--	---------	--	------------	--

102年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	21,523,675		30.1200	\$	648,282,578	
巴 西 幣		596,664		13.6978		8,172,966	
歐 元		146,805		39.2976		5,769,096	
紐西蘭幣		199,743		23.5328		4,700,522	
澳 幣		306,702		27.8941		8,555,184	
日 幣		3,457,070		0.3048		1,053,516	
英 磅		6,024		45.94		276,719	
人 民 幣 (離岸)		8,107,198		4.9079		39,789,604	

(接次頁)

(承前頁)

		102年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金	\$	1,488,038		30.1200	\$	44,817,740	
歐	元		144,830		39.2976		5,691,451	
澳	幣		116,381		27.8941		3,246,344	
南	非		86,529		3.0200		261,738	
日	幣		9,842,483		0.3048		2,999,652	
英	磅		40,739		45.94		1,871,526	
人	民		622,622		4.9039		3,053,250	
港	幣		693,711		3.8861		2,693,209	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		2,237,345		30.1200		67,382,757	
歐	元		27,027		39.2976		1,062,106	
紐	西		8,864		23.5328		208,598	
澳	幣		104,580		27.8941		2,917,176	
南	非		470,039		3.0200		1,421,799	
日	幣		1,657,920		0.3048		505,214	
英	磅		9,298		45.94		427,125	
人	民		911,907		4.9039		4,471,862	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		643,399		30.1200		19,379,180	
澳	幣		2,902		27.8941		80,944	

#### 四八、其 他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及曝險情形。

##### 1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震等），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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 3,983,780	\$ 3,654,537
本期提存數		
強制提存	617,149	414,528
額外提存	<u>1,961,264</u>	<u>1,364,506</u>
小計	6,562,193	5,433,571
本期收回數	( <u>2,130,477</u> )	( <u>896,250</u> )
期末餘額	<u>\$ 4,431,716</u>	<u>\$ 4,537,321</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

103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
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 3,095,286	\$ 2,723,499	(\$ 371,787)
每股盈餘	0.31	0.28	( 0.03 )
外匯價格變動準備	-	4,431,716	4,431,716
歸屬於本公司業主之權益	106,655,499	105,945,708	( 709,791 )

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	0.85	0.77	( 0.08 )
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
歸屬於本公司業主之權益	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%

#### 四九、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊

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

##### (二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表二
10	期末持有有價證券情形。	附表四及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五十

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編 號	項 目	備 註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表六
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表七。

五十、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	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
無活絡市場債券投資	\$ 592,084,926	\$ 593,333,695	\$ 599,104,992	\$ 573,037,588	\$ 570,436,695	\$ 546,397,382
持有至到期日投資	343,425,376	342,256,560	306,547,795	300,101,721	271,344,059	269,630,987
存出保證金	18,441,625	18,700,945	13,694,070	13,674,117	15,355,793	15,260,624
存入保證金	2,873,592	2,857,532	4,263,237	4,246,995	2,617,449	2,601,669

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	103年6月30日				102年12月31日				102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生工具</b>												
<b>資產</b>												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	\$ 33,930,013	\$ 33,930,013	\$ -	\$ -	\$ 43,702,698	\$ 43,702,698	\$ -	\$ -	\$ 22,835,115	\$ 22,835,115	\$ -	\$ -
債券投資	29,724,176	18,942,447	10,781,729	-	21,665,379	12,567,928	9,097,451	-	21,508,637	14,575,248	6,933,389	-
其他	27,511,373	27,112,235	399,138	-	22,072,043	21,473,932	598,111	-	13,005,883	12,157,347	848,536	-
備供出售金融資產												
股票投資	199,970,311	199,608,673	323,363	38,275	190,020,807	189,180,508	794,650	45,649	185,000,381	184,637,650	317,943	44,788
債券投資	142,476,745	55,680,949	86,795,796	-	130,499,755	55,069,743	75,430,012	-	147,442,723	63,756,648	83,686,075	-
其他	34,294,384	29,790,715	34,379	4,469,290	37,065,457	26,368,579	34,296	10,662,582	41,325,794	30,540,601	-	10,785,193
<b>負債</b>												
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	1,154,324	1,154,324	-	-	770,589	770,589	-	-	766,683	766,683	-	-
<b>衍生工具</b>												
<b>資產</b>												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,192,316	26,974	9,016,178	149,164	4,459,796	11,364	4,306,106	142,326	4,595,531	16,601	4,438,482	140,448
<b>負債</b>												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,309,228	838,053	6,471,175	-	9,162,100	455,949	8,706,151	-	12,089,787	301,232	11,788,555	-

合併公司第一等級及第二等級之間之轉換：

103年6月30日

名稱	工具	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	公司債	\$ -	\$ 1,500,000
	公司債	<u>2,825,400</u>	<u>4,050,000</u>
		<u>\$ 2,825,400</u>	<u>\$ 5,550,000</u>

102年6月30日

名稱	工具	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	公司債	\$ 800,000	\$ -
	公司債	<u>1,100,000</u>	<u>5,150,000</u>
		<u>\$ 1,900,000</u>	<u>\$ 5,150,000</u>



### 3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

103 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	
非衍生工具							
備供出售金融資產	\$ 10,708,231	\$ 74,153	(\$ 23,977)	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,507,565
衍生工具							
持有供交易之金融資產	142,326	6,838	-	-	-	-	149,164
合計	\$ 10,850,557	\$ 80,991	(\$ 23,977)	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,656,729

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

103 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 60,041 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 6,838 仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失 17,702 仟元。

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。

### 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）股票、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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 1,175,881,165 仟元、1,128,259,755 仟元及 1,094,314,236 仟元，金融負債分別為 262,503,188 仟元、182,030,059 仟元及 216,957,011 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 557,952,251 仟元、530,002,565 仟元及 516,431,739 仟元，金融負債分別為 473,201,681 仟元、411,172,848 仟元及 417,973,872 仟元。

## (二) 金融工具之種類

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 100,357,878	\$ 91,899,916	\$ 61,945,166
持有至到期日之投資	343,425,376	306,547,795	271,344,059
放款及應收款（註1）	1,558,520,388	1,503,833,886	1,461,229,508
備供出售金融資產	376,741,440	357,586,019	373,768,898
以成本衡量之金融資產	4,443,208	4,409,620	4,315,650
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	8,463,552	9,932,689	12,856,470
以攤銷後成本衡量（註2）	731,646,916	687,111,051	663,095,408

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、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、其他什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、央行及金融同業存款、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、組成要素及合約金額。新光金控  
公司信用風險金額 103 年及 102 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。

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

#### A. 風險值

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

#### B. 壓力測試

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

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

##### a. 因子敏感度分析 (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

103年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險 ( 股價指數 )	-10%	( \$ 25,924,036 )
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,929,477 )
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值1元	( 7,385,021 )
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

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%	-

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：

103年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	21,416,899		29.9150	\$	640,686,529	
巴 西 幣		513,006		13.6368		6,995,753	
紐西蘭幣		263,915		26.1487		6,901,033	
澳 幣		567,012		28.1321		15,951,215	
人 民 幣		1,573,190		4.8238		7,592,158	
人民幣 (離岸)		7,187,959		4.8194		34,641,672	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,759,506		29.9150		52,635,628	
歐 元		213,912		40.8370		8,735,527	
英 磅		30,823		50.9303		1,569,814	
人 民 幣		566,450		4.8238		2,732,417	
日 幣		10,432,715		0.2950		3,078,160	
港 幣		898,155		3.8596		3,466,521	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		11,077		29.9150		331,356	

102年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	20,866,294		29.9500	\$	624,945,499	
巴 西 幣		607,795		12.6794		7,706,467	
歐 元		62,284		41.2891		2,571,655	
印 尼 盾		869,542,384		0.0025		2,138,160	
紐西蘭幣		206,083		24.6009		5,069,833	
澳 幣		646,303		26.7124		17,264,296	
人民幣 (離岸)		6,382,271		4.9436		31,351,592	

(接次頁)



(承前頁)

102年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,206,369	29.9500	\$ 36,130,744
歐 元	157,293	41.2891	6,494,476
英 磅	34,304	49.5044	1,698,176
人 民 幣	540,020	4.9477	2,671,865
日 幣	13,960,698	0.2853	3,982,502
港 幣	867,920	3.8626	3,352,447
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	171,814	29.9500	5,145,832
102年6月30日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 19,482,116	30.1200	\$ 586,801,321
巴 西 幣	596,664	13.6978	8,172,966
歐 元	128,614	39.2976	5,054,218
印 尼 盾	891,404,982	0.0030	2,705,201
紐 西 蘭 幣	197,081	23.5328	4,637,867
澳 幣	295,466	27.8941	8,241,779
馬 來 西 亞 幣	137,302	9.5046	1,304,996
人 民 幣 (離 岸)	8,107,198	4.9079	39,789,604
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	772,504	30.1200	23,267,828
歐 元	144,830	39.2976	5,691,451
英 磅	40,739	45.9390	1,871,526
人 民 幣	460,499	4.9039	2,258,223
日 幣	9,842,483	0.3048	2,999,652
港 幣	658,503	3.8831	2,557,061
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	289,116	30.1200	8,708,187

新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名日本金共計新台幣536,615,270 仟元。公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

#### 敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，公司之敏感度分析。1% 係為集團內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 2,202,982	\$ 2,018,525

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

#### D. 利率風險

因新光人壽保險公司及其子公司內之個體同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。新光人壽保險公司及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。新光人壽保險公司及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
具公允價值利率風 險			
—金融資產	\$ 981,167,064	\$ 971,494,441	\$ 936,117,261
具現金流量利率風 險			
—金融資產	38,023,758	34,565,616	41,210,848

### 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，新光人壽保險公司及其子公司 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 96,474 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 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。

## 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%，103 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 338,336 仟元。103 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 2,254,395 仟元。

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。

## (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。

截至 103 年 6 月 30 日及 102 年 6 月 30 日，除了新光人壽保險公司及子公司最大交易對手為花旗銀行及中華電信股份有限公司外，新光人壽保險公司及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子公司將其定義為具相似特性之交易對方。103 年 6 月 30 日及 102 年 6 月 30 日任何時間對花旗銀行及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 3%；103 年 6 月 30 日及 102 年 6 月 30 日任何時間對

其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，約分別佔國外投資金額之 26.68%、30.33% 及 31.36%。

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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%、7.17% 及 6.40%。

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

103年6月30日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	工 業	非核心消費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	170,401	2,690,474	-	59,058	69,366	-	547,456	77,350	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	32,756,856	39,119,560	20,416,680	3,357,505	5,013,867	1,558,673	263,290	8,074,613	-	397,384	110,958,428
無活絡市場之債券投資	111,818,260	303,097,863	46,019,543	14,271,397	11,263,411	7,271,722	10,245,646	-	52,394,514	25,893,413	582,275,769
持有至到期日金融資產	303,095,946	8,903,969	15,044,030	999,569	1,999,135	299,871	-	-	-	-	330,342,520
合 計	447,841,463	353,811,866	81,480,253	18,687,529	18,345,779	9,130,266	11,056,392	8,151,963	52,394,514	26,290,797	1,027,190,822
各產業占整體比例	43.60%	34.45%	7.93%	1.82%	1.79%	0.89%	1.08%	0.79%	5.10%	2.55%	100.00%

102年12月31日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	工 業	非核心消費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	104,541	1,932,178	-	53,664	-	-	471,029	87,275	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	33,826,771	37,761,223	18,616,064	3,145,492	1,999,295	-	262,054	9,889,536	-	395,240	105,895,675
無活絡市場之債券投資	119,137,952	301,861,069	38,551,112	14,530,601	10,386,759	9,279,237	12,926,284	-	57,054,824	27,122,914	590,850,752
持有至到期日金融資產	278,070,064	8,904,463	15,044,396	999,425	1,998,862	299,828	-	-	-	-	305,317,038
合 計	431,139,328	350,458,933	72,211,572	18,729,182	14,384,916	9,579,065	13,659,367	9,976,811	57,054,824	27,518,154	1,004,712,152
各產業占整體比例	42.92%	34.89%	7.19%	1.86%	1.43%	0.95%	1.36%	0.99%	5.68%	2.73%	100.00%

