

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 103 及 102 年第 3 季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~25		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	25~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28		五
(六) 重要會計項目之說明	28~67		六~三九
(七) 關係人交易	67~79		四十
(八) 質抵押之資產	79		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	79~84		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	85~106， 109~111， 113~181		四三~四六， 四八，五十
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	106~109		四七
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	111		四九
2. 轉投資事業相關資訊	112		四九
3. 大陸投資資訊	112		四九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	113		四九
(十五) 資本風險管理	181~182		五一
(十六) 部門資訊	182~184		五二

## 會計師核閱報告

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 年及 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關元富證券股份有限公司及子公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之核閱報告，元富證券股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 82,649,757 仟元及 69,980,002 仟元，占合併資產總額 3.06% 及 2.84%；民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之淨收益分別為新台幣 972,651 仟元、1,023,207 仟元、3,716,411 仟元及 2,992,639 仟元，占合併淨收益分別為 1.62%、2.73%、2.51% 及 2.83%；民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣 238,816 仟元、228,047 仟元、1,290,053 仟元及 721,150 仟元，占合併綜合損益分別為(5.87)%、24.96%、58.14% 及 7.31%。

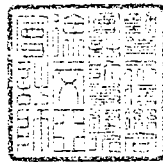
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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財務報導準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 楊 民 賢

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 11 月 25 日

代碼	資	102年12月31日 (經查核)			102年9月30日 (經查核)		
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	3	\$ 43,625,253	2	\$ 45,301,821	2	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	5	120,850,612	5	114,414,516	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	70,160,424	3	
12100	備供出售金融資產 (附註九及四一)	13	357,586,019	14	368,723,688	15	
12500	附買回票券及債券投資 (附註十及四十)	-	3,329,957	-	4,818,921	-	
13000	應收款項 (附註十一及十三)	3	65,175,198	2	62,545,420	3	
13200	當期所得稅資產 (附註四)	-	3,920,628	-	3,853,124	-	
13300	待出售資產-淨額 (附註十二)	-	3,594,919	-	3,594,919	-	
13500	貼現及放款-淨額 (附註十三及四十)	25	656,347,501	26	642,003,088	26	
14500	持有至到期日金融資產 (附註十四及四一)	13	306,547,795	12	283,431,832	11	
15000	採權益法之投資 (附註十五)	-	95,083	-	99,516	-	
15503	以成本衡量之金融資產 (附註十六)	-	4,409,620	-	4,304,627	-	
15513	無活絡市場之債券投資 (附註十七)	23	599,104,992	24	578,418,301	23	
15521	分帳帳戶保險商品資產 (附註二九)	3	88,546,762	3	88,299,457	4	
15597	其他什項金融資產	-	1,706,303	-	1,588,910	-	
18000	投資性不動產-淨額 (附註十八及四一)	5	122,990,613	5	121,502,090	5	
18500	不動產及設備 (附註十九及四一)	1	24,687,516	1	24,652,425	1	
19000	無形資產-淨額 (附註二十)	-	3,166,948	-	3,125,030	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	1	15,097,729	1	16,342,772	1	
19500	其他資產 (附註二一、四一及四一)	1	22,550,037	1	23,237,127	1	
19999	資產總計	100	\$ 2,535,233,401	100	\$ 2,460,418,008	100	
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二二)	-	\$ 4,152,993	-	\$ 4,602,753	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四十)	1	9,932,689	1	6,347,172	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註二四及四十)	1	21,850,128	1	20,033,332	1	
22600	應付商業本票-淨額 (附註二三)	-	7,597,049	-	7,497,705	-	
23013	應付費用	-	4,478,013	-	4,222,570	-	
23097	一年內到期應付金融債券及公司債 (附註二六)	-	-	-	5,300,000	-	
23097	其他應付款 (附註三十)	1	28,489,093	1	24,231,667	1	
23200	當期所得稅負債 (附註四)	-	160,365	-	139,786	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及四十)	23	573,445,108	23	547,335,959	22	
24000	應付債券 (附註二六)	1	32,902,418	1	32,921,726	2	
24400	其他借款 (附註二七)	-	8,279,012	-	7,912,110	-	
24500	特別股負債 (附註三一)	-	1,654,000	-	1,654,000	-	
	負債準備						
24610	保險業負債 (附註三二)	64	1,611,173,214	64	1,573,340,641	64	
24620	員工福利負債準備 (附註二八)	-	2,215,285	-	1,714,447	-	
24690	其他準備	-	14,232	-	14,232	-	
25561	分帳帳戶保險商品負債 (附註二九)	3	88,546,762	4	88,299,457	4	
25597	其他什項金融負債	1	7,055,690	-	5,420,706	-	
26500	遞延所得稅負債 (附註四)	-	3,890,087	-	4,491,222	-	
29519	其他預收款	-	5,618,498	-	2,922,105	-	
29697	其他負債-其他	1	8,976,897	-	10,190,995	1	
29999	負債合計	96	2,420,431,533	95	2,348,592,585	95	
	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	93,248,209	4	
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	14,952,466	-	
32011	未分配盈餘	-	14,364,201	-	16,333,387	1	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	11,914	-	( 14,453 )	-	
32523	備供出售金融資產未實現損失	( 1 )	( 32,567,544 )	( 1 )	( 37,216,690 )	( 1 )	
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	4	100,947,850	4	98,203,089	4	
39500	非控制權益	-	13,854,018	1	13,622,334	1	
39999	權益合計	4	114,801,868	5	111,825,423	5	
	負債與權益總計	100	\$ 2,535,233,401	100	\$ 2,460,418,008	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱營業單位聯合會計師事務所民國103年11月25日核閱報告)

董事長：吳東達



經理人：許澎



會計主管：施貽庭



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅應核閱，未依一般會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三七及四十)	\$ 17,107,587	29	\$ 15,411,165	41	\$ 50,347,272	34	\$ 45,281,961	43
51000	利息費用 (附註四十)	( 1,537,420)	( 3)	( 1,396,141)	( 4)	( 4,494,687)	( 3)	( 4,188,701)	( 4)
49600	利息淨收益	15,570,167	26	14,015,024	37	45,852,585	31	41,093,260	39
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨損益 (附註二九及三五)	( 905,775)	( 2)	527,038	1	( 1,253,795)	( 1)	831,848	1
49810	保險業務淨收益 (附註三六)	35,016,503	58	16,241,778	43	79,089,260	53	40,090,046	38
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)	( 10,239,503)	( 17)	6,607,476	18	( 10,055,698)	( 7)	( 9,455,557)	( 9)
49830	備供出售金融資產之已實現利益 (附註三七)	7,268,887	12	7,310,952	20	13,976,296	10	9,474,956	9
49890	採用權益法之關聯企業損益之份額	1,304	-	833	-	69,326	-	( 1,684)	-
49825	投資性不動產利益 (附註三七及四十)	959,599	2	933,968	3	2,930,868	2	10,461,412	10
49870	兌換損益	9,676,419	16	( 9,428,831)	( 25)	9,400,210	6	8,077,543	8
49880	資產減損迴轉利益 (損失) (附註三七)	48,620	-	89,203	-	68,701	-	91,308	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益 (附註三七)	68,248	-	42,753	-	88,550	-	61,121	-
49913	無活絡市場之債務商品投資淨利益 (附註三七)	1,741,129	3	1,180,747	3	7,050,722	5	4,482,025	4
49923	承受擔保品提存轉回利益	-	-	19,126	-	28,810	-	24,020	-
49999	其他什項淨利益 (損失) (附註四十)	920,327	2	( 26,530)	-	892,182	1	456,994	-
4xxxx	淨 收 益	60,125,925	100	37,513,537	100	148,138,017	100	105,687,292	100
58300	保險負債準備淨變動 (附註三二)	( 47,425,058)	( 79)	( 27,346,020)	( 73)	( 118,783,984)	( 80)	( 75,799,029)	( 72)
58100	呆帳費用 (附註十三)	( 611,780)	( 1)	( 84,982)	-	( 1,428,308)	( 1)	( 531,958)	-
	營業費用 (附註三八及四十)								
58501	員工福利費用	( 3,905,517)	( 7)	( 3,336,496)	( 9)	( 10,904,196)	( 8)	( 9,490,626)	( 9)
58503	折舊及攤銷費用	( 478,754)	( 1)	( 470,793)	( 1)	( 1,421,231)	( 1)	( 1,409,763)	( 1)
58599	其他業務及管理費用	( 2,563,456)	( 4)	( 1,853,084)	( 5)	( 6,325,720)	( 4)	( 5,236,668)	( 5)
58500	營業費用合計	( 6,947,727)	( 12)	( 5,660,373)	( 15)	( 18,651,147)	( 13)	( 16,137,057)	( 15)
61000	繼續營業單位稅前淨利	5,141,360	8	4,422,162	12	9,274,578	6	13,219,248	13
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	( 843,557)	( 1)	( 334,250)	( 1)	( 1,619,396)	( 1)	( 1,862,891)	( 2)
69005	本期淨利	4,297,803	7	4,087,912	11	7,655,182	5	11,356,357	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	36,793	-	( 31,132)	-	25,697	-	32,611	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	( 9,458,626)	( 16)	( 3,419,400)	( 9)	( 6,254,704)	( 4)	( 2,418,666)	( 3)
69541	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	( 54,019)	-	2,897	-	99,298	-	4,595	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三九)	1,106,464	2	273,271	-	693,301	1	883,787	1
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	( 8,369,388)	( 14)	( 3,174,364)	( 9)	( 5,436,408)	( 3)	( 1,497,673)	( 2)
69700	本期綜合損益總額	( \$ 4,071,585)	( 7)	\$ 913,548	2	\$ 2,218,774	2	\$ 9,858,684	9
	淨利歸屬於：								
69901	本公司業主	\$ 4,225,258	7	\$ 3,956,190	11	\$ 6,948,757	5	\$ 10,968,554	11
69903	非控制權益	72,545	-	131,722	-	706,425	-	387,803	-
69900		\$ 4,297,803	7	\$ 4,087,912	11	\$ 7,655,182	5	\$ 11,356,357	11
	綜合損益總額歸屬於								
69951	本公司業主	( \$ 4,234,547)	( 7)	\$ 754,549	2	\$ 1,325,463	1	\$ 9,360,439	9
69953	非控制權益	162,962	-	158,999	-	893,311	1	498,245	-
69950		( \$ 4,071,585)	( 7)	\$ 913,548	2	\$ 2,218,774	2	\$ 9,858,684	9
	每股盈餘 (附註三四)								
70000	合併基本每股盈餘	\$ 0.43		\$ 0.41		\$ 0.71		\$ 1.17	
71000	合併稀釋每股盈餘	\$ 0.40		\$ 0.38		\$ 0.67		\$ 1.11	

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 11 月 25 日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽昶



新台幣 103 年 9 月 30 日  
 (僅供參考，不作為會計帳目之憑證)

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之權益	本公司					其他權益			非控制權益	權益總額
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	其他權益		
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	-	-	-	( 168,896)	168,896	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	( 344,125)	( 344,125)	
N1	股份基礎給付交易	-	21,723	-	-	-	-	-	-	21,723	
E1	現金增資	6,500,000	-	-	-	-	-	-	-	6,500,000	
T1	其他變動	-	-	-	-	-	-	-	338,780	338,780	
D1	102年1月1日至9月30日合併純益	-	-	-	-	10,968,554	-	-	387,803	11,356,357	
D3	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	28,808	( 1,636,923)	110,442	( 1,497,673)	
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	10,968,554	28,808	( 1,636,923)	498,245	9,858,684	
Z1	102年9月30日餘額	\$ 93,248,209	\$ 9,182,207	\$ 1,717,963	\$ 14,952,466	\$ 16,333,387	(\$ 14,453)	(\$ 37,216,690)	\$ 13,622,334	\$ 111,825,423	
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)	
C5	發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	334,620	-	-	-	-	-	-	334,620	
D1	103年1月1日至9月30日合併純益	-	-	-	-	6,948,757	-	-	706,425	7,655,182	
D3	103年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	19,254	( 5,642,548)	186,886	( 5,436,408)	
D5	103年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	6,948,757	19,254	( 5,642,548)	893,311	2,218,774	
Z1	103年9月30日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,301	\$ 2,716,597	\$ 20,148,403	\$ 9,496,866	\$ 31,168	(\$ 38,210,092)	\$ 14,296,522	\$ 116,342,303	

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 11 月 25 日核閱報告)

董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽純

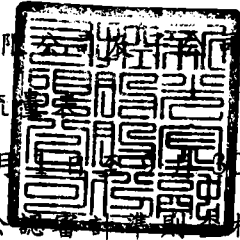


新光金融控股股份有限公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則審核)



單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 9,274,578	\$ 13,219,248
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,144,770	1,189,308
A20200	攤銷費用	276,461	220,455
A20300	呆帳費用提列數	1,428,308	531,958
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	10,055,698	9,455,557
A20900	利息費用	4,494,687	4,188,701
A21200	利息收入	( 50,347,272)	( 45,281,961)
A21300	股利收入	( 7,560,811)	( 7,005,779)
A21400	各項保險負債淨變動	122,065,042	75,685,065
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	( 69,326)	1,684
A22100	處分承受擔保品提存利益	( 28,810)	( 24,020)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 459,784)	35,029
A22700	處分投資性不動產投資損失(利益)	41,145	( 7,654,757)
A23100	處分投資利益	( 13,554,757)	( 7,012,324)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 20,081)	( 89,928)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 48,620)	( 1,380)
A24300	出售及攤銷不良債權之損失	65,408	-
A24400	處分承受擔保品損失	15,990	10,608
	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	( 117,161)	14,922,321
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 12,801,205)	( 18,114,609)
A71130	備供出售金融資產增加	( 2,406,241)	( 22,902,564)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	( 4,891,398)	( 337,202)
A71160	應收款項(增加)減少	( 7,549,606)	773,671