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	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	427,887,410	343,268,150	65,575,526	18,366,193	14,781,627	6,009,485	11,306,380	10,791,445	54,068,586	25,273,301	977,328,103
各產業占整體比例	43.79%	35.12%	6.71%	1.88%	1.51%	0.61%	1.16%	1.10%	5.53%	2.59%	100.00%

B. 信用風險暴險金額－地區別

103 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	990,595	312	2,169,978	283,131	170,089	-	-	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	83,351,797	-	-	9,987,874	8,806,384	6,656,249	2,156,124	-	-	110,958,428
無活絡市場之債券投資	1,800,000	200,509,961	118,486,552	96,904,854	108,887,982	18,503,056	4,602,476	32,580,888	-	582,275,769
持有至到期日金融資產	240,013,645	9,348,723	-	26,472,839	17,647,796	19,819,768	17,039,749	-	-	330,342,520
合計	326,156,037	209,858,996	120,656,530	133,648,698	135,512,251	44,979,073	23,798,349	32,580,888	-	1,027,190,822
各地區佔整體比例	31.75%	20.43%	11.75%	13.01%	13.19%	4.38%	2.32%	3.17%	-	100.00%

102 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球	性	合計
持有供交易之金融資產	1,543,108	306	719,500	281,538	104,235	-	-	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	78,927,542	1,167,186	-	4,897,424	12,531,824	6,011,546	2,360,153	-	-	105,895,675
無活絡市場之債券投資	5,316,100	228,373,013	123,705,145	84,460,387	97,053,982	15,302,013	4,614,067	32,026,045	-	590,850,752
持有至到期日金融資產	239,303,487	7,917,537	-	18,130,165	9,498,136	15,017,504	15,450,209	-	-	305,317,038
合計	325,090,237	237,458,042	124,424,645	107,769,514	119,188,177	36,331,063	22,424,429	32,026,045	-	1,004,712,152
各地區佔整體比例	32.36%	23.63%	12.38%	10.73%	11.86%	3.62%	2.23%	3.19%	-	100.00%

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	235,192,081	4,928,183	-	12,387,152	8,044,058	6,857,923	9,875,404	-	-	277,284,801
合計	336,123,450	236,971,504	118,340,832	98,918,461	111,147,831	30,048,839	15,334,984	30,442,202	-	977,328,103
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%



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。

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，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊包含已逾期但未減損項目及已減損項目，及其相關之累計減損金額，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

103 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	3,614,105	-	-	-	-	-	3,614,105
備供出售金融資產	107,116,229	3,842,199	-	-	-	-	110,958,428
無活絡市場之債券投資	562,949,745	11,711,036	6,024,191	-	2,436,600	( 845,803 )	582,275,769
持有至到期日金融資產	310,406,287	19,936,233	-	-	-	-	330,342,520
合計	984,086,366	35,489,468	6,024,191	-	2,436,600	( 845,803 )	1,027,190,822
佔整體比例	95.79%	3.46%	0.59%	-	0.24%	( 0.08% )	100.00%

102 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	2,636,467	12,220	-	-	-	-	2,648,687
備供出售金融資產	101,479,755	4,415,920	-	-	696,453	( 696,453 )	105,895,675
無活絡市場之債券投資	577,085,101	6,262,500	5,910,954	-	4,138,000	( 2,545,803 )	590,850,752
持有至到期日金融資產	295,942,351	9,374,687	-	-	-	-	305,317,038
合 計	977,143,674	20,065,327	5,910,954	-	4,834,453	( 3,242,256 )	1,004,712,152
佔整體比例	97.25%	2.00%	0.59%	0.00%	0.48%	( 0.32% )	100.00%

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	269,339,806	7,944,995	-	-	-	-	277,284,801
合 計	928,994,446	40,754,967	5,979,693	-	4,841,254	( 3,242,257 )	977,328,103
佔整體比例	95.05%	4.17%	0.61%	0.00%	0.50%	-0.33%	100.00%

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

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

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

103 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	68,210,873	13,739,915	16,151,106	1,068,576	99,170,470
催收款	30,307	1,506	8,328	3,224	43,365
合 計	68,241,180	13,741,421	16,159,434	1,071,800	99,213,835
佔整體比率	68.78%	13.85%	16.29%	1.08%	100.00%

102 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	67,182,909	13,304,760	15,723,091	1,136,742	97,347,502
催收款	52,102	3,887	12,205	1,541	69,735
合 計	67,235,011	13,308,647	15,735,296	1,138,283	97,417,237
佔整體比率	69.02%	13.66%	16.15%	1.17%	100.00%

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%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨額
103年6月30日						
個人消金	\$ -	\$ 136,843	\$ 74,221,126	\$ 74,357,969	\$ 139,075	\$ 74,218,894
法人企金	<u>1,155,904</u>	-	<u>23,806,490</u>	<u>24,962,394</u>	<u>808,517</u>	<u>24,153,877</u>
合計	<u>\$ 1,155,904</u>	<u>\$ 136,843</u>	<u>\$ 98,027,616</u>	<u>\$ 99,320,363</u>	<u>\$ 947,592</u>	<u>\$ 98,372,771</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨額
102年12月31日						
個人消金	\$ 34,248	\$ 154,125	\$ 70,931,744	\$ 71,120,117	\$ 135,648	\$ 70,984,469
法人企金	<u>1,309,446</u>	-	<u>25,098,190</u>	<u>26,407,636</u>	<u>924,466</u>	<u>25,483,170</u>
合計	<u>\$ 1,343,694</u>	<u>\$ 154,125</u>	<u>\$ 96,029,934</u>	<u>\$ 97,527,753</u>	<u>\$ 1,060,114</u>	<u>\$ 96,467,639</u>

	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損	
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)	準備金額	淨額
102年6月30日						
個人消金	\$ -	\$ 156,326	\$ 65,991,002	\$ 66,147,328	\$ 194,580	\$ 65,952,748
法人企金	<u>1,839,404</u>	-	<u>24,648,392</u>	<u>26,487,796</u>	<u>1,266,116</u>	<u>25,221,680</u>
合計	<u>\$ 1,839,404</u>	<u>\$ 156,326</u>	<u>\$ 90,639,394</u>	<u>\$ 92,635,124</u>	<u>\$ 1,460,696</u>	<u>\$ 91,174,428</u>

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期末減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合計
103年6月30日	\$ 965,692	\$ 96,605	\$ 1,062,297
102年12月31日	522,407	112,412	634,819
102年6月30日	625,856	145,437	771,293

(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。

#### 103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
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$13,968,414	\$ 579,215	\$ 10,993	\$ 86,591
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,670,000
未決賠款準備	312,650	129,579	70,644	23,392

#### 102年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 9,869,402	\$ 166,265	\$ 76,119	\$ 84,643
固定利率工具	6,354,000	167,500	670,000	5,670,000
未決賠款準備	378,054	3,188	35,461	18,334

#### 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
<u>非衍生金融負債</u>				
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

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。

### 103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	\$ 3,144,798	\$ 10,032,193	\$ 75,771,654	\$ 338,123,341
國 外	8,027,395	20,147,672	127,206,386	1,714,417,574

### 102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	\$ 6,018,743	\$ 5,911,259	\$ 76,045,387	\$ 123,699,466
國 外	6,834,072	20,650,228	121,949,508	1,685,011,309

### 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

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。

### 103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	(\$ 131,105)	\$ 515,842	\$ 1,142,810	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	185,652	12,836	241,785	-	-
	<u>\$ 54,547</u>	<u>\$ 528,678</u>	<u>\$ 1,384,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
總額交割					
遠期外匯合約					
一流 入	\$ 153,007	\$ 2,776	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	( 43,205 )	-	-	-	-
	<u>\$ 109,802</u>	<u>\$ 2,776</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 102 年 12 月 31 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	要 求 即 付 或			
		1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<b>淨額交割</b>					
匯率交換	(\$ 1,148,100)	(\$ 1,588,776)	(\$ 1,224,558)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	( 140,404)	( 340,415)	( 724,821)	-	-
	<u>(\$ 1,288,504)</u>	<u>(\$ 1,929,191)</u>	<u>(\$ 1,949,379)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<b>總額交割</b>					
遠期外匯合約					
一流 入	(\$ 51,702)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	129,282	24,307	-	-	-
	<u>\$ 77,580</u>	<u>\$ 24,307</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 102 年 6 月 30 日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	要 求 即 付 或			
		1 至 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
<b>淨額交割</b>					
匯率交換	(\$ 1,024,883)	(\$ 2,454,581)	(\$ 3,195,845)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	( 555,949)	( 740,415)	( 640,315)	-	-
	<u>(\$ 1,580,832)</u>	<u>(\$ 3,194,996)</u>	<u>(\$ 3,836,159)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<b>總額交割</b>					
遠期外匯合約					
一流 入	\$ 176,393	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	( 272,087)	-	-	-	-
	<u>(\$ 95,694)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(4) 資產及負債預期於資產負債表日後 12 個月內回收或償付之總金額，及超過 12 個月後回收或償付之總金額：

項 目	103年6月30日		
	1 2 個 月 內 回 收	超 過 12 個 月 後 回 收	合 計
現金及約當現金	\$ 72,654,145	\$ -	\$ 72,654,145
應收款項	31,101,297	9,057	31,110,354
當期所得稅資產	-	4,668,618	4,668,618
待出售資產	4,985,059	-	4,985,059
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,365,719	1,355,653	39,721,372
備供出售金融資產	220,621,237	115,776,646	336,397,883
以成本衡量之金融資產	-	3,174,367	3,174,367
採用權益法之投資—淨額	-	221,126	221,126
無活絡市場之債券投資	6,966,777	577,602,992	584,569,769
持有至到期日金融資產	2,127,165	318,833,355	320,960,520
投資性不動產	-	124,295,630	124,295,630
放 款	934,826	211,143,429	212,078,255
投資合計	269,015,724	1,352,403,198	1,621,418,922
再保險合約資產	2,380,924	-	2,380,924
不動產及設備	-	14,070,632	14,070,632
無形資產	-	540,974	540,974
遞延所得稅資產	-	12,946,212	12,946,212
其他資產	1,366,181	16,749,256	18,115,437
分離帳戶保險商品資產	76,311	87,538,717	87,615,028
資產總額	<u>\$ 381,579,641</u>	<u>\$ 1,488,926,664</u>	<u>\$ 1,870,506,305</u>

項 目	103年6月30日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 1,721	\$ 23	\$ 1,744
應付保險賠款與給付	385,049	-	385,049
應付佣金	711,822	-	711,822
應付再保往來款項	2,244,228	-	2,244,228
其他應付款	11,295,912	1,117,502	12,413,414
應付款項合計	<u>14,638,732</u>	<u>1,117,525</u>	<u>15,756,257</u>
當期所得稅負債		13,420	13,420
透過損益按公允價值衡量之金			
融負債	193,275	-	193,275
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	-	-
保險負債			
未滿期保費準備	6,842,433	-	6,842,433
賠款準備	1,761	2,377,591	2,379,352
責任準備	47,310,973	1,591,765,459	1,639,076,432
特別準備	-	29,287,838	29,287,838
保費不足準備	-	3,473,506	3,473,506
保險負債合計	<u>54,155,167</u>	<u>1,626,904,394</u>	<u>1,681,059,561</u>
外匯價格變動準備	-	4,431,716	4,431,716
負債準備	-	1,431,912	1,431,912
遞延所得稅負債	-	3,212,221	3,212,221
其他負債			
預收款項	2,424,329	2,686	2,427,015
存入保證金	-	711,480	711,480
其他負債—其他	89,679	451,707	541,386
其他負債合計	<u>2,514,008</u>	<u>1,165,873</u>	<u>3,679,881</u>
分離帳戶保險商品負債	57,615	87,557,413	87,615,028
負債總計	<u>\$ 71,558,797</u>	<u>\$ 1,730,834,474</u>	<u>\$ 1,802,393,271</u>