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A71170	貼現及放款增加	(\$ 25,598,585)	(\$ 21,055,588)
A71190	持有至到期日金融資產增加	( 50,934,752)	( 35,833,347)
A71200	其他金融資產增加	( 18,987,600)	( 46,867,995)
A71990	其他資產增加	( 3,130,136)	( 2,772,400)
A72110	央行及銀行同業存款增加	3,294,955	1,381,058
A72160	應付款項增加(減少)	95,822	( 6,800,061)
A72200	其他金融負債增加	4,109,790	1,043,478
A72990	其他負債(減少)增加	( 102,586)	4,302,023
A72170	存款及匯款增加	30,408,385	30,115,109
A72180	員工福利負債準備減少	( 223,181)	( 263,611)
A33000	營運產生之現金流出	( 12,060,873)	( 64,920,530)
A33100	收取之利息	44,889,090	39,107,862
A33200	收取之股利	8,506,433	7,306,111
A33300	支付之利息	( 4,923,764)	( 3,310,791)
A33500	支付之所得稅	( 346,877)	( 1,507,196)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>36,064,009</u>	<u>( 23,324,544)</u>
投資活動之現金流量			
B02400	採權益法之投資減少	95,296	40,950
B02700	取得不動產及設備	( 835,322)	( 508,713)
B02800	處分不動產及設備	778,488	10,598
B03700	存出保證金增加	( 3,955,450)	( 623,663)
B04500	取得無形資產	( 110,612)	( 124,635)
B04700	處分承受擔保品	12,820	13,412
B05400	取得投資性不動產	( 34,917)	( 202,548)
B05500	處分投資性不動產	39,835	8,881,343
B06300	已收現之出售不良債權	111,381	-
B06700	其他資產增加	( 3,464,693)	( 1,360,970)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>( 7,363,174)</u>	<u>6,125,774</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票(減少)增加	( 3,598,394)	2,948,836
C01200	發行公司債	5,000,000	-
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	-	4,147,112
C01900	其他借款減少	( 2,596,299)	-
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	340,859	( 11,597,514)
C02900	償還特別股負債	( 1,654,000)	-
C03100	存入保證金(減少)增加	( 1,208,379)	30,375

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
C04600	現金增資	\$ -	\$ 6,500,000
C05800	非控制權益變動	( 440,072)	( 344,125)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 1,656,285)	( 3,315,316)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	36,010	330,504
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	27,080,560	( 20,183,582)
E00100	期初現金及約當現金餘額	43,625,253	65,485,403
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 70,705,813	\$ 45,301,821

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 11 月 25 日核閱報告)

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

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

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

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

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 9 月 30 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 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 9 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 9 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 9 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 11 月 25 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」）發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 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 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定，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 9 月 30 日</u>			
現金及約當現金	\$ 70,705,813	(\$ 1,351,735)	\$ 69,354,078
投資	2,268,389,516	( 1,589,312)	2,266,800,204
其他資產	358,007,548	( 2,292,163)	355,715,385
資產影響	<u>\$ 2,697,102,877</u>	<u>(\$ 5,233,210)</u>	<u>\$ 2,691,869,667</u>
保險業負債	\$ 1,733,238,256	(\$ 1,956,799)	\$ 1,731,281,457
其他負債	847,522,318	( 3,276,411)	844,245,907
負債影響	<u>\$ 2,580,760,574</u>	<u>(\$ 5,233,210)</u>	<u>\$ 2,575,527,364</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>
保險業負債	\$ 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7月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
利息淨收益	\$ 15,570,167	(\$ 27,005)	\$ 15,543,162
利息以外淨收益	44,555,758	( 128,136)	44,427,622
保險負債準備淨變動	47,425,058	( 66,932)	47,358,126
營業費用	6,947,727	( 88,209)	6,859,518
<u>103年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
利息淨收益	\$ 45,852,585	(\$ 77,146)	\$ 45,775,439
利息以外淨收益	102,285,432	1,034,497	103,319,929
保險負債準備淨變動	118,783,984	1,204,140	119,988,124
營業費用	18,651,147	( 246,789)	18,404,358
<u>103年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
<u>現金流量之影響</u>			
營業活動淨現金流入	\$ 36,064,009	(\$ 1,387,937)	\$ 34,676,072
投資活動淨現金流出	( 7,363,174)	173,110	( 7,190,064)
籌資活動淨現金流入	( 1,656,285)	( 10,735)	( 1,667,020)
匯率變動對現金及約當現金之影響	36,010	4,707	40,717
現金及約當現金淨增加	<u>\$ 27,080,560</u>	<u>(\$ 1,220,855)</u>	<u>\$ 25,859,705</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 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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9月30日及1月1日分別調整增加負債準備73,030仟元及1,549仟元，另103年1月1日至9月30日調整增加退休金成本71,481仟元。

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。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「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
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
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 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日(註3)

(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>
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
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。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正採推延適用外，其餘修正係適用於2016年1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 之修正「聯合營運權益之取得處理」

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。

9. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

10. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。



IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 19 之修正闡明，於決定用以估計退職後福利折現率之高品質公司債是否具深度市場時，應以合併公司支付福利之相同貨幣計價之公司債市場評估，亦即應以貨幣層級（而非國家或區域層級）進行評估。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若合併公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

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 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	100%	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%
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	32.24%	32.24%	32.24%
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2)	(註2)	(註2)
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	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%

投資公司名稱	合資公司名稱	業務性質	出資百分比		
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9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3)	50% (註3)	50% (註3)

註1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至103年9月30日尚未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註3：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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
現金及約當現金	\$ 1,351,735	\$ 130,880	\$ 93,796
投資	1,767,655	1,528,679	1,614,333
其他資產	2,292,163	717,496	457,039
保險準備	1,956,799	1,720,476	1,634,070
其他負債	3,276,411	322,907	137,208
	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
收入	\$ 141,999	\$ 177,877	(\$ 1,063,177)
費用	191,634	231,668	( 843,101)
			102年1月1日 至9月30日
			\$ 786,501
			965,184

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、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,854,012	\$ 4,900,015	\$ 4,508,604
支票存款及活期存款	23,573,984	23,589,913	18,559,608
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	36,292,047	9,935,629	14,930,769
待交換票據	1,272,066	1,720,072	1,388,153
約當現金	5,071,966	3,853,179	6,254,060
減：抵繳存出保證金	( 358,262)	( 373,555)	( 339,373)
	<u>\$70,705,813</u>	<u>\$43,625,253</u>	<u>\$45,301,821</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.40%-3.28%	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	0.59%-0.63%	0.62%-0.63%	0.65%-3.05%

七、存放央行及拆借金融同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 19,357,467	\$ 29,681,197	\$ 25,807,545
存款準備金乙戶	16,618,213	15,515,666	15,024,533
金資中心清算戶	600,785	600,032	611,275
外匯存款準備金	91,308	89,850	89,010
央行定存單	84,300,000	73,400,000	71,000,000
拆借銀行同業	-	1,563,867	1,882,153
	<u>\$ 120,967,773</u>	<u>\$ 120,850,612</u>	<u>\$ 114,414,516</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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 23,567,471	\$ 19,018,219	\$ 9,371,526
受益憑證	7,893,056	7,368,154	5,738,145
公司債及金融債券	16,596,042	21,038,736	17,952,068
政府公債	6,155,080	4,152,703	1,024,614
匯率交換合約	1,088,499	881,724	2,590,901
權益交換合約	225,748	186,210	106,673
可轉讓定期存單	5,500,876	4,177,241	5,471,843
商業本票	14,722,591	10,074,274	10,131,747
資產交換選擇權	470,828	316,769	238,635
買入匯率選擇權	4,475,319	1,352,174	1,179,849
營業票據	399,143	598,111	948,009
其他	182,540	65,278	123,529
	<u>81,277,193</u>	<u>69,229,593</u>	<u>54,877,539</u>
國外投資			
上市股票	16,151,249	19,319,312	11,310,360
受益憑證	3,623,615	584,775	513,555
債券	695,275	1,105,579	1,894,597
遠期外匯合約	84,536	294,524	130,470
利率交換合約	103,036	121,985	92,540
	<u>20,657,711</u>	<u>21,426,175</u>	<u>13,941,522</u>
	<u>\$ 101,934,904</u>	<u>\$ 90,655,768</u>	<u>\$ 68,819,061</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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	\$ 1,494,553	\$ 1,244,148	\$ 1,341,363
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>國內投資</u>			
匯率交換合約	\$ 7,423,676	\$ 5,135,370	\$ 1,480,086
應回補債券	2,341,933	-	1,305,161
資產交換選擇權	613,861	446,172	382,851
應付借券－非避險	673,751	331,804	193,484
應付借券－避險	182,528	438,785	408,945
利率交換合約	103,036	121,985	92,540
權益交換合約	225,748	186,210	106,673
發行認購(售)權證負			
債淨額	696,723	446,129	342,967
賣出選擇權負債－期貨	34,935	9,820	16,066
賣出匯率選擇權	4,475,319	1,352,174	1,160,209
賣出選擇權－其他	47,301	19,284	26,500
附賣回債券投資－融券	893,027	-	-
其他	194,339	87,275	79,729
	<u>17,906,177</u>	<u>8,575,008</u>	<u>5,595,211</u>
<u>國外投資</u>			
遠期外匯合約	1,370,090	1,011,863	517,973
	<u>\$ 19,276,267</u>	<u>\$ 9,586,871</u>	<u>\$ 6,113,184</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	\$ 417,078	\$ 345,818	\$ 233,988

(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 9 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 ( 註 )
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 6,479,661 仟元
DIAM	1 億美元	TWD 4,125,597 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 4,033,249 仟元
摩根大通資產管理公		
司	5 千萬美元	TWD 1,521,916 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,521,112 仟元

註：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及無活絡市場之國外投資。

- (二) 新光人壽保險公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。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9月30日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 6,695,000 仟元 NTD 12,985,940 仟元
匯率交換合約	USD 13,644,000 仟元 NTD 95,533,465 仟元
權益交換合約	NTD 1,780,842 仟元
換匯換利合約	NTD 814,467 仟元
買入匯率選擇權	NTD 653,291,819 仟元
資產交換選擇權	NTD 4,896,900 仟元
利率交換合約	NTD 9,174,649 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 38,683 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,657,800 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 419,700 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

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
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9月30日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 4,706,000 仟元
	NTD 14,017,183 仟元
匯率交換合約	USD 9,675,000 仟元
	NTD 130,970,886 仟元
權益交換合約	NTD 1,732,177 仟元
換匯換利合約	NTD 1,380,913 仟元
買入匯率選擇權	NTD 214,274,351 仟元
資產交換選擇權	NTD 1,854,000 仟元
股價指數期貨合約	NTD 283,611 仟元
利率交換合約	NTD 2,885,793 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 22,962 仟元
資產交換選擇權	NTD 3,071,600 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 2,527,079 仟元

#### 九、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 159,626,889	\$ 161,176,548	\$ 167,550,132
受益憑證	8,761,433	8,940,967	10,370,618
不動產投資信託及金融			
資產受益證券	8,152,875	14,664,377	20,999,797
債 券	<u>98,666,101</u>	<u>99,986,037</u>	<u>101,495,671</u>
	<u>275,207,298</u>	<u>284,767,929</u>	<u>300,416,218</u>
國外投資			
上市股票	27,923,998	28,844,259	26,295,563
受益憑證	5,278,185	7,414,367	8,946,733
金融資產受益證券	4,486,395	6,045,746	-
債 券	<u>47,341,704</u>	<u>30,513,718</u>	<u>33,065,174</u>
	<u>85,030,282</u>	<u>72,818,090</u>	<u>68,307,470</u>
	<u>\$ 360,237,580</u>	<u>\$ 357,586,019</u>	<u>\$ 368,723,688</u>



十、附賣回票券及債券投資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
投資金額	\$ 8,221,355	\$ 3,329,957	\$ 4,818,921
利率區間	0.20%-7.71%	0.59%-5.40%	0.23%-4.25%

十一、應收款項－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收票據	\$ 1,253,345	\$ 2,260,539	\$ 1,477,171
應收帳款	14,358,866	14,359,022	17,355,248
應收即期外匯交割款	3,758,307	2,773,150	2,954,775
應收承兌票款	1,305,499	1,104,259	810,652
應收利息	16,617,860	17,027,750	15,307,018
應收處分證券價款	9,323,968	2,084,625	3,673,697
應收投資型商品款	316,314	523,449	405,859
應收證券融資款	15,061,856	13,787,268	12,340,909
應收交割帳款－受託買賣	6,817,493	7,690,280	5,385,927
其他	<u>3,394,581</u>	<u>3,672,126</u>	<u>3,109,183</u>
	72,208,089	65,282,468	62,820,439
減：備抵呆帳（附註十三）	( <u>109,475</u> )	( <u>107,270</u> )	( <u>275,019</u> )
	<u>\$ 72,098,614</u>	<u>\$ 65,175,198</u>	<u>\$ 62,545,420</u>

十二、待出售資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>	<u>土地及建物</u>
成本	\$ 4,985,059	\$ 3,594,919	\$ 3,594,919
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,985,059</u>	<u>\$ 3,594,919</u>	<u>\$ 3,594,919</u>

新光人壽保險公司於 103 年前 3 季經董事會與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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
壽險貸款	\$ 107,300,129	\$ 107,843,609	\$ 100,210,742
墊繳保費	7,882,493	7,505,156	7,457,642
放款	570,892,575	545,788,754	538,646,154
催收款	<u>1,225,110</u>	<u>1,332,156</u>	<u>1,957,680</u>
	687,300,307	662,469,675	648,272,218
備抵呆帳	( <u>6,929,434</u> )	( <u>6,122,174</u> )	( <u>6,269,130</u> )
	<u>\$ 680,370,873</u>	<u>\$ 656,347,501</u>	<u>\$ 642,003,088</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9月30日		
	貼現及放款 與催收款	應收款及 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	1,386,899	41,409	1,428,308
沖銷不良呆帳	( 921,761)	( 133,464)	( 1,055,225)
收回已沖銷呆帳	330,597	110,971	441,568
淨兌換差額	<u>11,525</u>	<u>-</u>	<u>11,525</u>
期末餘額	<u>\$ 6,929,434</u>	<u>\$ 370,754</u>	<u>\$ 7,300,188</u>

	102年1月1日至9月30日		
	貼現及放款 與催收款	應收款及 其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 5,973,051	\$ 482,791	\$ 6,455,842
本期提列呆帳	523,621	8,337	531,958
沖銷不良呆帳	( 560,737)	( 78,767)	( 639,504)
收回已沖銷呆帳	327,532	129,044	456,576
淨兌換差額	<u>5,663</u>	<u>-</u>	<u>5,663</u>
期末餘額	<u>\$ 6,269,130</u>	<u>\$ 541,405</u>	<u>\$ 6,810,535</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9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	\$ 4,490,986	\$ 2,170,731	\$ 189,129	\$ 171,286
	組合評估減損	1,449,664	665,350	113,241	99,153
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	566,282,081	698,016	163,534,093	81,466

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9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	\$ 5,980,822	\$ 3,395,654	\$ 197,039	\$ 179,686
	組合評估減損	1,545,466	718,695	153,459	126,596
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	533,185,004	888,996	152,673,009	230,645

註 1：上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，其中臺灣新光商銀公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 3,228,545 仟元、1,915,170 仟元及 1,265,785 仟元。

註 2：合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 3：103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 104,923 仟元、110,358 仟元及 107,346 仟元，暫付款 123 仟元、158 仟元及 112 仟元。

#### 十四、持有至到期日金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ 227,657,814	\$ 219,587,081	\$ 213,089,205
公司債	22,338,868	19,464,928	19,260,534
金融債券	8,204,116	8,205,112	8,205,448
金融資產受益證券	167,672	171,614	170,522
國外債券	<u>107,603,278</u>	<u>68,511,060</u>	<u>52,398,123</u>
小 計	365,971,748	315,939,795	293,123,832
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>\$ 356,589,748</u>	<u>\$ 306,547,795</u>	<u>\$ 283,431,832</u>

## 十五、採權益法之投資

	103年9月30日		102年12月31日		102年9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	<u>\$ 168,411</u>	25.36	<u>\$ 95,083</u>	25.36	<u>\$ 99,516</u>	25.36

上述 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按被投資公司未經會計師核閱之財務報表計算，惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

## 十六、以成本衡量之金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未上市（櫃）股票	<u>\$ 4,289,429</u>	<u>\$ 4,409,620</u>	<u>\$ 4,304,627</u>

## 十七、無活絡市場之債券投資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內投資			
特別股	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 800,000
公司債	2,300,000	4,216,100	4,216,100
結構型債券	-	600,000	600,000
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	<u>1,675,223</u>	<u>276,700</u>	<u>1,321,329</u>
	<u>4,775,223</u>	<u>5,892,800</u>	<u>6,937,429</u>
國外投資			
債券	329,971,882	287,931,550	274,175,441
房貸抵押債券	65,754,353	73,693,608	71,499,404
可贖回債券	228,957,638	229,251,930	223,723,830
金融資產受益證券	2,216,100	-	-
原始到期日超過 3 個月 之定期存款	<u>520,139</u>	<u>2,335,104</u>	<u>2,082,197</u>
	<u>627,420,112</u>	<u>593,212,192</u>	<u>571,480,872</u>
	<u>\$ 632,195,335</u>	<u>\$ 599,104,992</u>	<u>\$ 578,418,301</u>

(一) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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%-3.60%、0.81%-3.70%及 0.75%-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
<u>成 本</u>									
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		13,306		9,118		12,446	34,917
本期處分	(	78,219)	(	4,767)	-	-	-	-	( 82,986)
自不動產及設備轉入		215,247		304,202		20,124		38,463	578,036
轉出至不動產及設備	(	226,585)	(	120,961)	(	17,592)	-	-	( 365,138)
轉出至待出售資產	(	907,579)	(	549,386)	(	33,806)	-	-	( 1,490,771)
其他重分類		-		38,680		-	(	38,680)	-
103年9月30日餘額		<u>93,376,933</u>		<u>30,895,987</u>		<u>4,645,500</u>		<u>428,411</u>	<u>129,346,831</u>
<u>累計折舊</u>									
103年1月1日餘額	-	-		5,571,043		1,863,165	-	-	7,434,208
折舊費用	-	-		511,166		146,344	-	-	657,510
本期處分	-	-	(	2,006)	-	-	-	-	( 2,006)
自不動產及設備轉入	-	-		83,714		7,443	-	-	91,157
轉出至不動產及設備	-	-	(	54,831)	(	13,366)	-	-	( 68,197)
轉出至待出售資產	-	-	(	56,814)	(	33,806)	-	-	( 90,620)
103年9月30日餘額	-	-		<u>6,052,272</u>		<u>1,969,780</u>	-	-	<u>8,022,052</u>
<u>累計減損</u>									
103年1月1日餘額		201,190		46,762		-	-	-	247,952
本期增加		-		-		-	-	-	-
本期處分	(	48,620)		-		-	-	-	( 48,620)
103年9月30日餘額		<u>152,570</u>		<u>46,762</u>		-	-	-	<u>199,332</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9月30日淨額	\$	<u>93,224,363</u>	\$	<u>24,796,953</u>	\$	<u>2,675,720</u>	\$	<u>428,411</u>	\$ <u>121,125,447</u>
<u>成 本</u>									
102年1月1日餘額	\$	94,701,505	\$	29,826,212	\$	4,738,912	\$	4,128,070	\$ 133,394,699
本期增加		396		4,606		269		197,277	202,548
本期處分	(	770,411)	(	695,129)	(	45,264)	-	-	( 1,510,804)
自不動產及設備轉入		65,385		336,323		43,380		-	445,088
轉出至不動產及設備	(	68,111)	(	41,502)	(	4,376)	-	-	( 113,989)
轉出至待出售資產	(	2,965,688)	(	518,062)	(	66,314)	-	-	( 3,550,064)
其他重分類		2,486,512		1,427,752		-	(	3,914,264)	-
102年9月30日餘額		<u>93,449,588</u>		<u>30,340,200</u>		<u>4,666,607</u>		<u>411,083</u>	<u>128,867,478</u>
<u>累計折舊</u>									
102年1月1日餘額	-	-		5,117,994		1,635,300	-	-	6,753,294
折舊費用	-	-		507,235		196,289	-	-	703,524
本期處分	-	-	(	282,479)	(	4,581)	-	-	( 287,060)
自不動產及設備轉入	-	-		90,933		-	-	-	90,933
轉出至不動產及設備	-	-	(	16,737)	(	9,740)	-	-	( 26,477)
其他變動	-	-	(	26,297)	(	5,588)	-	-	( 31,885)
102年9月30日餘額	-	-		<u>5,390,649</u>		<u>1,811,680</u>	-	-	<u>7,202,329</u>
<u>累計減損</u>									
102年1月1日餘額		119,788		42,497		-	-	-	162,285
本期增加		-		-		-	-	-	-
本期處分	(	1,049)	(	1,413)	-	-	-	-	( 2,462)
重分類		1,349		1,887		-	-	-	3,236
102年9月30日餘額		<u>120,088</u>		<u>42,971</u>		-	-	-	<u>163,059</u>
102年9月30日淨額	\$	<u>93,329,500</u>	\$	<u>24,906,580</u>	\$	<u>2,854,927</u>	\$	<u>411,083</u>	\$ <u>121,502,090</u>

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

建築物	30~55年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	3~25年

合併公司之投資性不動產之公允價值於 102 年 12 月 31 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，金額為 157,389,766 仟元。103 年及 102 年 9 月 30 日投資性不動產之公允價值係由本公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌 103 及 102 年第 2 季鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，其金額分別為 157,872,856 仟元及 154,059,897 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	-	43,733	8,347	340,718	442,524	835,322
本期處分	( 131,107)	( 182,166)	( 7,401)	( 122,999)	-	( 443,673)
自投資性不動產轉入	226,585	138,553	-	-	-	365,138
轉出至投資性不動產	( 215,247)	( 324,326)	-	-	( 38,463)	( 578,036)
自待出售轉入	2,502	9,337	-	-	-	11,839
其他重分類	-	88,702	-	25,858	( 187,605)	( 73,045)
淨兌換差額	-	-	-	4,292	-	4,292
103年9月30日餘額	15,014,631	12,349,281	86,304	5,806,587	457,559	33,714,362
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	-	170,150	8,025	309,085	-	487,260
本期處分	-	( 91,075)	( 6,006)	( 110,706)	-	( 207,787)
自投資性不動產轉入	-	68,197	-	-	-	68,197
轉出至投資性不動產	-	( 91,157)	-	-	-	( 91,157)
自待出售轉入	-	1,828	-	-	-	1,828
其他重分類	-	-	-	( 58,823)	-	( 58,823)
淨兌換差額	-	-	-	4,158	-	4,158
103年9月30日餘額	-	4,365,317	40,129	4,324,470	-	8,729,916
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9月30日餘額	378,769	-	-	-	-	378,769
103年9月30日淨額	\$ 14,635,862	\$ 7,983,964	\$ 46,175	\$ 1,482,117	\$ 457,559	\$ 24,605,677

(接次頁)

(承前頁)

成 本	建 築 物					未 完 工 程	合 計
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備			
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	115,789	27,271	17,268	251,603	96,782	508,713	
本期處分	( 57,163)	( 35,403)	( 12,017)	( 163,214)	-	( 267,797)	
自投資性不動產轉入	68,111	45,878	-	-	-	113,989	
轉出至投資性不動產	( 65,385)	( 379,703)	-	-	-	( 445,088)	
其他重分類	-	-	-	43,977	( 108,432)	( 64,455)	
淨兌換差額	-	-	-	2,961	1	2,962	
102年9月30日餘額	<u>15,139,865</u>	<u>12,616,436</u>	<u>87,858</u>	<u>5,578,718</u>	<u>162,044</u>	<u>33,584,921</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	-	168,353	7,480	309,951	-	485,784	
本期處分	-	( 53,496)	( 8,862)	( 159,812)	-	( 222,170)	
自投資性不動產轉入	-	26,477	-	-	-	26,477	
轉出至投資性不動產	-	( 90,933)	-	-	-	( 90,933)	
淨兌換差額	-	-	-	1,484	-	1,484	
102年9月30日餘額	-	<u>4,264,188</u>	<u>39,431</u>	<u>4,250,108</u>	-	<u>8,553,727</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9月30日餘額	<u>378,769</u>	-	-	-	-	<u>378,769</u>	
102年9月30日淨額	<u>\$ 14,761,096</u>	<u>\$ 8,352,248</u>	<u>\$ 48,427</u>	<u>\$ 1,328,610</u>	<u>\$ 162,044</u>	<u>\$ 24,652,425</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( 549,594)	( 549,594)	( 549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	750,055	831,902	789,984
	<u>\$ 3,085,101</u>	<u>\$ 3,166,948</u>	<u>\$ 3,125,030</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 9 月 30 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 103 年 9 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9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	84,733	25,879	110,612
攤銷費用	( 216,220)	-	( 216,220)
淨兌換差額	206	-	206
重分類	<u>27,727</u>	<u>( 4,172)</u>	<u>23,555</u>
期末淨額	<u>\$ 696,742</u>	<u>\$ 53,313</u>	<u>\$ 750,055</u>

	102年1月1日至9月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體 成本	合 計
期初餘額	\$ 734,973	\$ 22,004	\$ 756,977
本期增加	89,422	35,213	124,635
攤銷費用	( 168,396)	-	( 168,396)
淨兌換差額	1,825	-	1,825
重分類	<u>82,853</u>	<u>( 7,910)</u>	<u>74,943</u>
期末淨額	<u>\$ 740,677</u>	<u>\$ 49,307</u>	<u>\$ 789,984</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
預付費用	\$ 388,805	\$ 238,733	\$ 237,212
安定基金	2,692,601	2,533,825	2,484,195
減：安定基金準備	( 2,692,601)	( 2,533,825)	( 2,484,195)
存出保證金(附註四一)	17,639,520	13,694,070	13,820,406
受限制資產—定期存款及補償性存款(附註四一)	1,263,398	1,103,215	1,196,565
遞延費用	73,550	45,715	21,204
催收款項	261,279	244,568	266,386
減：備抵呆帳(附註十三)	( 261,279)	( 244,568)	( 266,386)
再保險合約資產(附註三二)	2,293,657	1,259,123	898,011
預付租賃款—地上權	8,006,240	4,787,152	4,376,400
代收承銷股款	2,419,613	615,592	1,792,059
其他	919,277	806,437	895,270
	<u>\$ 33,004,060</u>	<u>\$ 22,550,037</u>	<u>\$ 23,237,127</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,433,718	\$ 9,443,983	\$ 9,440,153
承作金融商品保證金	5,146,376	1,478,226	1,205,660
期貨及選擇權交易保證金	495,200	341,722	745,170
證券業營業保證金	1,135,000	1,135,000	1,135,000
交割結算基金	269,426	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)	<u>750,892</u>	<u>525,900</u>	<u>525,307</u>
	<u>\$17,639,520</u>	<u>\$13,694,070</u>	<u>\$13,820,406</u>