項 目	102年12月31日		
	1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 52,378,392	\$ 107,155	\$ 52,485,547
應收款項	21,623,655	57,947	21,681,602
當期所得稅資產	-	5,224,048	5,224,048
待出售資產	3,594,919	-	3,594,919
投 資			
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	41,140,676	1,109,092	42,249,768
備供出售金融資產	211,041,625	106,621,906	317,663,531
以成本衡量之金融資產	-	3,168,716	3,168,716
採用權益法之投資—淨額	-	95,083	95,083
無活絡市場之債券投資	6,540,833	585,075,459	591,616,292
持有至到期日金融資產	1,555,805	294,369,233	295,925,038
投資性不動產	-	126,055,672	126,055,672
放 款	840,532	210,865,355	211,705,887
投資合計	<u>261,119,471</u>	<u>1,327,360,516</u>	<u>1,588,479,987</u>
再保險合約資產	1,259,124	-	1,259,124
不動產及設備	-	14,060,641	14,060,641
無形資產	-	564,426	564,426
遞延所得稅資產	-	13,734,222	13,734,222
其他資產	351,580	14,653,802	15,005,382
分離帳戶保險商品資產	1,497,365	87,049,397	88,546,762
資產總額	<u>\$ 341,824,506</u>	<u>\$ 1,462,812,154</u>	<u>\$ 1,804,636,660</u>

項 目	102年12月31日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 2,142	\$ 165	\$ 2,307
應付保險賠款與給付	378,804	-	378,804
應付佣金	620,853	-	620,853
應付再保往來款項	987,826	-	987,826
其他應付款	8,116,688	1,639,210	9,755,898
應付款項合計	<u>10,106,313</u>	<u>1,639,375</u>	<u>11,745,688</u>
當期所得稅負債	-	13,261	13,261
透過損益按公允價值衡量之金			
融負債	5,145,832	-	5,145,832
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	6,354,000	-	6,354,000
保險負債			
未滿期保費準備	7,250,954	-	7,250,954
賠款準備	2,988	2,217,871	2,220,859
責任準備	38,718,221	1,529,608,162	1,568,326,383
特別準備	-	29,135,673	29,135,673
保費不足準備	-	1,776,518	1,776,518
保險負債合計	<u>45,972,163</u>	<u>1,562,738,224</u>	<u>1,608,710,387</u>
外匯價格變動準備	-	3,983,780	3,983,780
負債準備	-	1,568,367	1,568,367
遞延所得稅負債	-	3,218,780	3,218,780
其他負債			
預收款項	4,118,932	699	4,119,631
存入保證金	-	700,471	700,471
其他負債—其他	50,081	489,550	539,631
其他負債合計	<u>4,169,013</u>	<u>1,190,720</u>	<u>5,359,733</u>
分離帳戶保險商品負債	55,327	88,491,435	88,546,762
負債總計	<u>\$ 71,802,648</u>	<u>\$ 1,667,843,942</u>	<u>\$ 1,739,646,590</u>

項 目	102年6月30日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 54,785,676	\$ 109,673	\$ 54,895,349
應收款項	19,647,855	4,871	19,652,726
當期所得稅資產	-	4,760,543	4,760,543
待出售資產	77,428	-	77,428
投 資			
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	18,247,359	5,634,893	23,882,252
備供出售金融資產	204,463,597	135,678,821	340,142,418
以成本衡量之金融資產	-	3,242,676	3,242,676
採用權益法之投資—淨額	-	95,786	95,786
無活絡市場之債券投資	4,927,395	559,821,088	564,748,483
持有至到期日金融資產	-	267,592,801	267,592,801
投資性不動產	-	127,958,237	127,958,237
放 款	641,156	200,000,222	200,641,378
投資合計	<u>228,279,507</u>	<u>1,300,024,524</u>	<u>1,528,304,031</u>
再保險合約資產	368,636	-	368,636
不動產及設備	-	14,362,117	14,362,117
無形資產	-	593,554	593,554
遞延所得稅資產	-	15,022,000	15,022,000
其他資產	278,756	15,119,014	15,397,770
分離帳戶保險商品資產	102,495	87,640,491	87,742,986
資產總額	<u>\$ 303,540,353</u>	<u>\$ 1,437,636,787</u>	<u>\$ 1,741,177,140</u>

(接次頁)



(承前頁)

項 目	102年6月30日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合 計
應付款項			
應付票據	\$ 904	\$ 305	\$ 1,209
應付保險賠款與給付	405,157	-	405,157
應付佣金	288,346	-	288,346
應付再保往來款項	153,562	-	153,562
其他應付款	11,587,156	1,397,071	12,984,227
應付款項合計	12,435,125	1,397,376	13,832,501
當期所得稅負債	-	13,631	13,631
透過損益按公允價值衡量之金			
融負債	8,708,187	-	8,708,187
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	6,354,000	6,354,000
保險負債			
未滿期保費準備	6,624,772	-	6,624,772
賠款準備	1,930	2,361,639	2,363,569
責任準備	28,809,609	1,476,974,756	1,505,784,365
特別準備	-	29,000,392	29,000,392
保費不足準備	-	1,265,515	1,265,515
保險負債合計	35,436,311	1,509,602,302	1,545,038,613
外匯價格變動準備	-	4,537,321	4,537,321
負債準備	-	1,356,744	1,356,744
遞延所得稅負債	-	3,943,338	3,943,338
其他負債			
預收款項	2,045,169	1,509	2,046,678
存入保證金	-	688,004	688,004
其他負債—其他	85,728	454,187	539,915
其他負債合計	2,130,897	1,143,700	3,274,597
分離帳戶保險商品負債	45,061	87,697,925	87,742,986
負債總計	\$ 58,755,581	\$ 1,621,046,337	\$ 1,679,801,918

#### (5) 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：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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
備供出售金融資產	\$378,390	\$378,390	\$455,154	\$455,154	\$465,615	\$465,615

截至 103 年及 102 年 6 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 103 年及 102 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：

	103年1月1日至6月30日		102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	\$ -	(\$134,250)	\$ -	(\$106,843)

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：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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
持有至到期日金融 資產	\$ 54,985,620	\$ 56,436,797	\$ 54,992,101	\$ 55,482,844	\$ 55,073,355	\$ 56,732,544

金融資產自重分類日（100年1月31日）認列為持有至到期日之金融資產，假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	帳面金額		依原類別衡量列之擬制性資訊	
	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益	認列利益金額	認列金融資產未實現(損)益
持有至到期日金融資產	\$ 715,683	(\$ 1,159,212)	\$ 731,108	\$ 42,270

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：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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
備供出售金融資產	\$235,915	\$235,915	\$221,714	\$221,714	\$211,678	\$211,678

截至103年及102年6月30日止，經重分類且尚未除列之金融資產於103年及102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：

	103年1月1日至6月30日		102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	\$ -	\$ 14,201	\$ -	\$ 7,470

#### 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。

		103年6月30日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	36,328	\$	51,391	\$	23,035
利率風險值			6,234		20,686		1,964
權益證券風險值			24,090		36,599		16,213
風險值總額			47,340		64,655		32,603

		102年12月31日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	55,043	\$	116,310	\$	17,696
利率風險值			175,582		345,876		56,880
權益證券風險值			46,945		109,892		22,413
風險值總額			184,249		392,585		61,991

		102年6月30日					
項	目	平	均	最	高	最	低
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

## (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。103年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.15%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為9.83%，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	103年6月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 17,415,682
開發信用狀餘額	-	7,265,340
授信承諾（不含信用卡）	-	326,754,823

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。臺灣新光銀行公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，103年6月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 263,380,184	\$ 263,380,184
金融及保險業	759,919,183	759,919,183
製造業	76,706,859	76,706,859
不動產及租賃業	38,856,229	38,856,229
批發及零售業	37,270,877	37,270,877
服務業	10,325,708	10,325,708
公用事業	491,888	491,888
其他	33,809,917	33,809,917
	<u>\$ 1,220,760,845</u>	<u>\$ 1,220,760,845</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 754,837,302	\$ 754,837,302
美洲地區	150,230,718	150,230,718
歐洲地區	164,835,315	164,835,315
亞洲地區	77,275,595	77,275,595
大洋洲地區	58,594,032	58,594,032
非洲地區	14,987,883	14,987,883
	<u>\$ 1,220,760,845</u>	<u>\$ 1,220,760,845</u>

臺灣新光商銀及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

### A 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103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)
	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	6,437,409	1,835,388	960,156	9,232,953	118,033	23,685	9,374,671	23,391	24,062	9,327,218
—其他	142,284,026	811,126	140,128	143,235,280	19,657	201,114	143,456,051	152,529	22,651	143,280,871
貼現及放款	384,731,445	67,235,953	9,028,696	460,996,094	2,783,264	4,910,587	468,689,945	1,969,445	559,371	466,161,129

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目										
應收款項										
—信用卡業務	5,251,567	1,972,721	1,057,730	8,282,018	122,866	26,500	8,431,384	26,339	23,859	8,381,186
—其他	127,734,517	724,186	104,181	128,562,884	20,329	200,835	128,784,048	126,448	22,719	128,634,881
貼現及放款	362,710,536	68,427,308	9,401,194	440,539,038	3,357,849	5,652,498	449,549,385	2,611,663	535,226	446,402,496

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)
	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



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

103年6月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 173,350,602	\$ 42,734	\$ 39,574		\$ 173,432,910
－現金卡	-	-	2,908		2,908
－小額純信用貸款	23,799,939	6,159,472	1,213,012		31,172,423
－通信貸款	110,982	6,758	127		117,867
－其他	4,652,878	-	8,146		4,661,024
企業金融業務					
－有擔保	117,576,238	17,650,213	2,325,954		137,552,405
－無擔保	<u>65,240,806</u>	<u>43,376,776</u>	<u>5,438,975</u>		<u>114,056,557</u>
合計	<u>\$ 384,731,445</u>	<u>\$ 67,235,953</u>	<u>\$ 9,028,696</u>		<u>\$ 460,996,094</u>

102年12月31日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 167,206,728	\$ 37,262	\$ 41,269		\$ 167,285,259
－現金卡	-	-	3,474		3,474
－小額純信用貸款	23,093,732	5,491,725	1,055,276		29,640,733
－其他	4,738,606	-	11,887		4,750,493
企業金融業務					
－有擔保	103,224,408	21,186,700	2,336,222		126,747,330
－無擔保	<u>64,447,062</u>	<u>41,711,621</u>	<u>5,953,066</u>		<u>112,111,749</u>
合計	<u>\$ 362,710,536</u>	<u>\$ 68,427,308</u>	<u>\$ 9,401,194</u>		<u>\$ 440,539,038</u>

102年6月30日	未逾期 強	亦未 中	減損 弱	部位 合計	金額 計
消費金融業務					
－住宅抵押貸款	\$ 156,999,489	\$ 52,605	\$ 43,048		\$ 157,095,142
－現金卡	-	-	4,147		4,147
－小額純信用貸款	20,779,265	6,174,181	1,099,332		28,052,778
－其他	4,828,414	-	5,602		4,834,016
企業金融業務					
－有擔保	98,158,545	20,461,551	2,395,005		121,015,101
－無擔保	<u>64,479,657</u>	<u>44,076,129</u>	<u>5,783,510</u>		<u>114,339,296</u>
合計	<u>\$ 345,245,370</u>	<u>\$ 70,764,466</u>	<u>\$ 9,330,644</u>		<u>\$ 425,340,480</u>