- 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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。
- 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 9 月 30 日暨 102 年

12月31日及9月30日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。

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9月30日暨102年12月31日及9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. 銀行業保證金及承作金融商品保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及承作金融商品交易所產生，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。

5. 合併公司於 103 年 9 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 9 月止。

二二、央行及銀行同業存款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行同業拆放	\$ 6,912,932	\$ 3,570,458	\$ 3,873,879
銀行同業存款	49,721	46,733	91,642
中華郵政轉存款	<u>485,295</u>	<u>535,802</u>	<u>637,232</u>
	<u>\$ 7,447,948</u>	<u>\$ 4,152,993</u>	<u>\$ 4,602,753</u>

二三、應付商業本票

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
票面金額	\$ 4,000,000	\$ 7,600,000	\$ 7,500,000
減：應付短期票券折價	( <u>1,345</u> )	( <u>2,951</u> )	( <u>2,295</u> )
	<u>\$ 3,998,655</u>	<u>\$ 7,597,049</u>	<u>\$ 7,497,705</u>
利率區間	0.93%-0.99%	0.89%-1.03%	0.90%-0.95%

二四、附買回票券及債券負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$22,190,987</u>	<u>\$21,850,128</u>	<u>\$20,033,332</u>
利率區間	0.20%-0.71%	0.57%-0.85%	0.01%-2.80%

二五、存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
儲蓄存款	\$ 299,344,817	\$ 288,403,632	\$ 286,312,546
定期存款	200,412,089	179,606,654	160,794,860
活期存款	93,902,510	95,145,620	89,204,590
支票存款	6,952,673	6,453,728	5,779,375
可轉讓定存單	3,175,700	3,743,100	5,168,000
應解匯款	<u>65,704</u>	<u>92,374</u>	<u>76,588</u>
	<u>\$ 603,853,493</u>	<u>\$ 573,445,108</u>	<u>\$ 547,335,959</u>

二六、應付債券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付金融債券	\$21,000,000	\$18,500,000	\$23,800,000
應付公司債	<u>19,100,300</u>	<u>14,402,418</u>	<u>14,421,726</u>
	40,100,300	32,902,418	38,221,726
減：列為一年內到期部分	( <u>4,700,000</u> )	-	( <u>5,300,000</u> )
	<u>\$35,400,300</u>	<u>\$32,902,418</u>	<u>\$32,921,726</u>

(一) 應付金融債券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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>

1. 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9月30日	102年12月31日	102年9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
國內第二期無擔保可轉換公司債	4,959,400	4,959,400	5,000,000
國內第三期無擔保可轉換公司債	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	19,659,400	14,659,400	14,700,000
減：國內第二期無擔保可轉換公司債折價餘額	( 200,049)	( 256,982)	( 278,274)
國內第三期無擔保可轉換公司債折價餘額	( 359,051)	-	-
一年內到期部分	( <u>4,700,000</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$14,400,300</u>	<u>\$14,402,418</u>	<u>\$14,421,726</u>

1. 新光金控公司為改善其財務結構之需要，經金融監督管理委員會金管證發字第 1030029702 號函核准，於 103 年 8 月 27 日發行國內第三次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

(1) 發行總額：新台幣 5,000,000 仟元。

(2) 票面金額及發行價格：每張面額為新台幣 100 仟元整，依票面金額十足發行。

(3) 票面利率：年息 0%。

(4) 發行期間：5 年期，103 年 8 月 27 日至 108 年 8 月 27 日。

(5) 新光金控公司贖回辦法：

A. 到期日贖回：

本轉換債除到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期日時，新光金控公司依債券面額以現金一次還本。

B. 到期日前贖回：

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若新光金控公司普通股股票之收盤價格連續 30 個營業日超過當時轉換價格達 30% 以上時，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

本轉換債發行滿 1 個月之次日起至發行期間屆滿前 40 日止，若流通在外餘額低於新臺幣 5 億元（原發行總額之 10%）者，新光金控公司得按債券面額收回全部債券。

(6) 賣 回：

債券持有人得於本轉換債發行屆滿 3 年，要求新光金控公司以債券面額將其所持有之本轉換債以現金贖回。

(7) 轉 換：

A. 轉換期間：

自本轉換債發行滿 1 個月之次日起，至到期日止。

## B. 轉換價格：

以轉換價格訂定基準日前 1 個營業日、前 3 個營業日、前 5 個營業日新光金控公司普通股收盤價之簡單算術平均數擇一者為基準價格，乘以轉換溢價率 109.83%，為計算依據，訂定轉換價格為每股新台幣 10.50 元。

## C. 轉換價格之調整：

- a. 依反稀釋條款（除權、除息、現增…等）調整。
- b. 新光金控公司以低於每股時價之轉換價格或認股價格再募集發行或私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，或非因辦理現金增資而賦予他人本公司普通股認購權時，調整轉換價格（向下調整，向上則不予調整）。103 年 9 月 30 日之轉換價格為每股新台幣 9.90 元。

(8) 截至 103 年 9 月 30 日止，未有新光金控公司發行國內第三次無擔保可轉換公司債轉換。

## 二七、其他借款

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	0.98-2.35	\$ 1,204,225	0.98-2.25	\$ 279,012	0.98-2.25	\$ 112,110
信用借款	1.30-1.60	<u>4,478,488</u>	1.03-1.71	<u>8,000,000</u>	1.43-1.71	<u>7,800,000</u>
		<u>\$ 5,682,713</u>		<u>\$ 8,279,012</u>		<u>\$ 7,912,110</u>

截至 103 年 9 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7月1日	102年7月1日	103年1月1日	102年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
員工福利費用	<u>\$ 29,082</u>	<u>\$ 27,312</u>	<u>\$ 91,777</u>	<u>\$ 79,213</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有合併公司、關係企業及關係人之股票及債券彙總如下：

單位：股／單位數

種	類	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股	票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	92,287,337	78,842,728	85,231,121
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	8,074,883	11,632,934	10,581,934
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	2,991,406	2,986,406	2,823,591
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）	355	323	323
		<u>103,354,184</u>	<u>93,462,594</u>	<u>98,637,172</u>
公	司			
債				
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>4,841 張</u>	<u>185 張</u>	<u>406 張</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>
基	金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光全球生技醫療	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 二九、分離帳戶保險商品

新光人壽保險公司相關科目餘額明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$35,591,238	\$35,082,776	\$33,162,108
債券	45,088,813	51,966,621	55,070,264
應收款項	<u>56,761</u>	<u>1,497,365</u>	<u>67,085</u>
	<u>\$80,736,812</u>	<u>\$88,546,762</u>	<u>\$88,299,457</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$80,683,107	\$88,496,318	\$88,254,052
其他應付款	3,671	3,319	1,713
投資合約	<u>50,034</u>	<u>47,125</u>	<u>43,692</u>
	<u>\$80,736,812</u>	<u>\$88,546,762</u>	<u>\$88,299,457</u>

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 1,943,411	\$ 2,195,029	\$ 6,299,899	\$ 8,761,696
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產損益	( 1,097,426 )	2,036,714	2,126,642	1,156,818
什項收入	( 332 )	570	740	1,170
兌換損益	( 2,602,627 )	( 214,765 )	229,022	( 2,730,955 )
利息收入及基金配 息	552,029	480,985	1,839,224	1,717,645
	<u>( \$ 1,204,945 )</u>	<u>\$ 4,498,533</u>	<u>\$10,495,527</u>	<u>\$ 8,906,374</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 2,361,846	\$ 1,268,182	\$ 6,363,103	\$ 3,122,238
解約金	2,943,406	2,312,756	10,887,413	10,847,694
分離帳戶保險商品 價值準備淨變動				
－保險合約	( 6,870,150 )	557,293	( 7,829,225 )	( 6,203,194 )
管理費支出	359,953	360,302	1,074,236	1,139,636
	<u>( \$ 1,204,945 )</u>	<u>\$ 4,498,533</u>	<u>\$10,495,527</u>	<u>\$ 8,906,374</u>

新光人壽保險公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 139,181 仟元及 156,515 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三十、其他應付款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 6,840,194	\$ 6,265,209	\$ 7,539,889
應付交割帳款	6,990,690	8,749,863	5,752,856
應付待交換票據	1,272,066	1,720,072	1,388,153
承兌匯票	1,275,063	1,103,694	808,374
應付信託基金款	330,613	374,685	250,293
應付利息及股息紅利	1,635,298	1,369,932	1,961,094
應付融券擔保價款	1,382,467	1,701,109	1,407,438
應付保險給付	2,224,901	510,170	375,097
其他	5,915,752	6,694,359	4,748,473
	<u>\$27,867,044</u>	<u>\$28,489,093</u>	<u>\$24,231,667</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 9 月 30 日止已全數償還。

### 三二、保險負債

合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險負債如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未滿期保費準備	\$ 6,981,054	\$ 7,250,954	\$ 6,793,630
賠款準備	2,418,207	2,220,859	2,392,697
責任準備	1,686,442,449	1,568,326,383	1,531,982,558
特別準備	27,981,593	27,614,720	27,533,670
保費不足準備	4,384,496	1,776,518	1,443,964
外匯價格變動準備（附註四八）	5,030,457	3,983,780	3,194,122
	<u>\$ 1,733,238,256</u>	<u>\$ 1,611,173,214</u>	<u>\$ 1,573,340,641</u>

保險負債淨變動如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
提存責任準備	(\$ 46,261,655)	(\$ 27,079,499)	(\$ 115,622,944)	(\$ 75,049,634)
提存特別準備	( 214,708)	( 54,231)	( 366,873)	( 127,246)
提存賠款準備	( 38,414)	( 29,090)	( 197,160)	( 163,111)
提存保費不足準備	( 910,281)	( 183,200)	( 2,597,007)	( 459,038)
小計	( 47,425,058)	( 27,346,020)	( 118,783,984)	( 75,799,029)
(提存)收回未滿期保費準備	( 120,003)	( 200,328)	275,001	300,759
合計	<u>(\$ 47,545,061)</u>	<u>(\$ 27,546,348)</u>	<u>(\$ 118,508,983)</u>	<u>(\$ 75,498,270)</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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	103年9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ -	\$ 15	\$ 15	\$ -	\$ 14	\$ 14	\$ -	\$ 15	\$ 15
個人傷害險	3,284,071	-	3,284,071	3,329,695	-	3,329,695	3,204,531	-	3,204,531
個人健康險	3,031,662	-	3,031,662	3,136,393	-	3,136,393	2,928,835	-	2,928,835
團 體 險	620,878	-	620,878	738,058	-	738,058	619,983	-	619,983
投資型保險	44,428	-	44,428	46,794	-	46,794	40,266	-	40,266
合 計	6,981,039	15	6,981,054	7,250,940	14	7,250,954	6,793,615	15	6,793,630
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	49,524	-	49,524	46,564	-	46,564	41,195	-	41,195
個人傷害險	2,983	-	2,983	15,756	-	15,756	42,458	-	42,458
個人健康險	70,827	-	70,827	61,207	-	61,207	61,283	-	61,283
團 體 險	5,759	-	5,759	436	-	436	3,546	-	3,546
合 計	129,093	-	129,093	123,963	-	123,963	148,482	-	148,482
淨 額	\$ 6,851,946	\$ 15	\$ 6,851,961	\$ 7,126,977	\$ 14	\$ 7,126,991	\$ 6,645,133	\$ 15	\$ 6,645,148

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 7,250,940	\$ 14	\$ 7,250,954	\$ 7,087,207	\$ 11	\$ 7,087,218
本期提存數	400,589	16	400,605	436,165	33	436,198
本期收回數	( 670,577)	( 15)	( 670,592)	( 729,937)	( 29)	( 729,966)
淨兌換差額	-	-	-	180	-	180
其 他	87	-	87	-	-	-
期末餘額	6,981,039	15	6,981,054	6,793,615	15	6,793,630
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	338,291	-	338,291	363,248	-	363,248
本期減少數	( 333,277)	-	( 333,277)	( 356,257)	-	( 356,257)
淨兌換差額	116	-	116	109	-	109
期末餘額－淨額	129,093	-	129,093	148,482	-	148,482
期末淨額	\$ 6,851,946	\$ 15	\$ 6,851,961	\$ 6,645,133	\$ 15	\$ 6,645,148

2. 賠款準備明細：

	103年9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 123,578	\$ -	\$ 123,578	\$ 204,172	\$ 102	\$ 204,274	\$ 225,193	\$ 476	\$ 225,669
未 報	6,133	3	6,136	6,408	4	6,412	6,482	4	6,486
個人傷害險									
已報未付	211,660	-	211,660	138,998	-	138,998	145,670	-	145,670
未 報	904,896	-	904,896	895,974	-	895,974	953,626	-	953,626
個人健康險									
已報未付	179,720	-	179,720	37,191	-	37,191	111,529	-	111,529
未 報	623,854	-	623,854	602,470	-	602,470	598,577	-	598,577
團 體 險									
已報未付	26,157	-	26,157	32,810	-	32,810	28,860	-	28,860
未 報	289,439	-	289,439	283,508	-	283,508	301,053	-	301,053
投資型保險									
已報未付	52,767	-	52,767	19,222	-	19,222	21,227	-	21,227
合 計	2,418,204	3	2,418,207	2,220,753	106	2,220,859	2,392,217	480	2,392,697
減除分出賠款準備	698	-	698	564	-	564	( 452)	-	( 452)
淨 額	\$ 2,417,506	\$ 3	\$ 2,417,509	\$ 2,220,189	\$ 106	\$ 2,220,295	\$ 2,391,765	\$ 480	\$ 2,392,245