C 有價證券投資信用品質分析

103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	34,748,963	1,238,644	-	35,987,607	-	-	35,987,607	-	35,987,607
－股權投資	472,348	609,048	480,796	1,562,192	-	-	1,562,192	-	1,562,192
－其他	630,136	1,193,508	-	1,823,644	-	-	1,823,644	-	1,823,644
持有至到期日金融資產									
－債券投資	20,801,429	1,496,753	-	22,298,182	-	-	22,298,182	-	22,298,182
－其他	-	166,674	-	166,674	-	-	166,674	-	166,674
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,357,956	-	-	5,357,956	-	-	5,357,956	-	5,357,956

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	33,884,015	1,382,647	-	35,266,662	-	-	35,266,662	-	35,266,662
－股權投資	552,035	978,970	154,700	1,685,705	-	-	1,685,705	-	1,685,705
－其他	677,468	1,338,655	-	2,016,123	-	-	2,016,123	-	2,016,123
持有至到期日金融資產									
－債券投資	10,451,143	-	-	10,451,143	-	-	10,451,143	-	10,451,143
－其他	-	171,614	-	171,614	-	-	171,614	-	171,614
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,342,436	-	-	5,342,436	-	-	5,342,436	-	5,342,436

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

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	103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	\$ 93,787	\$ 24,246	\$ 118,033
一其他	12,775	6,882	19,657
	<u>\$ 106,562</u>	<u>\$ 31,128</u>	<u>\$ 137,690</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,057,344	\$ 442,438	\$ 1,499,782
一現金卡	2,166	390	2,556
一小額純信用貸款	691,979	242,001	933,980
一其他	28,649	9,782	38,431
	<u>1,780,138</u>	<u>694,611</u>	<u>2,474,749</u>
企業金融業務			
一有擔保	119,209	93,629	212,838
一無擔保	51,051	44,626	95,677
	<u>170,260</u>	<u>138,255</u>	<u>308,515</u>
合 計	<u>\$ 1,950,398</u>	<u>\$ 832,866</u>	<u>\$ 2,783,264</u>

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 97,259	\$ 25,607	\$ 122,866
一其他	13,834	6,495	20,329
	<u>\$ 111,093</u>	<u>\$ 32,102</u>	<u>\$ 143,195</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 1,072,866	\$ 465,423	\$ 1,538,289
一現金卡	2,440	475	2,915
一小額純信用貸款	740,463	224,437	964,900
一其他	29,879	10,485	40,364
	<u>1,845,648</u>	<u>700,820</u>	<u>2,546,468</u>
企業金融業務			
一有擔保	661,340	7,154	668,494
一無擔保	113,210	29,677	142,887
	<u>774,550</u>	<u>36,831</u>	<u>811,381</u>
	<u>\$ 2,620,198</u>	<u>\$ 737,651</u>	<u>\$ 3,357,849</u>

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			
— 信用卡業務	\$ 103,287	\$ 27,725	\$ 131,012
— 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			
— 住宅抵押貸款	\$ 994,855	\$ 337,972	\$ 1,332,827
— 現 金 卡	2,654	593	3,247
— 小額純信用貸款	726,642	192,563	919,205
— 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			
— 有 擔 保	77,026	8,198	85,224
— 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>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 103 年及 102 年 6 月 30 日之流動準備比率分別為 27% 及 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

	103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
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 23,734,641	\$ -	\$ -	\$ 23,734,641
存放央行及拆借銀行同業	134,633,668	-	-	134,633,668
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,680,856	4,024,796	-	24,705,652
應收款項	18,224,594	-	-	18,224,594
貼現及放款	149,105,208	143,949,468	175,635,269	468,689,945
備供出售金融資產	408,276	33,236,447	5,728,720	39,373,443
持有至到期日金融資產	3,154,692	10,098,603	9,211,561	22,464,856
無活絡市場之債務商品投資	-	897,450	4,460,506	5,357,956
其他催收款	181,945	-	-	181,945
資產合計	<u>\$ 350,123,880</u>	<u>\$ 192,206,764</u>	<u>\$ 195,036,056</u>	<u>\$ 737,366,700</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 9,088,380	\$ -	\$ -	\$ 9,088,380
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,240,194	-	-	5,240,194
附買回票券及債券負債	3,266,581	-	-	3,266,581
應付款項	8,996,588	330,104	-	9,326,692
存款及匯款	516,592,968	138,929,132	-	655,522,100
應付金融債券	-	14,000,000	7,000,000	21,000,000
應付租賃款	9,788	2,448	-	12,236
結構型商品本金	283,375	432,512	3,085,453	3,801,340
負債合計	<u>\$ 543,477,874</u>	<u>\$ 153,694,196</u>	<u>\$ 10,085,453</u>	<u>\$ 707,257,523</u>

單位：新台幣仟元

	102年12月31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
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 23,140,511	\$ -	\$ -	\$ 23,140,511
存放央行及拆借銀行同業	120,850,612	-	-	120,850,612
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,730,978	781,168	-	19,512,146
應收款項	18,220,563	-	-	18,220,563
貼現及放款	146,360,326	135,105,082	168,083,977	449,549,385
備供出售金融資產	-	31,720,393	7,248,097	38,968,490
持有至到期日金融資產	950,227	7,178,959	2,493,571	10,622,757
無活絡市場之債券投資	-	898,500	4,443,936	5,342,436
其他催收款	140,510	-	-	140,510
資產合計	<u>\$ 328,393,727</u>	<u>\$ 175,684,102</u>	<u>\$ 182,269,581</u>	<u>\$ 686,347,410</u>

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31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
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ 4,152,993	\$ -	\$ -	\$ 4,152,993
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,464,639	-	-	3,464,639
應付款項	9,458,943	325,738	-	9,784,681
當期所得稅負債	264,515	-	-	264,515
存款及匯款	490,049,370	124,467,235	-	614,516,605
應付金融債券	-	14,000,000	4,500,000	18,500,000
應付租賃款	9,788	7,342	-	17,130
撥入放款基金	5,029	5,029	-	10,058
結購型商品本金— 定期存款	626,225	137,867	2,573,100	3,337,192
負債合計	<u>\$ 508,031,502</u>	<u>\$ 138,943,211</u>	<u>\$ 7,073,100</u>	<u>\$ 654,047,813</u>

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
<u>資 產</u>				
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>

<u>負 債</u>				
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
結購型商品本金— 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>

## 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。

103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	\$ 60,075	\$ 29,736	\$ 103,404	\$ 340,405	\$ -	\$ 533,620
央行及同業存款	8,554,760	-	-	-	-	8,554,760
附買回票券及債券負債	3,268,003	-	-	-	-	3,268,003
應付款項	6,199,298	1,433,898	1,135,905	227,487	330,104	9,326,692
存款及匯款	158,584,200	110,751,247	104,821,447	142,436,074	138,929,132	655,522,100
應付金融債券	-	-	-	-	21,000,000	21,000,000
其他到期資金流出項目	1,284,887	73,886	18,233	205,495	4,524,560	6,107,061

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 79,113	\$ 107,429	\$ 238,350	\$ 157,643	\$ -	\$ 582,535
央行及同業存款	3,570,458	-	-	-	-	3,570,458
應付款項	6,983,347	1,677,607	588,102	209,887	325,738	9,784,681
存款及匯款	149,235,864	105,074,593	93,111,109	142,627,804	124,467,235	614,516,605
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	1,642,532	26,704	411,581	122,777	3,727,225	5,930,819

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	2,885,420	5,050,433

## 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  
商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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



103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	\$ 2,218	\$ 3,376	\$ 2,330	\$ 12,612	\$ 30,974	\$ 51,510
－商品選擇權	-	-	2,034	5,493	36,101	43,628
合計	\$ 2,218	\$ 3,376	\$ 4,364	\$ 18,105	\$ 67,075	\$ 95,138

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 49,154	\$ 71,495	\$ 66,194	\$ 23,904	\$ -	\$ 210,747
－利率衍生工具	-	-	76	7,631	-	7,707
合計	\$ 49,154	\$ 71,495	\$ 66,270	\$ 31,535	\$ -	\$ 218,454

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

## B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯交換合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換合約；

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：

103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	\$ 48,345,477	\$ 44,247,633	\$ 1,659,068	\$ 37,676,694	\$ 61,477,384	\$ 193,406,256
－現金流入	48,356,903	44,620,879	1,725,342	37,657,937	61,484,093	193,845,154
－利率衍生工具						
－現金流出	-	179,625	-	240,620	1,204,247	1,624,492
－現金流入	-	179,625	-	240,620	1,204,247	1,624,492
現金流出小計	48,345,477	44,427,258	1,659,068	37,917,314	62,681,631	195,030,748
現金流入小計	48,356,903	44,800,504	1,725,342	37,898,557	62,688,340	195,469,646
現金流量淨額	\$ 11,426	\$ 373,246	\$ 66,274	(\$ 18,757)	\$ 6,709	\$ 438,898

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 56,119,300	\$ 76,397,944	\$ 66,386,529	\$ 6,308,852	\$ 3,706,079	\$ 208,918,704
－現金流入	56,137,083	76,481,245	66,424,972	6,327,236	3,739,184	209,109,720
－利率衍生工具						
－現金流出	208,235	-	294,450	89,865	602,345	1,194,895
－現金流入	208,235	-	294,450	89,865	602,345	1,194,895
現金流出小計	56,327,535	76,397,944	66,680,979	6,398,717	4,308,424	210,113,599
現金流入小計	56,345,318	76,481,245	66,719,422	6,417,101	4,341,529	210,304,615
現金流量淨額	\$ 17,783	\$ 83,301	\$ 38,443	\$ 18,384	\$ 33,105	\$ 191,016

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

#### (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。

103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	\$ 95,941	\$ 54,702	\$ 217,355	\$ 856,206	\$ 709,383	\$ 1,933,587
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	47,515	17,889	2,653,491	13,591,106	77,630,236	93,940,237
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,521,800	4,234,699	421,327	84,828	2,686	7,265,340
各類保證款項	1,485,962	2,483,604	2,560,480	3,030,621	7,855,015	17,415,682
合計	\$ 4,151,218	\$ 6,790,894	\$ 5,852,653	\$ 17,562,761	\$ 86,197,320	\$ 120,554,846

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	26,233	458,873	983,574	5,848,719	85,821,640	93,139,039
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,244,234	4,340,450	715,493	20,258	-	7,320,435
各類保證款項	1,793,040	2,532,764	1,179,907	4,247,223	6,937,350	16,690,284
合計	\$ 4,063,507	\$ 7,332,087	\$ 2,878,974	\$ 10,116,200	\$ 92,758,990	\$ 117,149,758

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

(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 103 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>\$ 58,098</u>	<u>\$ 58,098</u>

上述經重分類之金融資產於 103 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>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,419)</u>
	<u>認列股東權益 調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>
	<u>(\$ 1,419)</u>	<u>(\$ 1,419)</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 103 年及 102 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 5,505 仟元及 5,217 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，隸屬於總經理。

## D. 風險管理流程

元富證券公司及其子公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

### a. 系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，元富證券公司及其子公司訂有「危機處理程序」，以迅

速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

b. 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，元富證券公司及其子公司由法制及法令遵循室專責事前契約適法性審查，及督導、調查各項業務依法規遵行情況。

c. 流動性風險管理

a) 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，元富證券公司及其子公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險

b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。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		
103年6月30日		金額
期	終	\$ 87,787
平	均	100,989
最	低	87,787
最	高	108,914

交易活動單日風險值統計表

102年12月31日		金	額
期	終		52,713
平	均		68,838
最	低		48,321
最	高		81,548

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					
103年1月1日					
至6月30日	權	益利	率外	匯總	計
103年6月30日	73,515	22,858	4,610	87,787	
平 均	81,246	28,543	4,814	100,989	
最 低	73,515	22,858	4,610	87,787	
最 高	87,034	32,880	5,074	108,914	