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 2,220,753	\$ 106	\$ 2,220,859	\$ 2,228,436	\$ 1,160	\$ 2,229,596
本期提存數	499,917	3	499,920	431,213	-	431,213
本期收回數	( 302,521)	( 106)	( 302,627)	( 267,641)	( 680)	( 268,321)
淨兌換差額	55	-	55	209	-	209
期末餘額	2,418,204	3	2,418,207	2,392,217	480	2,392,697
減除分出賠款準備						
期初餘額—淨額	564	-	564	650	-	650
本期增加數	133	-	133	-	-	-
本期減少數	-	-	-	( 219)	-	( 219)
淨兌換差額	1	-	1	21	-	21
期末餘額—淨額	698	-	698	452	-	452
期末淨額	\$ 2,417,506	\$ 3	\$ 2,417,509	\$ 2,391,765	\$ 480	\$ 2,392,245

3. 責任準備明細：

	103年9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 1,503,139,416	\$ 8,734,424	\$ 1,511,873,840	\$ 1,389,004,945	\$ 9,554,849	\$ 1,398,559,794	\$ 1,361,814,639	\$ 10,120,667	\$ 1,371,935,306
健康險	120,629,155	-	120,629,155	107,209,660	-	107,209,660	102,494,456	-	102,494,456
年金險	594,628	52,650,236	53,244,864	658,036	61,194,562	61,852,598	679,042	57,223,604	57,902,646
投資型保險	694,590	-	694,590	704,331	-	704,331	650,150	-	650,150
合計	1,625,057,789	61,384,660	1,686,442,449	1,497,576,972	70,749,411	1,568,326,383	1,464,638,287	67,344,271	1,531,982,558
減除分出責任準備	1,514,388	-	1,514,388	68,621	-	68,621	608	-	608
淨額	\$ 1,623,543,401	\$ 61,384,660	\$ 1,684,928,061	\$ 1,497,508,351	\$ 70,749,411	\$ 1,568,257,762	\$ 1,464,637,679	\$ 67,344,271	\$ 1,531,981,950

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 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	162,797,466	3,004,762	165,802,228	113,656,880	16,111,837	129,768,717
本期收回數	( 36,381,377)	( 12,369,513)	( 48,750,890)	( 40,460,822)	( 14,258,092)	( 54,718,914)
淨兌換差額	1,064,728	-	1,064,728	639,051	( 1)	639,050
期末餘額	1,625,057,789	61,384,660	1,686,442,449	1,464,638,287	67,344,271	1,531,982,558
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	1,428,394	-	1,428,394	169	-	169
淨兌換差額	17,373	-	17,373	15	-	15
期末餘額－淨額	1,514,388	-	1,514,388	608	-	608
期末淨額	\$ 1,623,543,401	\$ 61,384,660	\$ 1,684,928,061	\$ 1,464,637,679	\$ -	\$ 1,531,981,950

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9月30日認列反映時間經過之利息影響數分別為59,237,332仟元及55,544,936仟元。

4. 特別準備明細：

	103年9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計	保險合約	IFRSs 開帳影響數	合計
分紅保單紅利準備	\$ 1,416,209	\$ -	\$ 1,416,209	\$ 1,049,336	\$ -	\$ 1,049,336	\$ 962,457	\$ -	\$ 962,457
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	\$ 1,416,209	\$ 26,565,384	\$ 27,981,593	\$ 1,049,336	\$ 26,565,384	\$ 27,614,720	\$ 962,457	\$ 26,571,213	\$ 27,533,670

前述特別準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	合 計	保 險 合 約	首次適用 IFRSs 投資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	合 計
期初餘額	\$ 1,049,336	\$ 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	552,995	-	552,995	303,039	-	303,039
分紅保單紅利準備沖轉數	( 186,122)	-	( 186,122)	( 175,793)	-	( 175,793)
期末餘額	\$ 1,416,209	\$ 26,565,384	\$ 27,981,593	\$ 962,457	\$ 26,571,213	\$ 27,533,670

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9月30日			102年12月31日			102年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 4,096,798	\$ -	\$ 4,096,798	\$ 1,554,783	\$ -	\$ 1,554,783	\$ 1,246,751	\$ -	\$ 1,246,751
個人健康險	287,698	-	287,698	221,735	-	221,735	197,213	-	197,213
合 計	4,384,496	-	4,384,496	1,776,518	-	1,776,518	1,443,964	-	1,443,964
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 4,384,496	\$ -	\$ 4,384,496	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 1,443,964	\$ -	\$ 1,443,964

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 1,776,518	\$ -	\$ 1,776,518	\$ 984,096	\$ -	\$ 984,096
本期提存數	2,597,007	-	2,597,007	494,550	-	494,550
本期收回數	-	-	-	( 35,512)	-	( 35,512)
淨兌換差額	10,971	-	10,971	830	-	830
期末餘額	4,384,496	-	4,384,496	1,443,964	-	1,443,964
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 4,384,496	\$ -	\$ 4,384,496	\$ 1,443,964	\$ -	\$ 1,443,964

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
責任準備	\$ 1,686,442,449	\$ 1,568,326,383	\$ 1,531,982,558
未滿期保費準備	6,981,054	7,250,954	6,793,630
賠款準備	2,418,207	2,220,859	2,392,697
保費不足準備	4,384,496	1,776,518	1,443,964
特別準備	29,502,546	29,135,673	29,054,623
合計	1,729,728,752	1,608,710,387	1,571,667,472
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 1,729,728,752	\$ 1,608,710,387	\$ 1,571,667,472
現金流量現時估計額	\$ 1,546,836,439	\$ 1,459,212,637	\$ 1,431,924,363
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

103年9月30日暨102年12月31日及9月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(二) 自留滿期保費收入：

	103年7月1日至9月30日			102年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	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	\$ 57,460,128	\$ 16,922	\$ 57,477,050	\$ 31,128,635	\$ 6,623,353	\$ 37,751,988
再保費收入	10,514	-	10,514	11,975	-	11,975
保費收入	57,470,462	16,922	57,487,564	31,140,610	6,623,353	37,763,963
減：再保費支出	( 347,346 )	-	( 347,346 )	( 587,336 )	-	( 587,336 )
未滿期保費準備淨變動	( 120,004 )	1	( 120,003 )	( 200,324 )	( 4 )	( 200,328 )
自留滿期保費收入	\$ 57,003,292	\$ 16,923	\$ 57,020,215	\$ 30,352,950	\$ 6,623,349	\$ 36,976,299

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	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	\$ 143,994,340	\$ 2,026,792	\$ 146,021,132	\$ 94,033,223	\$ 15,216,968	\$ 109,250,191
再保費收入	37,471	-	37,471	35,925	-	35,925
保費收入	144,031,811	2,026,792	146,058,603	94,069,148	15,216,968	109,286,116
減：再保費支出	( 3,263,282 )	-	( 3,263,282 )	( 1,150,248 )	-	( 1,150,248 )
未滿期保費準備淨變動	275,002	( 1 )	275,001	300,763	( 4 )	300,759
自留滿期保費收入	\$ 141,043,531	\$ 2,026,791	\$ 143,070,322	\$ 93,219,663	\$ 15,216,964	\$ 108,436,627

(三) 自留保險賠款與給付：

	103年7月1日至9月30日			102年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	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	\$16,659,687	\$ 4,821,143	\$21,480,830	\$17,222,780	\$ 5,028,583	\$22,251,363
再保賠款	3,332	-	3,332	4,277	-	4,277
保險賠款與給付	16,663,019	4,821,143	21,484,162	17,227,057	5,028,583	22,255,640
減：攤回再保賠款與給付	( 154,868)	-	( 154,868)	( 221,249)	-	( 221,249)
自留保險賠款與給付	<u>\$16,508,151</u>	<u>\$ 4,821,143</u>	<u>\$21,329,294</u>	<u>\$17,005,808</u>	<u>\$ 5,028,583</u>	<u>\$22,034,391</u>

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	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	\$51,252,287	\$12,369,774	\$63,622,061	\$54,810,798	\$14,258,381	\$69,069,179
再保賠款	13,665	-	13,665	11,236	-	11,236
保險賠款與給付	51,265,952	12,369,774	63,635,726	54,822,034	14,258,381	69,080,415
減：攤回再保賠款與給付	( 872,173)	-	( 872,173)	( 394,209)	-	( 394,209)
自留保險賠款與給付	<u>\$50,393,779</u>	<u>\$12,369,774</u>	<u>\$62,763,553</u>	<u>\$54,427,825</u>	<u>\$14,258,381</u>	<u>\$68,686,206</u>

三三、權 益

(一) 股 本

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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>9,834,754</u>	<u>9,328,817</u>	<u>9,324,821</u>
已發行股本	<u>\$ 98,347,538</u>	<u>\$ 93,288,169</u>	<u>\$ 93,248,209</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。

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。

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 9 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。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司之資本公積明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
股本溢價	\$ 8,834,219	\$ 8,834,219	\$ 8,833,035
可轉換公司債之轉 換選擇權	654,005	319,385	322,000
其他資本公積—子 公司	<u>27,077</u>	<u>27,077</u>	<u>27,172</u>
	<u>\$ 9,515,301</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9月30日	102年12月31日	102年9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	20,333,918
註銷庫藏股	( 128,277)	( 128,277)	( 128,277)
彌補虧損	( <u>30,291,229</u> )	( <u>30,291,229</u> )	( <u>30,291,229</u> )
小 計	( <u>2,541,967</u> )	( <u>2,541,967</u> )	( <u>2,543,151</u> )
合 計	<u>\$ 8,834,219</u>	<u>\$ 8,834,219</u>	<u>\$ 8,833,035</u>

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



依金融控股公司法第 47 條第 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 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 0 仟元及 833 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 0 仟元及 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
金融商品未實現損失提列特別盈餘公積(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(詳下述(2))	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備金轉列特別盈餘公積(詳下述(3))	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積(詳下述(4))	4,787,801	4,787,801	4,787,801
合 計	<u>\$ 20,148,403</u>	<u>\$ 14,952,466</u>	<u>\$ 14,952,466</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9月30日	102年1月1日 至9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	-	( 168,896)
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>\$ 4,787,801</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9月30日	102年1月1日 至9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	80,198	2,445
備供出售金融資產未實現利益相關所得稅	( 127,649)	724,576
處分備供出售金融資產重分類至損益	( 6,513,059)	( 2,527,644)
處分備供出售金融資產重分類至損益相關所得稅	820,950	159,211
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>97,012</u>	<u>4,489</u>
期末餘額	<u>(\$ 38,210,092)</u>	<u>(\$ 37,216,690)</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9月30日	102年1月1日 至9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	706,425	387,803
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	6,443	3,803
備供出售金融資產未實現 損益	178,157	106,533
採權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額	2,286	106
非控制權益現金股利	( 450,807)	( 344,125)
子公司可轉換公司債轉換	-	338,780
	<u>\$ 14,296,522</u>	<u>\$ 13,622,334</u>

### 三四、每股盈餘

單位：每股元

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.43	\$ 0.41	\$ 0.71	\$ 1.17
稀釋每股盈餘	\$ 0.40	\$ 0.38	\$ 0.67	\$ 1.11

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 4,225,258	\$ 3,956,190	\$ 6,948,757	\$ 10,968,554
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	6,568	-	6,568	-
用以計算稀釋每股盈餘之 盈餘	\$ 4,231,826	\$ 3,956,190	\$ 6,955,325	\$ 10,968,554

#### 股    數

單位：仟股

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	9,834,754	9,763,506	9,834,754	9,353,626
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	708,091	518,816	565,676	518,816
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	10,542,845	10,282,322	10,400,430	9,872,442

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變動如下：

單位：每股元

	追    溯    調    整    前	追    溯    調    整    後
	102年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.43	\$ 1.24
稀釋每股盈餘	\$ 0.41	\$ 1.17

### 三五、手續費及佣金淨損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,738,991	\$ 1,430,211	\$ 5,259,150	\$ 4,528,317
再保佣金收入	<u>308,939</u>	<u>553,855</u>	<u>757,936</u>	<u>597,255</u>
	<u>2,047,930</u>	<u>1,984,066</u>	<u>6,017,086</u>	<u>5,125,572</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	2,641,894	1,231,381	6,585,942	3,612,743
手續費支出	<u>311,811</u>	<u>225,647</u>	<u>684,939</u>	<u>680,981</u>
	<u>2,953,705</u>	<u>1,457,028</u>	<u>7,270,881</u>	<u>4,293,724</u>
	<u>(\$ 905,775)</u>	<u>\$ 527,038</u>	<u>(\$ 1,253,795)</u>	<u>\$ 831,848</u>

### 三六、保險業務淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 57,477,050	\$ 37,751,988	\$146,021,132	\$109,250,191
再保費收入	<u>10,514</u>	<u>11,975</u>	<u>37,471</u>	<u>35,925</u>
保費收入合計	57,487,564	37,763,963	146,058,603	109,286,116
減：再保費支出	( 347,346)	( 587,336)	( 3,263,282)	( 1,150,248)
未滿期保費準備淨變動	( 120,003)	( 200,328)	275,001	300,759
自留滿期保費收入合計	57,020,215	36,976,299	143,070,322	108,436,627
外匯價格準備淨變動	( 598,741)	1,343,199	( 1,046,677)	460,415
分離帳戶保險商品收益（附註二九）	<u>( 1,204,945)</u>	<u>4,498,533</u>	<u>10,495,527</u>	<u>8,906,374</u>
	<u>55,216,529</u>	<u>42,818,031</u>	<u>152,519,172</u>	<u>117,803,416</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	21,484,162	22,255,640	63,635,726	69,080,415
減：攤回再保賠款與給付	<u>( 154,868)</u>	<u>( 221,249)</u>	<u>( 872,173)</u>	<u>( 394,209)</u>
自留保險賠款與給付	21,329,294	22,034,391	62,763,553	68,686,206
承保費用	5,152	5,006	12,056	10,999
安定基金	70,525	38,323	158,776	109,791
分離帳戶保險商品費用（附註二九）	<u>( 1,204,945)</u>	<u>4,498,533</u>	<u>10,495,527</u>	<u>8,906,374</u>
	<u>20,200,026</u>	<u>26,576,253</u>	<u>73,429,912</u>	<u>77,713,370</u>
	<u>\$ 35,016,503</u>	<u>\$ 16,241,778</u>	<u>\$ 79,089,260</u>	<u>\$ 40,090,046</u>