交易活動各類風險因子之風險值統計表					
102年度					
至6月30日	權	益利	率外	匯總	計
102年12月31日	43,590	19,945	4,043	52,713	
平 均	52,917	23,962	1,990	68,838	
最 低	48,321	14,500	375	48,321	
最 高	81,548	48,101	7,891	81,548	

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	81,548	

### 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	50	25	0	-25	-50	-100

#### 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、匯率變動上升 5%、股價指數變動下跌 21%。

日期：103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%	( 1,093,667)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	( 615,778)
匯率風險	匯率	+5%	( 16,789)

日期：102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%	( 919,355)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	( 759,732)
匯率風險	匯率	+5%	( 1,134)

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-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 38% 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 17% 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

103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	4,157,000	28,139	219	-	-	-	4,185,358
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	25,558,753	1,214,496	5,010	-	-	-	26,778,259
附賣回債券投資	4,608,658	800,269	-	-	-	-	5,408,927
客戶保證金專戶	2,900,743	-	-	-	-	-	2,900,743
應收款項	11,253,863	3,827	-	-	-	-	11,257,690
應收轉融通擔保 款	6,225	-	-	-	-	-	6,225
應收證券融貸款	14,997,311	311,314	-	-	-	-	15,308,625
轉融通保證金	6,691	-	-	-	-	-	6,691
借券擔保借款	55,101	-	-	-	-	-	55,101
借券存出保證金	623,192	-	-	-	-	-	623,192
其他流動資產	2,158,181	5,000	-	-	-	-	2,163,181
其他非流動資產	1,780,124	42,375	-	-	-	-	1,822,499
合計	68,105,842	2,405,420	5,229	-	-	-	70,516,491
佔整體比例	96.58%	3.41%	0.01%	-	-	-	100.00%

102年12月31日 金融資產	未逾期			已逾期			合計
	未減損 低度風險	未減損 中度風險	未減損 高度風險	未減損	已減損	減損準備	
現金及約當現金	4,609,529	42,624	170	-	-	-	4,652,323
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,403,273	1,403,270	3,159	-	-	-	22,809,702
附賣回債券投資	2,374,924	-	-	-	-	-	2,374,924
客戶保證金專戶	3,003,319	-	-	-	-	-	3,003,319
應收款項	9,881,788	2,609	-	-	-	-	9,884,397
應收轉融通擔保價款	44,165	-	-	-	-	-	44,165
應收證券融資款	13,595,163	192,105	-	-	-	-	13,787,268
轉融通保證金	51,557	-	-	-	-	-	51,557
借券擔保價款	241,006	-	-	-	-	-	241,006
借券存出保證金	1,266,625	-	-	-	-	-	1,266,625
其他流動資產	2,098,215	5,000	-	-	-	-	2,103,215
其他非流動資產	1,646,320	42,622	-	-	-	-	1,688,942
合計	60,215,934	1,688,227	3,329	-	-	-	61,907,490
佔整體比例	97.27%	2.73%	-	-	-	-	100.00%

102年6月30日 金融資產	未逾期			已逾期			合計
	未減損 低度風險	未減損 中度風險	未減損 高度風險	未減損	已減損	減損準備	
現金及約當現金	4,228,704	32,995	191	-	-	-	4,261,890
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,020,496	1,296,194	-	-	-	-	20,316,690
附賣回債券投資	2,547,109	300,832	-	-	-	-	2,847,941
客戶保證金專戶	2,873,506	-	2,109	-	-	-	2,875,615
應收款項	8,648,766	4,634	446	-	-	-	8,653,846
應收轉融通擔保價款	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
借券擔保價款	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	54,885,935	1,812,611	2,746	-	-	-	56,450,767
佔整體比例	96.80%	3.20%	-	-	-	-	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：

	付 款 期 間				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1至5年以內	
<b>103年6月30日</b>					
短期借款	\$ 114,513	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,513
應付商業本票	7,847,743	1,148,626	-	-	8,996,369
附買回債券負債	22,833,837	1,276,663	-	-	24,110,500
附買回票券負債	349,124	-	-	-	349,124
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	1,076,588	249,504	958,774	927,600	3,212,466
非衍生金融 負債	897,522	-	256,802	-	1,154,324
衍生金融負債	179,066	249,504	701,972	927,600	2,058,142
融券存入保證金	-	-	864,406	-	864,406
應付融券擔保價款	-	-	1,048,858	-	1,048,858
借券保證金－存入	-	-	1,302,439	-	1,302,439
期貨交易人權益	2,896,352	-	-	-	2,896,352
應付票據／應付帳 款	13,678,908	-	-	-	13,678,908
其他應付款	79,904	521,906	496,606	-	1,098,416
其他金融負債－流 動	3,247,969	3,177,407	-	-	6,425,376
其 他	168	16,453	27,197	18,194	62,012
合 計	<u>\$ 52,125,106</u>	<u>\$ 6,390,559</u>	<u>\$ 4,698,280</u>	<u>\$ 945,794</u>	<u>\$ 64,159,739</u>

	付 款 期 間				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1至5年以內	
<b>102年12月31日</b>					
短期借款	\$ 330,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 330,000
應付商業本票	6,198,206	1,398,843	-	-	7,597,049
附買回債券負債	17,466,205	-	3,785,578	-	21,251,783
附買回券負債	598,345	-	-	-	598,345
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	37,453	155,950	1,478,119	407,294	2,078,816
非衍生金融 負債	-	-	770,589	-	770,589
衍生金融負債	37,453	155,950	707,530	407,294	1,308,227
融券存入保證金	-	-	1,410,021	-	1,410,021
應付融券擔保價款	-	-	1,701,109	-	1,701,109
借券保證金－存入	-	-	2,136,507	-	2,136,507
期貨交易人權益	2,998,912	-	-	-	2,998,912
應付票據／應付帳 款	10,123,711	-	-	-	10,123,711
其他應付款	380,004	19,177	54,281	-	453,462
其他金融負債－流 動	801,929	3,248,760	-	-	4,050,689
其 他	11,742	15,791	34,886	-	62,419
合 計	<u>\$ 38,946,507</u>	<u>\$ 4,838,521</u>	<u>\$ 10,600,501</u>	<u>\$ 407,294</u>	<u>\$ 54,792,823</u>

	付 款 期 間				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1至5年以內	
<b>102年6月30日</b>					
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	-	-	766,683	-	766,683
非衍生金融 負債	-	-	766,683	-	766,683

(接次頁)

(承前頁)

	期				合	計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1至5年以內		
衍生金融負債	\$ 59,568	\$ 88,724	\$ 282,345	\$ 317,182	\$	747,819
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	<u>\$ 33,516,138</u>	<u>\$ 8,554,450</u>	<u>\$ 4,048,376</u>	<u>\$ 317,182</u>	-	<u>\$ 46,436,146</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			
	103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%	(\$ 1,454,923)	(\$ 1,208,033)
營業費用	增加 5%	( 538,261)	( 448,079)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	( 510,992)	( 424,341)
解約金	增加 5%	34,016	28,126

註：上述假設因子及分析係以合併公司 103 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、健康保險次之、傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及



為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備金。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台幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。

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

### C. 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給新光人壽保險公司，且估計未報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內已確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括已決及未決賠款，說明新光人壽保險公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽保險公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。

a. 直接業務損失發展趨勢

嘉外 年度	展										賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	\$7,521,679	\$ 8,730	
94	6,791,323	7,680,522	7,480,376	7,770,286	7,777,417	7,780,159	7,785,844	7,789,226	7,791,561	7,793,582	11,229	
95	6,813,408	7,781,559	7,848,798	7,859,520	7,873,482	7,876,774	7,881,734	7,885,248	7,887,291	7,889,335	13,395	
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,229,394	8,233,245	8,237,511	8,240,411	8,242,535	8,244,660	16,789	
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,480,651	8,483,660	8,485,853	8,488,047	21,678	
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,132,886	9,137,624	9,140,870	9,143,242	9,145,614	28,957	
99	7,444,424	8,619,290	8,703,329	8,723,885	8,730,179	8,735,385	8,739,824	8,742,894	8,745,116	8,747,339	33,395	
100	7,742,952	8,992,417	9,072,001	9,095,336	9,101,879	9,107,292	9,111,903	9,115,096	9,117,404	9,119,713	58,030	
101	8,141,047	9,553,787	9,656,318	9,680,795	9,687,916	9,693,596	9,698,454	9,701,819	9,704,251	9,706,684	163,760	
102	8,078,552	9,340,749	9,441,204	9,465,529	9,472,271	9,477,913	9,482,710	9,486,033	9,488,434	9,490,836	1,423,002	
											未報未付賠款準備	1,844,348
											加：已報未付賠款	533,243
											賠款準備金餘額	<u>\$2,377,591</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

嘉外 年度	展										賠款準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	\$7,421,748	\$ 8,610	
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	7,696,350	7,698,349	11,098	
95	6,744,040	7,692,137	7,753,926	7,764,647	7,778,609	7,781,902	7,786,861	7,790,376	7,792,399	7,794,423	13,255	
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,099,622	8,101,712	8,103,803	16,513	
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,356,910	8,359,881	8,362,043	8,364,207	21,814	
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,977,254	8,982,428	8,985,640	8,987,984	8,990,329	28,611	
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,837,893	8,842,556	8,847,438	8,850,500	8,852,716	8,854,933	33,681	
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,058,150	9,064,735	9,069,628	9,074,688	9,077,866	9,080,163	9,082,461	56,379	
101	8,116,594	9,504,738	9,595,195	9,618,026	9,625,170	9,630,288	9,635,607	9,638,051	9,641,366	9,643,782	149,826	
102	8,022,087	9,259,300	9,347,397	9,369,869	9,376,623	9,381,667	9,386,865	9,390,139	9,392,500	9,394,862	1,383,295	
											未報未付賠款準備	1,723,081
											加：已報未付賠款	533,243
											賠款準備金餘額	<u>\$2,256,324</u>

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A. 信用風險

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

B. 流動性風險

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

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

#### C. 市場風險

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

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響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。

### 五一、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) 103 年第 2 季資本適足率

母公司 103 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 119.05%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五二、部門資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

合併公司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四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 103年及102年1月1日至6月30日應報導部門損益分別列示如下：

103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	\$ 42,235,041	\$ 3,605,097	\$ 1,607,263	\$ 131,287	(\$ 219,878)	\$ 47,358,810
應報導部門利益	\$ 467,366	\$ 1,420,753	\$ 618,452	\$ 26,822		\$ 2,533,393

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	(\$ 1,303,076)	\$ 1,310,067	\$ 106,633	\$ 15,595		\$ 129,219

103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	\$ 78,552,914	\$ 7,412,562	\$ 2,743,823	\$ 253,144	(\$ 764,300)	\$ 88,198,143
應報導部門利益	\$ 565,214	\$ 2,825,653	\$ 972,192	\$ 41,584		\$ 4,404,643

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	\$ 5,929,497	\$ 2,529,189	\$ 430,826	\$ 43,676		\$ 8,933,188

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
應報導部門淨收益合計				
數	\$47,358,810	\$31,414,675	\$88,198,143	\$68,324,448
其他淨損失	( 85,891)	( 14,220)	( 152,465)	( 26,761)
部門間沖銷	( 14,317)	( 63,890)	( 33,586)	( 123,932)
公司整體淨收益	\$47,258,602	\$31,336,565	\$88,012,092	\$68,173,755

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
應報導部門稅前利益合				
計數	\$ 2,533,393	\$ 129,219	\$ 4,404,643	\$ 8,933,188
其他公司損失	( 147,267)	( 72,922)	( 271,425)	( 136,102)
公司整體稅前利益	\$ 2,386,126	\$ 56,297	\$ 4,133,218	\$ 8,797,086

103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	\$ 1,868,887,685	\$ 748,683,131	\$ 85,323,615	\$ 1,792,763	(\$ 55,593,493)	\$ 2,649,093,701
不可分配金額	-	-	-	-	-	10,578,030
其他資產	-	-	-	-	-	( 4,420,576)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總資產	\$ 1,868,887,685	\$ 748,683,131	\$ 85,323,615	\$ 1,792,763	(\$ 55,593,493)	\$ 2,655,251,155
應報導部門負債合計數	\$ 1,800,774,651	\$ 710,210,134	\$ 64,604,561	\$ 599,588	(\$ 55,159,003)	\$ 2,521,029,931
不可分配金額	-	-	-	-	-	19,067,507
其他負債	-	-	-	-	-	( 4,925,551)
部門間沖銷	-	-	-	-	-	
公司總負債	\$ 1,800,774,651	\$ 710,210,134	\$ 64,604,561	\$ 599,588	(\$ 55,159,003)	\$ 2,535,171,887

## 102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	\$ 1,803,018,039	\$ 693,243,956	\$ 76,296,442	\$ 1,589,038	(\$ 45,577,945)	\$ 2,528,569,530
不可分配金額	-	-	-	-	-	14,694,870
其他資產	-	-	-	-	-	( 8,030,999 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,803,018,039</u>	<u>\$ 693,243,956</u>	<u>\$ 76,296,442</u>	<u>\$ 1,589,038</u>	<u>(\$ 45,577,945)</u>	<u>\$ 2,535,233,401</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,738,027,967	\$ 656,614,252	\$ 56,126,489	\$ 383,324	(\$ 48,199,331)	\$ 2,402,952,701
不可分配金額	-	-	-	-	-	22,959,612
其他負債	-	-	-	-	-	( 5,480,780 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,738,027,967</u>	<u>\$ 656,614,252</u>	<u>\$ 56,126,489</u>	<u>\$ 383,324</u>	<u>(\$ 48,199,331)</u>	<u>\$ 2,420,431,533</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>

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	金額			
新光人壽保險股份有限公司	台北市南港區經貿段42地號	103.02.14	\$ 2,023,456	已付607,037	台北市政府	-	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	投資	

註：1.交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表二 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註2)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額		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	\$ 457,650	\$ 448,725	\$ 119,660	\$ -	79.77%	\$ 2,812,530

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 103 年 6 月 30 日淨值之五倍：562,506×5=2,812,530



附表三 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計		
							股數	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	\$68,036,651	\$ 408,833	5,797,561	-	5,797,561	100.00	註3
	新壽綜合證券股份有限公司(註4)	台北市信義路四段456號4樓	證券業	-	74,241	63	-	-	-	-	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司(註4)	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險經紀	100.00	25,954	( 2,692)	6,000	-	6,000	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	38,472,997	2,386,969	2,854,077	-	2,854,077	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	1,506,870	13,410	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	32.24	6,753,865	296,703	490,500	-	490,500	32.24	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	562,506	1,374	55,000	-	55,000	100.00	註3
	新光金保險代理人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險代理人	100.00	26,996	19,026	490,000	-	490,000	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新壽綜合證券股份有限公司及臺灣新光保險經紀人股份有限公司截至103年6月30日尚未完成清算程序。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末	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	\$ 277,618	-	\$ 277,618	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	79,604	-	79,604	
	新海瓦斯	集團企業	"	1,060	46,110	-	46,110	
	新光保全	集團企業	"	4,621	187,833	-	187,833	
	宏達電	無	"	45	6,141	-	6,141	
	新紡	無	"	3,542	138,138	-	138,138	
	其他	無	"	955	18,787	-	18,787	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	38,275	0.20	38,275	
	<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	5,607	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	"	1,680	16,800	4.29	16,800		
其他	無	"	20,678	50	-	50		
群和創投	集團企業	採權益法之投資	6	50,881	5.85	50,881		
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	875	15,085	-	15,085	
	永發基金	無	"	873	12,322	-	12,322	
	新光中國成長	集團企業	"	784	7,469	-	7,469	

(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				備註
				仟單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
新光金國際創業投資股份有限公司	<u>上市股票</u>	無	備供出售金融資產	2	\$ 333	-	\$ 333	
	拓凱 旭隼			1	231	-	231	
	<u>上櫃股票</u>	無	"	40	3,168	-	3,168	
	東生華 杏一			11	1,066	-	1,066	
	鉅邁			260	13,624	-	13,624	
	<u>興櫃股票</u>	無	"	8	1,062	-	1,062	
	京晨科							

附表五

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 103 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	\$ 262,551	247.82%
Fannie Mae	33,007	31.15%
Russia Foreign Bond	28,827	27.21%
台灣電力股份有限公司	28,339	26.75%
Citigroup Inc	27,403	25.87%
Fed Republic Of Brazil	27,057	25.54%
中華電信股份有限公司	25,379	23.95%
Republic Of Indonesia	21,001	19.82%
Rabobank Nederland	20,005	18.88%
BNP Paribas	18,074	17.06%
Freddie Mac	16,760	15.82%
HSBC Bank Plc	16,759	15.82%
Ginnie Mae	16,749	15.81%
Standard Chartered Plc	16,727	15.79%
Swedish Export Credit	16,657	15.72%
NAB	16,052	15.15%
Western Union Co/The	15,838	14.95%
China Dev Bank	15,475	14.61%
CBA	15,418	14.55%
Aust & Nz Banking	15,191	14.34%
Bank Of America Co	14,241	13.44%
European Investment Bank	13,901	13.12%
台灣大哥大股份有限公司	12,905	12.18%
Lloyds Banking Group Plc	11,866	11.20%
At&T Inc	11,620	10.97%
Goldman Sachs Group Inc	11,451	10.81%
State Of Qatar	10,240	9.67%
Verizon Communications Inc	9,904	9.35%
Republic Of South Africa	9,470	8.94%
America Movil Sab De Cv	9,283	8.76%
United Mexican States	9,055	8.55%
遠傳電信股份有限公司	8,349	7.88%
NRW Bank	8,262	7.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	8,098	7.64%
華南金融控股股份有限公司	7,911	7.47%
iShares MSCI Brazil Capped ETF	7,717	7.28%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Orange	\$ 7,703	7.27%
Vale Overseas Ltd	7,680	7.25%
L-Bank Bw Foerderbank	7,653	7.22%
Sberbank (Sb Cap Sa)	7,453	7.03%
台灣塑膠工業股份有限公司	7,408	6.99%
兆豐票券金融股份有限公司	7,082	6.68%
Gazprom (Gaz Capital Sa)	6,998	6.61%
Barclays Plc	6,976	6.58%
台灣化學纖維股份有限公司	6,966	6.58%
HSBC Hong Kong	6,873	6.49%
鴻海精密工業股份有限公司	6,695	6.32%
台塑石化股份有限公司	6,691	6.32%
RBS (Royal Bank of Scotland)	6,659	6.29%
Petrobras Intl Fin Co	6,413	6.05%
宏達國際電子股份有限公司	6,362	6.00%
國際票券金融股份有限公司	6,286	5.93%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	6,274	5.92%
合作金庫商業銀行股份有限公司	6,175	5.83%
Credit Agricole CIB	5,926	5.59%
Banco Bradesco	5,839	5.51%
中國鋼鐵股份有限公司	5,803	5.48%
Blackstone Group LP	5,703	5.38%
Deutsche Bank Ag	5,500	5.19%
Banco Do Brasil Sa Londo	5,408	5.10%
Wharf Finance No 1 Ltd	5,400	5.10%
台灣水泥股份有限公司	5,395	5.09%
台灣中油股份有限公司	5,347	5.05%
遠東新世紀股份有限公司	5,338	5.04%
興富發建設股份有限公司	5,310	5.01%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,262	4.97%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,219	4.93%
Apple Inc	5,162	4.87%
Ekspartfinans Asa	5,087	4.80%
Rosneft Int Fin	4,994	4.71%
仁寶電腦股份有限公司	4,962	4.68%
Reliance Holdings	4,954	4.68%
中國信託商業銀行股份有限公司	4,869	4.60%
Ipic Gmtn Ltd	4,725	4.46%
Taqa Abu Dhabi Natl Ener	4,656	4.39%
RBS Plc	4,636	4.38%
Rzd Capital Ltd	4,545	4.29%

(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
榮民工程股份有限公司	\$ 4,518	4.26%
Pttep Canda Internation	4,467	4.22%
富創建設股份有限公司	4,455	4.20%
Tesco Plc	4,292	4.05%
Kommunalbanken As	4,252	4.01%
聯華電子股份有限公司	4,156	3.92%
KFW	4,059	3.83%
友達光電股份有限公司	3,789	3.58%
Janus Capital Group Inc	3,784	3.57%
Itau Unibanco Holdings SA	3,712	3.50%
Republic Of Turkey	3,683	3.48%
Vodafone Group Plc	3,683	3.48%
Comcast Co	3,638	3.43%
Kazakhstan Temir Zholy	3,617	3.41%
亞洲水泥股份有限公司	3,486	3.29%
Proshares Ultrashort S&P500	3,463	3.27%
兆豐金融控股股份有限公司	3,448	3.25%
China Construction Bank Co	3,421	3.23%
Societe Generale	3,418	3.23%
JPmorgan Chase & Co	3,338	3.15%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,343	3.16%
Nordic Investment Bank	3,309	3.12%
Hutchison Whamboa Fin	3,231	3.05%
Korea Gas Co	3,224	3.04%
永豐商業銀行股份有限公司	3,214	3.03%
Municipality Finance Plc	3,180	3.00%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,155	2.98%
Vanguard FTSE Emerging Markets	3,080	2.91%
Ptt Pcl	3,073	2.90%
渣打國際商業銀行股份有限公司	3,049	2.88%
Cnooc Ltd	3,002	2.83%
高雄市政府公債	3,000	2.83%
合計	1,176,468	1110.42%
二、同一關係人		
鄭秀慧	5,815	5.49%
廖林淑花	4,483	4.23%
胡定吾	4,469	4.22%
鄭閔誠	4,455	4.20%
合計	19,222	18.14%

(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		
美國政府及其監管機構	\$ 66,990	63.23%
Russian Federation 及其監督機構	33,372	31.50%
Federative Republic of Brazil 及其監管機構	33,194	31.33%
中國及其監管機構	32,551	30.72%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	27,506	25.96%
台灣塑膠工業股份有限公司極其同一關係企業	26,916	25.41%
HSBC Holdings PLC 及其同一關係企業	24,347	22.98%
遠東新世紀股份有限公司同一關係企業	19,991	18.87%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	19,809	18.70%
BNP Paribas 及其同一關係企業	19,190	18.11%
富邦金融控股股份有限公司同一關係企業	18,884	17.82%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	17,927	16.92%
Blackrock Inc 及其同一關係企業	13,714	12.94%
Emirate of Abu Dhabi 及其監管機構	9,381	8.85%
鴻海精密工業股份有限公司同一關係企業	9,329	8.81%
聯華電子股份有限公司同一關係企業	8,867	8.37%
華南金控股份有限公司及其關係企業	8,322	7.85%
中國鋼鐵股份有限公司及其同一關係企業	7,940	7.49%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	7,900	7.46%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	7,840	7.40%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司同一關係企業	7,747	7.31%
Kingdom of Thailand 及其監督機構	7,540	7.12%
中國信託及其同一關係企業	6,661	6.29%
Federal Republic of Germany 及其監管機構	6,430	6.07%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,416	6.06%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	5,551	5.24%
長榮海運股份有限公司及其同一關係企業	5,019	4.74%
統一企業及其同一關係企業	4,855	4.58%
元大金融控股股份有限公司同一關係企業	4,367	4.12%
Hutchison Whampoa Ltd 及其同一關係企業	4,240	4.00%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,180	3.95%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	3,915	3.70%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,878	3.66%
皇翔建設股份有限公司及其同一關係企業	3,770	3.56%
寶成工業股份有限公司及其同一關係企業	3,653	3.45%
永豐金控股份有限公司及其同一關係企業	3,575	3.37%
Societe Generale 及其同一關係企業	3,420	3.23%
神通電腦及其同一關係企業	3,056	2.88%
台新金控股份有限公司及其同一關係企業	2,993	2.83%
合計	505,236	476.88%