### 三七、投資淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 400,428	\$ 288,324	\$ 1,098,004	\$ 921,099
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	11,621	623	18,723
備供出售金融資產	1,015,804	1,061,894	3,099,010	3,457,100
持有至到期日金融資 產	2,418,856	1,614,066	6,609,058	4,431,276
無活絡市場之債券投 資	7,553,369	7,069,947	22,591,925	20,626,606
放款	5,265,507	4,947,590	15,591,949	14,642,293
其他	453,623	417,723	1,356,703	1,184,864
	<u>\$17,107,587</u>	<u>\$15,411,165</u>	<u>\$50,347,272</u>	<u>\$45,281,961</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	(\$11,463,490)	\$ 9,696,767	(\$ 3,819,454)	(\$ 2,610,158)
股利收入	464,791	206,415	512,749	210,500
處分投資損益				
非衍生工具	719,967	169,894	2,518,164	975,192
衍生工具	( 119,525)	( 3,495,308)	( 9,700,030)	( 8,118,932)
國外投資可分配收益	158,754	29,708	432,873	87,841
	<u>(\$10,239,503)</u>	<u>\$ 6,607,476</u>	<u>(\$10,055,698)</u>	<u>(\$ 9,455,557)</u>
備供出售金融資產之已實 現損益				
處分投資損益	\$ 1,296,478	\$ 932,064	\$ 6,513,059	\$ 2,527,644
股利收入	5,754,815	6,163,607	6,796,259	6,373,520
國外投資可分配收益	217,594	215,281	666,978	573,792
	<u>\$ 7,628,887</u>	<u>\$ 7,310,952</u>	<u>\$13,976,296</u>	<u>\$ 9,474,956</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	\$ 994,835	\$ 919,422	\$ 2,972,013	\$ 2,806,655
處分(損失)利益	( 35,236)	14,546	( 41,145)	7,654,757
	<u>\$ 959,599</u>	<u>\$ 933,968</u>	<u>\$ 2,930,868</u>	<u>\$10,461,412</u>
資產減損迴轉利益				
備供出售金融資產	\$ -	\$ 87,823	\$ 20,081	\$ 89,928
待出售資產	-	1,380	-	1,380
投資性不動產	48,620	-	48,620	-
	<u>\$ 48,620</u>	<u>\$ 89,203</u>	<u>\$ 68,701</u>	<u>\$ 91,308</u>
以成本衡量之金融資產之 已實現損益				
股利收入	\$ 72,417	\$ 42,753	\$ 97,574	\$ 58,466
處分投資損益	( 4,169)	-	( 9,024)	2,655
	<u>\$ 68,248</u>	<u>\$ 42,753</u>	<u>\$ 88,550</u>	<u>\$ 61,121</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
無活絡市場之債券投資損 益之已實現損益				
處分投資損益	<u>\$ 1,741,129</u>	<u>\$ 1,180,747</u>	<u>\$ 7,050,722</u>	<u>\$ 4,482,025</u>

合併公司 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分待出售資產及投資性不動產價款為 39,835 仟元 (總售價 40,285 仟元減除其他稅款與銷售成本 450 仟元)，扣除帳面價值 80,980 仟元，處分損失為 41,145 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

新光人壽保險公司 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分待出售資產及投資性不動產價款為 8,745,463 仟元 (總售價 8,803,773 仟元減除其他稅款與銷售成本 58,310 仟元)，扣除帳面價值 1,137,628 仟元，處分利益為 7,607,835 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產利益項下。

### 三八、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9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	\$ 3,323,292	\$ 9,201,345	\$ 12,524,637	\$ 3,000,106	\$ 7,934,263	\$ 10,934,369
勞健保費用	15,225	905,040	920,265	14,763	817,382	832,145
退休金費用	7,854	457,199	465,053	8,773	402,715	411,488
其他用人費用	7,906	340,612	348,518	7,893	336,266	344,159
折舊費用	-	1,144,770	1,144,770	-	1,189,308	1,189,308
攤銷費用	-	276,461	276,461	-	220,455	220,455

功能別 性質別	103年7月1日至9月30日			102年7月1日至9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	\$ 1,144,462	\$ 3,319,958	\$ 4,464,420	\$ 950,798	\$ 2,754,594	\$ 3,705,392
勞健保費用	4,982	292,873	297,855	4,781	285,367	290,148
退休金費用	2,230	152,386	154,616	2,834	135,723	138,557
其他用人費用	2,631	140,300	142,931	2,613	160,812	163,425
折舊費用	-	382,304	382,304	-	393,963	393,963
攤銷費用	-	96,450	96,450	-	76,830	76,830



### 三九、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
營利事業所得稅	\$ 137,232	\$ 97,592	\$ 326,358	\$ 188,458
未分配盈餘加徵	-	254	256,145	651,476
土地增值稅	36,798	794	38,010	136,619
以前年度之調整	( <u>4,082</u> )	( <u>6,521</u> )	( <u>34,457</u> )	( <u>65,665</u> )
	<u>169,948</u>	<u>92,119</u>	<u>586,056</u>	<u>910,888</u>
遞延所得稅				
當期產生者	<u>673,609</u>	<u>242,131</u>	<u>1,033,340</u>	<u>952,003</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 843,557</u>	<u>\$ 334,250</u>	<u>\$ 1,619,396</u>	<u>\$ 1,862,891</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一 備供出售金融資產未實現損失	\$ 936,458	\$ 207,967	(\$ 127,649)	\$ 724,576
重分類調整				
一 處分備供出售金融資產	<u>170,006</u>	<u>65,304</u>	<u>820,950</u>	<u>159,211</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 1,106,464</u>	<u>\$ 273,271</u>	<u>\$ 693,301</u>	<u>\$ 883,787</u>

#### (三) 虧損扣抵相關資訊

合併公司截至 103 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 3,409,068	105年
10,234,868	107年
30,187,255	108年
5,571,700	112年
<u>6,695,577</u>	113年
<u>\$ 56,098,468</u>	

(四) 兩稅合一相關資訊

截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶之資訊如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 9,496,866</u>	<u>\$14,364,201</u>	<u>\$16,333,387</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 355,781</u>	<u>\$ 540,930</u>	<u>\$ 540,930</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之扣抵比率分別為 13.97% (預計) 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

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：

	核 定 年 度
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>核 定 年 度</u>
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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳東進	主要管理階層
許澎	主要管理階層
洪文棟等董事共十人	主要管理階層
李正義等審計委員會共三人	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
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親

(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>
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
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

(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>
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
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

(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>
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
洪琪公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人

註 1：截至 103 年 9 月 30 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)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	9月30日			1月1日至9月30日利息收入		
	金 額	百 分 比 ( % )	年 利 率 ( % )	金 額	百 分 比 ( % )	
103年	\$ 632,977	-	1.97-2.57	\$ 12,290	-	
102年	707,672	-	1.97-2.57	10,870	-	

103年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	520,000	506,120	506,120	-	不動產	10,119	無
	主要管理階層		27,000	27,000	-	不動產	397	無
	實質關係人		99,857	99,857	-	不動產	1,774	無

102年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
其他放款	其他關係人							
	王田毛紡	520,000	520,000	520,000		不動產	9,986	無
	太子汽車 (帳列 催收款)	177,024	129,350		129,350	不動產	-	無
	主要管理階層		27,000	27,000		不動產	340	無
	實質關係人		31,322	31,322		不動產	544	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	9月30日			1月1日至9月30日利息收入		
	金 額	百 分 比 ( % )	年 利 率 ( % )	金 額	百 分 比 ( % )	
103年	\$ 2,695,233	1	1.3-3.88	\$ 40,538	-	
102年	2,970,551	1	1.25-3.88	42,320	-	

103年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	16,034	8,075	8,075	-	車輛、不動產	268	無
自用住宅抵押放款	61	377,191	289,197	281,197	-	不動產	3,999	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	847,250	780,000	780,000	-	不動產	12,169	無
	家邦投資	394,998	332,900	332,900	-	不動產	5,058	無
	新科光電材料	128,000	-	-	-	機器設備	183	無
	洪琪公司	119,660	119,660	119,660	-	不動產、上市 櫃股票	1,188	無
	其 他	347,345	344,985	344,985	-	不動產、上市 櫃股票	5,450	無
	其他關係人							
	王田毛紡	500,000	490,000	490,000	-	不動產	7,456	無
	其 他	474,748	310,416	282,047	28,369	不動產、上市 櫃股票	4,528	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不動產	239	無

102年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	24	13,639	7,953	7,953		無	204	無
自用住宅抵押放款	48	255,516	212,026	212,026		不動產	2,895	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	748,250	725,250	725,250		不動產	10,743	無
	家邦投資	407,984	405,715	405,715		不動產	5,896	無
	新科光電材料	325,000	265,000	265,000		機器設備	2,287	無
	其 他	853,570	329,185	329,185		不動產、上市 櫃股票	6,201	無
	其他關係人							無
	王田毛紡	498,000	498,000	498,000		不動產	7,450	無
	其 他	764,097	494,533	466,164	28,369	不動產、上市 櫃股票	6,084	無
	主要管理階層	43,960	32,889	32,889		不動產	560	無

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

### 保證款項

關 係 人 名 稱	103年1月1日至9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	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票
其他關係人					
台灣新光保全公司	8,500	-	-	0.75	不動產
新光紡織公司	135,000	135,000	-	0.55	上市櫃股票
東賢投資公司	115,000	75,000	-	0.50	不動產
		<u>\$210,000</u>			



關係人名稱	102年1月1日至9月30日				擔保品內容
	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	
實質關係人					
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	6,581	-	0.75	不動產
新光紡織公司	6,605	3,665	-	0.55	上市櫃股票
東賢投資公司	200,000	<u>200,000</u>	-	0.40-0.45	不動產
		<u>\$210,246</u>			

## 2. 存款

關係人名稱	103年1月1日至9月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
關聯企業			
群和創業投資公司	<u>\$ 259,271</u>	0.05%	<u>\$ 97</u>
實質關係人			
友輝光電公司	642,913	0.10%-1.36%	5,867
新光產物保險公司	476,320	0.00%-1.00%	2,120
鴻新建設公司	398,213	0.00%-0.17%	215
達輝光電公司	324,236	0.00%-0.88%	1,884
新昕國際公司	82,497	0.00%-1.35%	566
新光合成纖維公司	54,126	0.00%-0.17%	13
會信實業公司	50,474	0.17%-0.88%	320
其他	<u>133,446</u>		<u>88</u>
	<u>2,162,225</u>		<u>11,073</u>
其他關係人			
新光醫療財團法人	213,488	0.00%-0.94%	391
財團法人新光吳火獅文教基金會	97,888	0.00%-1.38%	844
新光育樂公司	97,166	0.00%-0.17%	37
新光建築經理公司	71,616	0.00%-0.17%	141
誼光保全公司	63,883	0.00%-0.17%	134
財團法人吳東進基金會	62,875	0.00%-1.38%	586
新光紡織公司	61,238	0.00%-2.80%	51

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	103年1月1日至9月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
新光建設開發公司	\$ 52,047	0.00%-0.17%	\$ 24
其他	<u>1,439,798</u>		<u>9,267</u>
	<u>2,159,999</u>		<u>11,475</u>
主要管理階層	<u>203,996</u>	0.00%-1.38%	<u>1,120</u>
	<u>\$ 4,785,491</u>		<u>\$ 23,765</u>

關係人名稱	102年1月1日至9月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
關聯企業			
群和創業投資公司	\$ <u>21,602</u>	0.05%	\$ <u>39</u>
實質關係人			
友輝光電公司	1,260,673	0.10%-1.36%	8,008
新光產物保險公司	671,190	0.00%-1.37%	2,634
達輝光電公司	535,648	0.00%-0.85%	363
新光合成纖維公司	100,505	0.00%-1.17%	19
新科光電材料公司	87,385	0.00%-0.20%	60
新昕國際公司	84,777	0.00%-1.35%	493
其他	<u>195,173</u>		<u>630</u>
	<u>2,935,351</u>		<u>12,207</u>
其他關係人			
誼光保全公司	189,483	0.00%-0.17%	197
新光建築經理公司	176,028	0.00%-0.17%	105
新光醫療財團法人	98,579	0.00%-0.59%	188
財團法人新光吳火獅文教基金會	87,321	0.00%-1.38%	745
誼光公寓大廈管理維護公司	75,987	0.00%-0.17%	57
其他	<u>1,510,504</u>		<u>8,550</u>
	<u>2,137,902</u>		<u>9,842</u>
主要管理階層	<u>141,302</u>	0.00%-1.38%	<u>713</u>
	<u>\$ 5,236,157</u>		<u>\$ 22,081</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於 103 年及 102 年 9 月 30 日均為 6.38% 外，餘與一般客戶無重大差異。

### 3. 衍生工具交易

103年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	金額
實質關係人						
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	103.08.07~ 103.12.05	USD 6,500 仟元	NTD 2,082 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 2,082 仟元

102年1月1日至9月30日						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	期末資產負債表餘額	金額
實質關係人						
彰化商業銀行	匯率交換合約	102.05.29~ 102.12.31	USD 25,000 仟元	(NTD) 6,264 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(NTD) 5,457 仟元
新科光電材料公司	遠期外匯合約	102.08.23~ 102.10.28	USD 500 仟元	(NTD) 97 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(NTD) 97 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	102.09.17~ 102.11.25	USD 2,000 仟元	NTD 69 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 69 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	102.07.19~ 102.10.21	USD 439 仟元	NTD 307 仟元	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	NTD 307 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7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他關係人								
新光三越百貨公司	\$ 278,571	28	\$ 278,596	30	\$ 835,718	28	\$ 835,786	30
新光吳火獅紀念醫院	7,692	1	7,735	1	23,089	1	22,822	1
其他	10,963	1	5,386	1	32,959	1	33,108	1
	<u>297,226</u>	<u>30</u>	<u>291,717</u>	<u>32</u>	<u>891,766</u>	<u>30</u>	<u>891,716</u>	<u>32</u>
實質關係人	<u>10,175</u>	<u>1</u>	<u>17,302</u>	<u>2</u>	<u>30,104</u>	<u>1</u>	<u>35,366</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 307,401</u>	<u>31</u>	<u>\$ 309,019</u>	<u>34</u>	<u>\$ 921,870</u>	<u>31</u>	<u>\$ 927,082</u>	<u>33</u>

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

(3) 合併公司 103 年及 102 年 9 月 30 日出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 22,944 仟元及 18,838 仟元。

### 5. 其他什項淨利益(損失)

	103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 19,833	\$ 28,884	\$ 12,358	\$ 30,193	\$ 42,449	\$ 89,037	\$ 39,705	\$ 90,112
實質關係人	4,313	-	4,800	-	12,621	-	14,323	-
	<u>\$ 24,146</u>	<u>\$ 28,884</u>	<u>\$ 17,158</u>	<u>\$ 30,193</u>	<u>\$ 55,070</u>	<u>\$ 89,037</u>	<u>\$ 54,028</u>	<u>\$ 90,112</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
其他關係人	\$ 12,321	\$ 9,412	\$ 9,412
實質關係人	<u>4,458</u>	<u>4,451</u>	<u>3,527</u>
	<u>\$ 16,779</u>	<u>\$ 13,863</u>	<u>\$ 12,939</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險公司	<u>\$ 65,149</u>	<u>\$ 2,780</u>	<u>\$ 165,152</u>	<u>\$ 7,028</u>

## 8. 保險經紀收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,945</u>	<u>\$ 25,829</u>	<u>\$ 187,051</u>

## 9. 營業費用

### (1) 保險費

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險公司	<u>\$ 5,252</u>	<u>\$ 4,753</u>	<u>\$ 15,010</u>	<u>\$ 14,133</u>

### (2) 租金支出

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 10,323	\$ 9,531	\$ 29,578	\$ 28,229
實質關係人	<u>4,852</u>	<u>4,722</u>	<u>13,268</u>	<u>12,858</u>
	<u>\$ 15,175</u>	<u>\$ 14,253</u>	<u>\$ 42,846</u>	<u>\$ 41,087</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,240</u>

10. 債券投資

合併公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 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9月30日		102年1月1日至9月30日	
	購 入	賣 出	購 入	賣 出
實質關係人				
彰化商業銀行	<u>\$4,657,876</u>	<u>\$4,856,475</u>	<u>\$4,964,422</u>	<u>\$6,050,871</u>

11. 附賣回票券及債券投資

合併公司於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未有附賣回債券投資之關係人交易。

關 係 人 名 稱	102年1月1日至9月30日				利率區間%	利 息 收 入
	最高餘額	最高餘額 發生月份	期 末 餘 額			
實質關係人						
台新商業銀行	\$ 200,000	102年3月	\$ -	0.72-0.74	\$ 245	
彰化商業銀行	49,686	102年8月	-	0.13-0.73	-	
			<u>\$ -</u>		<u>\$ 245</u>	

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	103年1月1日至9月30日		
	授 信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 943	\$ 870
洪 士 琪	洪琪公司	119,660	119,660
洪 士 琪	文士企管顧問 公司	70,140	27,500
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	12,754
吳 東 勝	吳 欣 叡	<u>7,115</u>	<u>6,844</u>
		<u>\$ 606,107</u>	<u>\$ 500,528</u>

102年1月1日至9月30日

	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳邦聲	兆邦投資公司	\$ 2,093	\$ 967
洪士琪	洪琪公司	88,660	88,660
蘇啟明	蘇哲弘	30,000	30,000
洪士琪	文士企管顧問 公司	60,405	51,740
吳溫翠眉	家邦投資公司	407,984	405,715
吳溫翠眉	翠園投資公司	13,953	13,415
吳東勝	吳欣叡	7,471	7,471
		<u>\$ 610,566</u>	<u>\$ 597,701</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出售予其他關係人台灣新光建築經理公司，買賣總價為3,620仟元，認列處分損失5,366仟元。

新光人壽保險公司於102年8月28日向實質關係人綿豪實業公司購置土地及建物總價107,400仟元。

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9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9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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 92,567	\$ 79,730	\$ 313,177	\$ 278,569
退職後福利	3,081	2,530	8,190	7,328
其他長期員工福利	4,575	1,107	11,962	3,157
股份基礎給付	-	-	-	99
	<u>\$ 100,223</u>	<u>\$ 83,367</u>	<u>\$ 333,329</u>	<u>\$ 289,153</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

### 四一、提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
持有至到期日金融資產	政府公債	\$ 9,382,000	\$ 9,392,000	\$ 9,692,000
—抵繳存出保證金				
持有至到期日之金融資產	政府公債	3,462,100	688,400	564,300
不動產及設備	土地及建築物	1,795,429	1,803,833	1,773,099
投資性不動產	土地及建築物	40,341	40,424	73,987
其他資產—其他	營業保證金	1,135,000	1,135,000	1,135,000
其他資產—其他	受限制資產—定期存款及補償性存款	1,263,398	1,103,215	1,196,565

### 四二、重大承諾事項及或有事項

(一) 新光人壽保險公司 103 年 9 月 30 日不動產投資中，已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 14 筆，未來支付合約餘款明細如下：

	金額
103 年度	\$ 292,301
104 年度至 108 年度	<u>1,101,469</u>
	<u>\$ 1,393,770</u>

(二) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
保證責任款項	\$ 16,606,914	\$ 16,690,284	\$14,997,284
開發信用狀餘額	7,936,641	7,320,435	6,968,564
信託負債	168,037,074	163,804,923	160,854,827
授信承諾（不含信用卡）	232,403,922	209,265,271	195,723,308

(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 9 月 30 日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行           \$ 2,045,257	應付保管有價證券       \$ 3,319,409
短期投資	信託資本
基金投資               73,473,193	金錢信託               141,891,121
債券投資               66,925,701	不動產信託              23,139,489
普通股投資              38,446	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 7,154,214)
保管有價證券           3,319,409	兌換                   ( 1,388)
不動產	本期損益 <u>6,842,657</u>
土地                   18,571,353	
房屋及建築              24,161	
在建工程 <u>3,639,554</u>	
信託資產總額 <u>\$ 168,037,074</u>	信託負債總額 <u>\$ 168,037,074</u>

信託帳損益表

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

帳列金額
信託收益
利息收入                               \$ 4,046
特別股現金股利收入                   1,282,856
財產交易利益                          4,768,582
已實現資本利得 <u>2,514,234</u>
小計 <u>8,569,718</u>
信託費用
管理費                               ( 44,187)
手續費                               ( 248)
財產交易損失                       ( 1,682,238)
其他費用                           ( 7)
小計 <u>( 1,726,680)</u>
稅前淨利                               6,843,038
所得稅費用                               ( 381)
稅後淨利 <u>\$ 6,842,657</u>



信託帳財產目錄

103年9月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,045,257
短期投資							
	基金投資						73,473,193
	債券投資						66,925,701
	普通股投資						38,446
保管有價證券							
	保管有價證券						3,319,409
不動產							
	土地						18,571,353
	房屋及建築						24,161
	在建工程						<u>3,639,554</u>
							<u>\$168,037,074</u>

信託帳資產負債表

102年9月30日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	1,452,802	應付保管有價證券				\$	1,821,063
短期投資						信託資本					
	基金投資				68,350,963	金錢信託					140,868,723
	債券投資				71,467,211	不動產信託					18,482,651
	普通股投資				18,573	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧				(	4,423,474)
	保管有價證券				1,821,063	兌換				(	1,963)
不動產						本期損益					<u>4,107,827</u>
	土地				14,622,692						
	房屋及建築				27,280						
	在建工程				<u>3,094,243</u>						
信託資產總額					<u>\$ 160,854,827</u>	信託負債總額					<u>\$ 160,854,827</u>

信託帳損益表

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	3,251
特別股現金股利收入		1,115,429
財產交易利益		2,816,367
已實現資本利得		<u>2,083,683</u>
小計		<u>6,018,730</u>
信託費用		
管理費	(	19,143)
手續費	(	395)
財產交易損失	(	1,891,055)
其他費用	(	<u>8)</u>
小計	(	<u>1,910,601)</u>
稅前淨利		4,108,129
所得稅費用	(	<u>302)</u>
稅後淨利	\$	<u>4,107,827</u>

信託帳財產目錄

102 年 9 月 30 日

投	資	項	目	金	額
銀行存款					
本金存放本行				\$	1,452,802
短期投資					
基金投資				68,350,963	
債券投資				71,467,211	
普通股投資				18,573	
保管有價證券					
保管有價證券				1,821,063	
不動產					
土地				14,622,692	
房屋及建築				27,280	
在建工程				<u>3,094,243</u>	
					<u>\$160,854,827</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 9 月 30 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

1. 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 279,448 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 9 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 92,540 仟元，已付金額為 33,948 仟元，帳列其他資產項下。
3. 元富證券公司截至 103 年 9 月 30 日止承諾包銷有價證券之股數為 230,000 股，包銷總額為 8,480 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刑事訴訟，本案現由法院偵查審理中，嗣於 102 年 7 月 25 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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 699,061 仟元、539,947 仟元及 588,688 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 879,451	\$ 820,394	\$ 803,152
超過 1 年但不超過 5 年	1,653,624	1,682,486	1,657,473
超過 5 年	<u>3,974,252</u>	<u>3,219,599</u>	<u>3,071,164</u>
	<u>\$ 6,507,327</u>	<u>\$ 5,722,479</u>	<u>\$ 5,531,789</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 208,428</u>	<u>\$ 203,113</u>	<u>\$ 617,024</u>	<u>\$ 598,745</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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日、102 年 9 月 30 日及 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 704,864 仟元、616,640 仟元及 602,388 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 3,549,568	\$ 3,375,196	\$ 3,287,932
超過 1 年但不超過 5 年	8,802,697	8,771,789	8,863,904
超過 5 年	<u>11,054,621</u>	<u>11,999,400</u>	<u>12,365,745</u>
	<u>\$23,406,886</u>	<u>\$24,146,385</u>	<u>\$24,517,581</u>

四三、合併公司業務別財務資訊

103年1月1日至9月30日

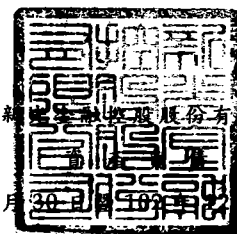
項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益(損失)	\$ 37,824,336	\$ 686,914	\$ 7,461,642	(\$ 120,307)	\$ 45,852,585
利息以外淨收益	94,034,613	2,917,030	5,048,529	285,260	102,285,432
淨 收 益	131,858,949	3,603,944	12,510,171	164,953	148,138,017
呆帳費用	( 12,344)	( 403)	( 1,415,561)	-	( 1,428,308)
保險負債準備淨變動	( 118,783,984)	-	-	-	( 118,783,984)
營業費用	( 10,084,549)	( 2,535,841)	( 5,515,881)	( 514,876)	( 18,651,147)
繼續營業單位稅前淨利(損)	2,978,072	1,067,700	5,578,729	( 349,923)	9,274,578
所得稅費用	( 715,815)	( 84,451)	( 722,421)	( 96,709)	( 1,619,396)
繼續營業單位稅後淨利(損)	2,262,257	983,249	4,856,308	( 446,632)	7,655,182

102年1月1日至9月30日

項目	業務別				合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務	
利息淨收益(損失)	\$ 34,499,546	\$ 495,978	\$ 6,342,988	(\$ 245,252)	\$ 41,093,260
利息以外淨收益	58,742,671	2,380,740	3,050,318	420,303	64,594,032
淨 收 益	93,242,217	2,876,718	9,393,306	175,051	105,687,292
(提列)迴轉呆帳費用	193,571	3,974	( 729,503)	-	( 531,958)
保險負債準備淨變動	( 75,799,029)	-	-	-	( 75,799,029)
營業費用	( 8,367,292)	( 2,314,517)	( 4,956,796)	( 498,452)	( 16,137,057)
繼續營業單位稅前淨利(損)	9,269,467	566,175	3,707,007	( 323,401)	13,219,248
所得稅費用	( 540,576)	( 82,527)	( 526,800)	( 712,988)	( 1,862,891)
繼續營業單位稅後淨利(損)	8,728,891	483,648	3,180,207	( 1,036,389)	11,356,357