附表六 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	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	(\$ 170,441)	\$ 196,453	不適用

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 1,095,950	USD75,330 仟元	\$ 40,811,191

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。103 年 6 月 27 日匯出增資金額人民幣 250,000 仟元，待增資程序完成時增加投資成本，目前帳列其他資產－預付投資款項下。



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	\$ 216	\$ 315,689	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 337,504

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 9	USD 899	\$ -

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 12,431,393

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。

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (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)
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	\$ 1,002,578	註 4	-
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	1,964,785	"	-
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	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	4,668,618	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應收連結稅制款	644,802	"	-
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	45,720,044	"	-
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	236,382	"	-
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	236,382	"	-
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	395,540	"	-
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	221,577	"	-
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	2,422,513	"	-
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	227,580	"	-

(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	新光行銷股份有限公司	3	存款及匯款	\$ 306,542	註 4	-
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	233,033	"	-
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	131,598	"	-
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	499,810	"	-

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

(1) 母公司填 0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以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 103 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		\$ 4,805,762
支票存款及活期存款	包括外幣 USD122,305 仟元@29.9150； JPY380,324 仟元@0.2950；HKD46,745 仟元@3.8596；EUR4,091 仟元 @40.8370；CNY87,436 仟元@4.8238； AUD14,114 仟元@28.1321 等	23,426,217
原始到期日在 3 個月 以內之銀行定期存 款	包含外幣 USD124,000 仟元@29.9150 及 CNY77,560 仟元@4.8238；到期日分別 於 103/7/1-103/7/7，利率為 0.35%-3.2%	17,910,530
待交換票據		1,364,970
可轉讓定期存單		399,027
商業本票	到期日分別為 103/7/1-103/7/10，利率 為 0.58%-0.62%。	3,409,420
期貨交易保證金		599,075
減：抵繳存出保證金	係定期存款 223,772 仟元	( 223,772 )
		<u>\$ 51,691,229</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 103 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
國內投資							
上市(櫃)及興櫃股票							
新光人壽保險公司							
其他(註)	224,337	10	\$ 2,243,370	-	\$ 5,466,382	10.45-505	\$ 5,748,467
臺灣新光商銀							
其他(註)	3,107	10	31,070	-	203,138	48.60-79.80	209,383
元富證券公司							
其他(註)	238,707	10	<u>2,387,070</u>	-	<u>6,975,629</u>	0.01-2,380	<u>8,037,946</u>
			<u>4,661,510</u>		<u>12,645,149</u>		<u>13,995,796</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
其他(註)	516,526	10	5,165,258	-	6,982,843	-	6,984,972
臺灣新光商銀							
其他(註)	372	10	3,724	-	25,850	-	18,289
元富證券公司							
其他(註)	20,577	10	<u>167,142</u>	-	<u>738,669</u>	-	<u>745,696</u>
			<u>5,336,124</u>		<u>7,747,362</u>		<u>7,748,957</u>
公司債及金融債券							
新光人壽保險公司							
其他(註)	9,703	100,000	970,300	-	975,498	-	990,595
臺灣新光商銀							
其他(註)	2,120	100,000	212,000	-	211,867	-	222,941
元富證券公司							
其他(註)	-	-	<u>-</u>	-	<u>18,541,910</u>	-	<u>18,278,159</u>
			<u>1,182,300</u>		<u>19,729,275</u>		<u>19,491,695</u>
政府公債							
元富證券公司							
其他(註)	-	-	<u>-</u>	-	<u>7,631,025</u>	-	<u>7,608,971</u>
衍生工具							
新光人壽保險公司							
匯率交換合約	-	-	-	-	-	-	1,720,822
臺灣新光商銀							
匯率交換合約	-	-	-	-	-	-	659,818
買入匯率選擇權	-	-	-	-	-	-	4,140,040
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	220,644
其他(註)	-	-	-	-	-	-	47,530

(接次頁)

(承前頁)

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
元富證券公司							
資產交換選擇權	-	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 469,420
其他(註)	-	-	-	-	-	-	272,923
			-		-		7,531,197
短期票券							
臺灣新光商銀							
可轉讓定期存單	42,130	100	4,213,000	0.57-0.61	4,213,680	-	4,213,680
商業本票	134,192	100	13,419,200	0.56-0.62	13,405,947	-	13,405,947
			17,632,200		17,619,627		17,619,627
營業票券							
元富證券公司							
其他	-	-	-	-	398,965	-	399,138
國外投資							
新光人壽保險公司							
股票	-	-	-	-	17,559,867	-	18,827,963
基金及受益憑證	-	-	-	-	2,272,505	-	2,272,192
債券	-	-	305,567	-	2,604,198	-	2,623,510
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	377,441
臺灣新光商銀							
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	79,787
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	122,859
元富證券公司							
基金及受益憑證	-	-	-	-	379,699	-	354,983
			305,567		22,816,269		24,658,735
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
臺灣新光商銀							
資產交換連結公司債	-	-	-	-	1,301,875	98.56-101.46	1,303,762
			-		1,301,875		1,303,762
			\$ 29,117,701		\$ 89,889,547		\$ 100,357,878

註：個別餘額未達本科目餘額5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 103 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			
全國農業金庫	99 台電 6a	\$ 200,000	\$ 200,000
	01 台電 1B	500,000	500,000
大慶票券金融	03 台電 2B	460,000	460,000
國際票券	00 富邦金 1	400,000	400,000
	00 台電 4a	400,000	400,000
	02 台灣大 1	300,000	300,000
其他 (註)		<u>440,000</u>	<u>440,000</u>
		<u>2,700,000</u>	<u>2,700,000</u>
新壽公寓大廈管理維護公司			
其他 (註)		115,127	115,127
新光海航人壽保險公司			
其他 (註)		170,259	170,259
元富證券公司			
大中票券	103 央債甲 6	2,400,000	2,392,436
中央存款保險公司	102 央債甲 10	399,000	420,682
其他 (註)		<u>2,580,200</u>	<u>2,595,808</u>
		<u>5,379,200</u>	<u>5,408,926</u>
		<u>\$ 8,364,586</u>	<u>\$ 8,394,312</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。



新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國 103 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			
其 他	\$ 14,310	\$ -	\$ 14,310
非關係人			
應收票據	1,875,516	( 34,295)	1,841,221
應收帳款	15,608,595	( 1,057)	15,607,538
應收即期外匯交割款	2,252,601	-	2,252,601
應收承兌票款	1,309,742	-	1,309,742
應收利息	16,818,608	-	16,818,608
應收處分證券價款	11,785,925	-	11,785,925
應收投資型商品款	364,765	-	364,765
應收證券融資款	15,308,625	-	15,308,625
應收交割帳款－受託買賣	7,954,921	-	7,954,921
其他（註）	3,130,595	( 75,393)	3,055,202
	<u>76,409,893</u>	<u>( 110,745)</u>	<u>76,299,148</u>
	<u>\$ 76,424,203</u>	<u>(\$ 110,745)</u>	<u>\$ 76,313,458</u>

註：個別餘額未達本科目總金額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 103 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		\$ 106,185,032		\$		-		\$ 106,185,032	
墊繳保費		7,739,503				-		7,739,503	
短期放款		110,960,378		(		8,097)		110,952,281	
中期放款		198,224,119		(		126,212)		198,097,907	
長期放款		257,489,439		(		5,105,817)		252,383,622	
催收款		1,229,844		(		1,229,843)		1	
加：貼現及放款溢價		<u>167,578</u>		<u>-</u>				<u>167,578</u>	
		<u>\$ 681,995,893</u>		<u>(\$ 6,469,969)</u>				<u>\$ 675,525,924</u>	

新光金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 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	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
國內投資							
上市(櫃)及興櫃股票							
新光人壽保險公司							
中華電	269,291	10	\$ 2,692,912	-	\$ 25,378,236	96.20	\$ 25,905,812
其他	3,353,170	10	33,531,704	-	155,108,195	7.36~2,380	131,929,697
新壽公寓大廈管理維護公司							
其他	33,811	10	338,111	-	787,222	10.70~138	792,506
臺灣新光商銀							
其他	50,986	10	509,864	-	1,359,924	15.03~96.20	1,090,806
元富證券公司							
其他	47,843	10	478,430	-	709,439	1.53~322.10	915,754
新光創投公司							
其他	314	10	3,140	-	19,028	52.40~231.00	19,483
			<u>37,554,161</u>		<u>183,362,044</u>		<u>160,654,058</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
其他	477,787	10	4,777,873	-	7,824,522	-	7,924,418
新光海航人壽保險公司							
其他	13,416	-	149,997	-	149,997	-	133,434
新光投信公司							
其他	2,532	10	25,321	-	38,695	-	34,877
			<u>4,953,191</u>		<u>8,013,214</u>		<u>8,092,729</u>
不動產投資信託及金融資產受益證券							
新光人壽保險公司							
其他	445,382	10	4,453,820	-	4,015,045	11.69~17.92	6,556,839
臺灣新光商銀							
其他	133,523	10	1,335,230	-	1,412,601	11.69~17.92	1,823,644
			<u>5,789,050</u>		<u>5,427,646</u>		<u>8,380,483</u>

(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	公 平 價 值	
						單 價 ( 元 ) / 百 元 價 格	總 額
政府公債							
新光人壽保險公司							
其 他	144,735	100,000	\$ 14,473,500	-	\$ 14,314,710	92.05~112.63	\$ 13,772,217
臺灣新光商銀							
其 他	219,000	100,000	<u>21,900,000</u>	-	<u>21,854,970</u>	98.40~118.02	<u>21,886,261</u>
			<u>36,373,500</u>		<u>36,169,680</u>		<u>35,658,478</u>
金融債券及公司債							
新光人壽保險公司							
其 他	699,603	100,000	69,960,300	-	69,963,201	97.45~102.61	69,579,580
臺灣新光商銀							
其 他	-	100,000	<u>15,500,000</u>	-	<u>1,549,155</u>	99.49~100.67	<u>1,552,094</u>
			<u>85,460,300</u>		<u>71,512,356</u>		<u>71,131,674</u>
國外投資							
新光人壽保險公司							
股 票	-	-	-	-	51,007,894	-	38,844,867
受 益 憑 證	-	-	-	-	13,739,851	-	13,351,882
金融資產受益證券							
債 券	-	-	-	-	4,443,188	-	4,469,290
債 券	-	-	18,098,051	-	24,046,180	-	23,137,341
臺灣新光商銀							
股 票	-	-	-	-	121,659	2,195.76~6,260.61	471,386
債 券	-	-	-	-	<u>12,332,550</u>	92.43~122.51	<u>12,549,252</u>
			<u>18,098,051</u>		<u>105,691,322</u>		<u>92,824,018</u>
			<u>\$ 188,228,253</u>		<u>\$ 410,176,262</u>		<u>\$ 376,741,440</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國 103 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		期 末		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)	-	\$ 219,587,081	-	\$ 11,159,263	-	\$ 1,365,073	-	\$ 229,381,271	有
減：抵繳存出保證金 (註二)	-	( 9,392,000)	-	-	-	( 10,000)	-	( 9,382,000)	
公司債(註三)	-	19,464,928	-	2,373,605	-	-	-	21,838,533	無
金融債券(註四)	-	8,205,112	-	-	-	660	-	8,204,452	無
金融資產受益憑證 (註五)	-	171,614	-	870	-	5,810	-	166,674	無
國外債券(註六)	-	<u>68,511,060</u>	-	<u>24,954,518</u>	-	<u>249,132</u>	-	<u>93,216,446</u>	無
		<u>\$ 306,547,795</u>		<u>\$ 38,488,256</u>		<u>\$ 1,610,675</u>		<u>\$ 343,425,376</u>	

註一：本期減少中包含還本數 950,000 仟元及溢價攤銷 415,073 仟元。

註二：本期減少係存出保證金退還。

註三：本期增加中包含本期增加數 2,373,079 仟元及折價攤銷 526 仟元。

註四：本期減少係溢價攤銷。

註五：本期增加係折價攤銷。

註六：本期增加中包含本期增加數 24,609,528 仟元、匯率影響數 344,933 仟元及折價攤銷 57 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 189,132 仟元及還本數 60,000 仟元。

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 103 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			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	持 股 比 例	金 額			
群和創投	9,555	\$ 95,083	-	\$ 153,317	\$ 68,022	9,530	\$ 95,296	25	25.36%	\$ 221,126	-	\$ 221,126	無

註：本期增加係採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額；本期減少係減資退回股款 95,296 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國 103 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	177,013	<u>1,662,682</u>	無
			3,039,892	
新壽公寓管理維護公司				
	其 他	19,292	134,475	無
臺灣新光商銀				
	其 他	13,324	145,026	無
元富證券公司				
	其 他	72,041	<u>1,123,815</u>	無
			<u>\$ 4,443,208</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司  
無活絡市場之債券投資變動明細表  
民國 103 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 張	數	帳 面 價 值	初 本 張	期 數	增 金	加 額	本 張	期 數	減 金	少 額	期 張	數	帳 面 價 值	末 張	數	帳 面 價 值
國內投資																	
特別股	-		\$ 800,000	-		\$ -		-		\$ -		-		\$ 800,000	-		
公司債及金融資產受益證券 (註一)	-		4,216,100	-		-		-		2,916,100		-		1,300,000	-		
結構型債券	-		600,000	-		-		-		600,000		-		-	-		
原始到期日超過3個月之定期存款	-		276,700	-		2,315,018		-		3,118		-		2,588,600	-		
			<u>5,892,800</u>			<u>2,315,018</u>				<u>3,519,218</u>				<u>4,688,600</u>			
國外投資																	
債券(註二)	-		287,931,550	-		69,231,529		-		74,233,166		-		282,929,913	-		
房貸抵押債券(註三)	-		73,693,608	-		3,732,492		-		11,199,239		-		66,226,861	-		
可贖回債券(註四)	-		229,251,930	-		26,147,311		-		20,938,390		-		234,460,851	-		
金融資產受益憑證(註一)	-		-	-		2,216,100		-		-		-		2,216,100	-		
原始到期日超過3個月之定期存款	-		2,335,104	-		185,549		-		958,052		-		1,562,601	-		
			<u>593,212,192</u>			<u>101,512,981</u>				<u>107,328,847</u>				<u>587,396,326</u>			
			<u>\$ 599,104,992</u>			<u>\$ 103,827,999</u>				<u>\$ 110,848,065</u>				<u>\$ 592,084,926</u>			

註一：本期減少中包含還本數 700,000 仟元及重分類至國外金融資產受益憑證 2,216,100 仟元。

註二：本期增加中包含本期增加數 69,215,092 仟元、折價攤銷 917 仟元及匯率影響數 15,520 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 340,872 仟元、出售價款 78,990,970 仟元、出售利益 5,105,964 仟元及本期還本 7,288 仟元。

註三：本期增加中包含本期增加數 3,731,489 仟元及折價攤銷 1,003 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 6,741 仟元、出售價款 11,393,481 仟元及出售利益 200,983 仟元。

註四：本期增加中包含本期增加數 21,223,432 仟元及折價攤銷 4,923,879 仟元；本期減少中包含溢價攤銷 70 仟元、出售價款 20,940,966 仟元及出售利益 2,646 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 103 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	-		\$ -		\$ 132,303
新光金控					
賣出選擇權－其他	-		-		54,000
臺灣新光商銀					
匯率交換合約	-		-		302,614
利率交換合約	-		-		79,787
賣出匯率選擇權	-		-		4,140,639
權益交換合約	-		-		220,644
其 他	-		-		47,639
元富證券股份有限公司					
發行認購(售)權證負債淨額	-		-		825,647
賣出選擇權負債－期貨	-		-		12,406
資產交換選擇權	-		-		675,728
應付借券－避險	-		-		78,884
應付借券－非避險	-		-		177,918
附賣回債券投資－融券	-		-		598,265
其 他	-		-		422,683
					<u>7,769,157</u>
國外投資					
臺灣新光商銀					
遠期外匯合約	-		-		<u>273,460</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債					
元富證券股份有限公司					
結構型商品－信用連結	-		-		<u>420,935</u>
					<u>\$ 8,463,552</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 103 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）	\$ 3,081,245	\$ 3,266,581
元富證券公司 其他（註）	<u>23,568,440</u>	<u>24,459,624</u>
	<u>\$ 26,649,685</u>	<u>\$ 27,726,205</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 103 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		\$ 140,327,905	
		整存整付儲蓄存款		39,314,574	
		存本取息儲蓄存款		118,199,620	
		其他（註）		1,845,540	
定期存款		定期存款		144,585,977	
		外匯定期存款		54,959,693	
活期存款		活期存款		56,946,717	
		外匯活期存款		36,637,912	
		其他（註）		180,020	
支票存款		支票存款		5,626,181	
		其他（註）		1,326,022	
可轉讓定存單				3,313,500	
應解匯款				49,939	
				<u>\$ 603,313,600</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 103 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 券		帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日		種 類	面 額	
97 年度國內第二期無擔保次順位公司債						
甲 券	97.9.29	104.9.29	固定利率 3.65%	次 順 位	\$1,000	\$ 1,200,000
乙 券	97.9.29	104.9.29	指標利率加碼 1%	次 順 位	1,000	3,500,000
101 年度國內第二期無擔保可轉換公司債	101.4.23	106.4.23	票面利率 0%	無 擔 保 可 轉 換	100	4,740,089
101 年度第一期無到期日累積次順位公司債	101.12.10	無	3.35%，自發行日起屆滿第 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.35%	次 順 位	1,000	5,000,000
95 年度第一期次順位金融債券						
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						
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 10 年止，為固定利率 3.50%；自發行滿第 10 年之次日起，若本公司未贖回，則調整為固定利率 4.50%	次 順 位	10,000	3,000,000
100 年度第一期次順位金融債券	100.03.30	107.03.30	固定利率 1.85%	次 順 位	10,000	3,000,000
100 年度第二期次順位金融債券						
甲 券	100.09.26	110.09.26	固定利率 1.95%	次 順 位	10,000	1,500,000
乙 券	100.09.26	107.09.26	固定利率 1.80%	次 順 位	10,000	500,000
101 年度第一期次順位金融債券						
甲 券	101.12.28	108.12.28	固定利率 1.51%	次 順 位	10,000	1,000,000
乙 券	101.12.28	111.12.28	固定利率 1.63%	次 順 位	10,000	3,000,000
103 年度第一期次順位金融債券	103.06.25	無	固定利率 4.20%	次 順 位	10,000	<u>2,500,000</u>
						<u>\$ 35,440,089</u>

新光金融控股股份有限公司

營業準備明細表

民國 103 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	\$ 14	\$ 2	\$ -	\$ 16	
個人傷害險	3,329,695	( 142,824)	( 56)	3,186,815	
個人健康險	3,136,393	( 210,173)	( 6)	2,926,214	
團 體 險	738,058	( 48,929)	( 253)	688,876	
投資型保險	46,794	( 6,282)	-	40,512	
小 計	<u>7,250,954</u>	<u>( 408,206)</u>	<u>( 315)</u>	<u>6,842,433</u>	
分 出：					
個人壽險	46,564	1,857	103	48,524	
個人傷害險	15,756	( 14,686)	( 76)	994	
個人健康險	61,207	( 2,439)	( 53)	58,715	
團 體 險	436	2,066	81	2,583	
小 計	<u>123,963</u>	<u>( 13,202)</u>	<u>55</u>	<u>110,816</u>	
合 計	<u>\$ 7,126,991</u>	<u>(\$ 395,004)</u>	<u>(\$ 370)</u>	<u>\$ 6,731,617</u>	
賠款準備					
總 額：					
個人壽險	\$ 210,686	(\$ 19,746)	\$ 15	\$ 190,955	
個人傷害險	1,034,972	56,695	( 2)	1,091,665	
個人健康險	639,661	105,237	( 1)	744,897	
團 體 險	316,318	16,114	( 52)	332,380	
投資型保險	19,222	233	-	19,455	
小 計	<u>2,220,859</u>	<u>158,533</u>	<u>( 40)</u>	<u>2,379,352</u>	
分 出：					
個人健康險	14	4	( 3)	15	
團 體 險	550	( 217)	( 9)	324	
小 計	<u>564</u>	<u>( 213)</u>	<u>( 12)</u>	<u>339</u>	
合 計	<u>\$ 2,220,295</u>	<u>\$ 158,746</u>	<u>(\$ 28)</u>	<u>\$ 2,379,013</u>	
責任準備					
總 額：					
壽 險	\$1,398,559,794	\$ 65,679,941	(\$ 30,791)	\$1,464,208,944	
健康險	107,209,660	9,349,919	( 221)	116,559,358	
年金險	61,852,598	( 4,294,847)	-	57,557,751	
投資型保險	704,331	46,048	-	750,379	
小 計	<u>1,568,326,383</u>	<u>70,781,061</u>	<u>( 31,012)</u>	<u>1,639,076,432</u>	
分 出：					
壽 險	68,196	1,368,161	( 24,163)	1,412,194	
健康險	425	51,611	( 1,287)	50,749	
小 計	<u>68,621</u>	<u>1,419,772</u>	<u>( 25,450)</u>	<u>1,462,943</u>	
合 計	<u>\$1,568,257,762</u>	<u>\$ 69,361,289</u>	<u>(\$ 5,562)</u>	<u>\$1,637,613,489</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	\$ 1,049,336	\$ 152,165	\$ -	\$ 1,201,501	
	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>26,565,384</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,565,384</u>	
	合 計	<u>\$ 27,614,720</u>	<u>\$ 152,165</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,766,885</u>	
保費不足準備						
	總 額：					
	個人壽險	\$ 1,554,782	\$ 1,634,173	\$ 10,262	\$ 3,199,217	
	個人健康險	<u>221,736</u>	<u>52,553</u>	<u>-</u>	<u>274,289</u>	
	合 計	<u>\$ 1,776,518</u>	<u>\$ 1,686,726</u>	<u>\$ 10,262</u>	<u>\$ 3,473,506</u>	
外匯價格變動準備		<u>\$ 3,983,780</u>	<u>\$ 447,936</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,431,716</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 103 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		\$	1,957,489
國外債息			17,574,073
放款息			7,140,581
壽貸息			2,998,379
債券投資息			822,425
存拆同業息			587,311
其他(註)			<u>2,159,427</u>
			<u>\$ 33,239,685</u>

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 103 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		<u>\$ 2,373,599</u>	
公司債及金融債券息		392,389	
其他(註)		<u>191,279</u>	
		<u>\$ 2,957,267</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者彙計。



新光金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨損益明細表

民國 103 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	\$ 448,997
銀行保險手續費收入	530,425
信用卡手續費收入	463,795
基金通路手續費收入	116,459
經紀手續費收入	1,086,395
基金債券手續費收入	420,035
授信業務手續費收入	288,023
保險手續費收入	148,707
其他手續費收入	<u>466,320</u>
	<u>3,969,156</u>
手續費費用	
承保佣金支出—外務員津貼	44,671
承保佣金支出	3,889,656
再保佣金支出	9,721
再保手續費支出	17,735
其他手續費支出	<u>355,393</u>
	<u>4,317,176</u>
	(\$ 348,020)

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 103 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		(\$	273,959)
		處分損益			1,724,468
		股利收入			47,958
		國外投資可分配收益			274,119
債務商品		評價損益			9,410
		處分損益			73,729
衍生工具		評價損益			7,908,585
		處分損益		(	9,580,505)
				<u>\$</u>	<u>183,805</u>