四四、其他—新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



新光金融控股股份有限公司

民國 103 年 9 月 30 日 及 102 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
現金及約當現金	\$ 8,793,732	\$ 2,217,847	\$ 1,498,495	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 47,300	\$ 19,284	\$ 26,500
當期所得稅資產	3,644,710	3,892,525	3,825,046	短期借款	-	2,750,000	2,000,000
無活絡市場之債券投資	520,139	6,214,321	9,237,860	應付費用	66,962	110,471	45,186
其他金融資產	4,260	1,012,889	951,987	其他應付款	5,665,234	5,235,017	5,152,937
採權益法之投資	112,178,783	110,233,152	105,473,012	一年內到期之應付公司債	4,700,000	-	-
不動產及設備—淨額	4,066	5,510	6,510	應付公司債	9,400,300	9,402,418	9,421,726
無形資產—淨額	1,355	2,993	3,867	長期借款	3,800,000	5,050,000	5,800,000
其他資產	971,036	328,225	45,061	其他負債	392,504	392,422	392,400
				負債合計	24,072,300	22,959,612	22,838,749
				權 益			
				股 本			
				普通股本	98,347,538	93,288,169	93,248,209
				資本公積	9,515,301	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	14,952,466
				未分配盈餘	9,496,866	14,364,201	16,333,387
				其他權益			
				國外營運機構財務報表			
				換算之兌換差額	31,168	11,914	( 14,453)
				備供出售金融資產未實			
				現損失	( 38,210,092)	( 32,567,544)	( 37,216,690)
				權益合計	102,045,781	100,947,850	98,203,089
資 產 總 計	\$ 126,118,081	\$ 123,907,462	\$ 121,041,838	負債及權益總計	\$ 126,118,081	\$ 123,907,462	\$ 121,041,838



董事長：吳東進

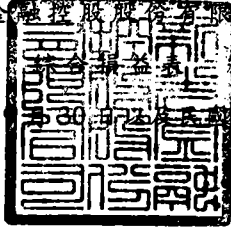


經理人：許 澎



會計主管：施貽祖

新光金融控股股份有限公司



民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

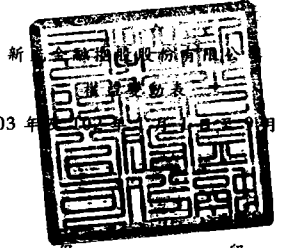
單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法之子 公司損益之份 額	\$ 4,202,126	\$ 3,971,399	\$ 7,325,812	\$ 11,825,966
其他收益	25,281	106,221	76,177	258,774
	<u>4,227,407</u>	<u>4,077,620</u>	<u>7,401,989</u>	<u>12,084,740</u>
費用及損失				
營業費用	( 72,235)	( 71,403)	( 191,193)	( 180,742)
其他費用及損失	1,893	( 92,864)	( 201,467)	( 272,179)
費用及損失 合計	( 70,342)	( 164,267)	( 392,660)	( 452,921)
稅前淨利	4,157,065	3,913,353	7,009,329	11,631,819
所得稅利益 (費用)	68,193	42,837	( 60,572)	( 663,265)
本期淨利	<u>4,225,258</u>	<u>3,956,190</u>	<u>6,948,757</u>	<u>10,968,554</u>
其他綜合損益				
採用權益法之子 公司之其他綜 合損益份額	( 8,459,805)	( 3,201,641)	( 5,623,294)	( 1,608,115)
本期綜合損 益總額	<u>(\$ 4,234,547)</u>	<u>\$ 754,549</u>	<u>\$ 1,325,463</u>	<u>\$ 9,360,439</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 1.17</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 1.11</u>

董事長：吳東進 經理人：許 會計主管：施貽昶



民國 103 年 9 月 30 日



單位：新台幣仟元

	盈餘					其他權益		權益合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現(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	-	-	-	( 168,896)	168,896	-	-	-
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	6,500,000	-	-	-	-	-	-	6,500,000
102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	10,968,554	-	-	10,968,554
102年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	28,808	( 1,636,923)	( 1,608,115)
102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	10,968,554	28,808	( 1,636,923)	9,360,439
102年9月30日餘額	\$ 93,248,202	\$ 9,182,202	\$ 1,717,963	\$ 14,932,466	\$ 16,333,387	(\$ 14,453)	(\$ 37,216,690)	\$ 98,203,089
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)	-	-	-
發行可轉換公司債之轉換選擇權	-	334,620	-	-	-	-	-	334,620
103年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	6,948,757	-	-	6,948,757
103年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	19,254	( 5,642,548)	( 5,623,294)
103年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	6,948,757	19,254	( 5,642,548)	1,325,463
103年9月30日餘額	\$ 98,347,538	\$ 9,515,301	\$ 2,716,597	\$ 20,148,403	\$ 9,496,866	\$ 31,168	(\$ 38,210,092)	\$ 102,045,781

董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽和





新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 7,009,329	\$ 11,631,819
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及其他攤銷費用	3,457	6,340
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益	( 2,984)	( 46,500)
股份基礎給付	-	184
採用權益法之子公司損益之份額	( 7,325,812)	( 11,825,966)
處分不動產及設備損失(利益)	2	( 501)
利息收入	( 63,315)	( 173,592)
利息費用	197,677	257,409
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	( 7,741)	( 3,125)
無活絡市場之債券投資減少(增加)	5,694,182	( 4,537,860)
應付費用	( 12,602)	( 19,972)
其他應付款	1,645	883
其他負債	82	75
營運產生之現金流入(出)合計	5,493,920	( 4,710,806)
收取之利息	1,071,944	21,628
收取之股利	733,245	725,591
支付之利息	( 165,082)	( 310,834)
(支付)退還之所得稅	( 581,407)	24,089
營業活動之淨現金流入(出)	<u>6,552,620</u>	<u>( 4,250,332)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
增資採用權益法之子公司	( 1,000,000)	( 2,007,724)
採用權益法之子公司清算退回股款	23,642	-
出售不動產及設備價款	1	657
購置不動產及設備	( 378)	( 1,066)
其他資產增加	-	( 840)
投資活動之淨現金流出	<u>( 976,735)</u>	<u>( 2,008,973)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	5,000,000	-
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	-	6,500,000
籌資活動之淨現金流入	<u>1,000,000</u>	<u>6,500,000</u>
本期現金及約當現金增加數	6,575,885	240,695
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>\$ 8,793,732</u>	<u>\$ 1,498,495</u>

董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽昶



(二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產				負 債			
現 金	\$ 77,564,603	\$ 52,485,547	\$ 55,752,919	應付款項	\$ 9,999,550	\$ 11,745,688	\$ 10,166,109
應收帳款	26,694,687	21,681,602	20,478,549	當期所得稅負債	8,395	13,261	7,317
當期所得稅資產	5,090,716	5,224,048	5,056,562	金融負債	12,695,668	16,499,832	12,288,110
待出售資產	4,985,059	3,594,919	3,594,919	負債準備	1,343,930	1,568,367	1,256,120
投 資	1,664,039,727	1,588,479,987	1,536,634,138	遞延所得稅負債	3,278,194	3,218,780	3,931,633
再保險合約資產	2,293,657	1,259,124	898,011	保險負債	1,734,759,209	1,612,694,167	1,574,861,594
不動產及設備	14,121,785	14,060,641	14,044,936	其他負債	2,825,904	5,359,733	3,142,572
無形資產	529,348	564,426	580,269	分離帳戶保險商品負債	80,736,812	88,546,762	88,299,457
遞延所得稅資產	13,373,638	13,734,222	15,053,461	負債合計	1,845,647,662	1,739,646,590	1,693,952,912
其他資產	18,584,381	15,005,382	14,756,019	權 益			
分離帳戶保險商品資產	80,736,812	88,546,762	88,299,457	普通股股本	57,975,606	55,407,524	54,554,645
資 產 總 計	\$ 1,908,014,413	\$ 1,804,636,660	\$ 1,755,149,240	資本公積	20,962,743	20,962,743	19,815,622
				保留盈餘	22,194,332	21,898,715	24,612,864
				其他權益	( 38,861,451 )	( 33,365,999 )	( 37,868,252 )
				非控制權益	95,521	87,087	81,449
				權益合計	62,366,751	64,990,070	61,196,328
				負債及權益總計	\$ 1,908,014,413	\$ 1,804,636,660	\$ 1,755,149,240

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
現金及約當現金	\$ 20,147,462	\$ 23,140,511	\$ 14,451,931	央行及銀行同業存款	\$ 7,447,948	\$ 4,152,993	\$ 4,602,753
存放央行及拆借銀行同業	120,967,773	120,850,612	114,414,516	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,936,346	3,464,639	2,638,777
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,279,169	19,512,146	20,561,907	附買回票券及債券負債	-	-	646,918
附賣回票及債券投資	-	-	661,300	應付款項	11,020,521	9,784,681	9,978,971
應收款項－淨額	18,077,614	18,161,708	19,038,524	當期所得稅負債	917,094	264,515	179,361
貼現及放款－淨額	465,969,918	444,641,614	439,482,284	存款及匯款	646,541,390	614,516,605	584,764,610
備供出售金融資產－淨額	41,882,527	38,968,490	38,321,703	應付金融債券	21,000,000	18,500,000	23,800,000
持有至到期日金融資產－淨額	22,917,525	10,622,757	3,739,979	其他金融負債	4,315,776	3,364,380	3,236,279
其他金融資產－淨額	5,884,301	5,787,462	5,754,873	其他負債	<u>2,334,584</u>	<u>2,566,439</u>	<u>2,058,065</u>
不動產及設備－淨額	6,856,539	6,914,949	6,866,976	負債合計	<u>700,513,659</u>	<u>656,614,252</u>	<u>631,905,734</u>
無形資產－淨額	1,457,386	1,502,834	1,444,211	權益			
遞延所得稅資產	1,002,970	919,410	937,963	普通股股本	28,540,770	26,197,534	26,197,534
其他資產－淨額	<u>5,950,362</u>	<u>2,221,463</u>	<u>2,006,184</u>	資本公積	870,795	870,795	870,795
資產總計	<u>\$ 740,393,546</u>	<u>\$ 693,243,956</u>	<u>\$ 667,682,351</u>	保留盈餘	9,901,780	8,779,843	8,079,350
				其他權益	<u>566,542</u>	<u>781,532</u>	<u>628,938</u>
				權益合計	<u>39,879,887</u>	<u>36,629,704</u>	<u>35,776,617</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 740,393,546</u>	<u>\$ 693,243,956</u>	<u>\$ 667,682,351</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動資產	\$ 1,878	\$ 97,359	\$ 81,613	流動負債	\$ 2,042	\$ 58,845	\$ 22,546
不動產、廠房及設備	-	781	125	權益			
無形資產	-	879	621	普通股股本	-	6,000	6,000
其他資產	<u>2,013</u>	<u>4,471</u>	<u>4,471</u>	法定盈餘公積	-	13,368	13,368
資產總計	<u>\$ 3,891</u>	<u>\$ 103,490</u>	<u>\$ 87,030</u>	未分配盈餘	<u>1,849</u>	<u>25,277</u>	<u>45,116</u>
				權益合計	<u>1,849</u>	<u>44,645</u>	<u>64,484</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 3,891</u>	<u>\$ 103,490</u>	<u>\$ 87,030</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動資產	\$ 576,655	\$ 515,970	\$ 498,572	負債合計	\$ 124,650	\$ 63,825	\$ 61,515
固定資產	7,338	5,581	5,597				
無形資產	4,889	4,456	4,786	權 益			
其他資產	120,863	120,770	120,777	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	64,892	65,039	50,977
				金融商品之未實現損失	( 2,880 )	( 5,170 )	( 5,842 )
				權益合計	585,095	582,952	568,217
資 產 總 計	\$ 709,745	\$ 646,777	\$ 629,732	負債及權益總計	\$ 709,745	\$ 646,777	\$ 629,732

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動資產	\$ 76,769,032	\$ 70,408,259	\$ 64,305,989	流動負債	\$ 61,265,353	\$ 55,637,255	\$ 49,816,182
非流動資產	5,880,725	5,814,006	5,674,013	其他負債	426,599	415,120	327,527
				負債合計	61,691,952	56,052,375	50,143,709
				權 益			
				普通股股本	15,786,905	15,604,309	15,604,309
				資本公積	60,514	60,514	60,514
				保留盈餘	5,193,883	4,856,005	4,556,719
				其他權益	( 83,497 )	( 350,938 )	( 385,249 )
				權益合計	20,957,805	20,169,890	19,876,293
資 產 總 計	\$ 82,649,757	\$ 76,222,265	\$ 69,980,002	負債及權益總計	\$ 82,649,757	\$ 76,222,265	\$ 69,980,002

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動資產	\$ 641,886	\$ 252,746	\$ 250,052	負債合計	\$ 1,161	\$ 854	\$ 653
採權益法之投資	911,300	318,246	305,799	權益			
其他資產	9	9	9	普通股股本	1,550,000	550,000	550,000
				保留盈餘	( 7,354 )	9,394	3,385
				其他權益	9,388	10,753	1,822
				權益合計	1,552,034	570,147	555,207
資產總計	\$ 1,553,195	\$ 571,001	\$ 555,860	負債及權益總計	\$ 1,553,195	\$ 571,001	\$ 555,860

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
流動資產	\$ 59,787	\$ 9,947	\$ 8,988	流動負債	\$ 27,000	\$ 2,279	\$ 736
固定資產	545	-	-	權益			
其他資產	1,273	302	200	普通股股本	4,900	3,000	3,000
				法定盈餘公積	3,000	3,000	3,000
				未分配盈餘	26,705	1,970	2,452
				權益合計	34,605	7,970	8,452
資產總計	\$ 61,605	\$ 10,249	\$ 9,188	負債及權益總計	\$ 61,605	\$ 10,249	\$ 9,188

## 2. 簡明綜合損益表

### 新光人壽保險股份有限公司

#### 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 77,856,937	\$ 61,560,220	\$ 213,894,839	\$ 175,752,318
營業成本	( 70,488,297)	( 55,435,159)	( 199,528,102)	( 157,898,270)
營業費用	( 4,197,237)	( 3,222,763)	( 10,817,334)	( 9,068,315)
營業利益	3,171,403	2,902,298	3,549,403	8,785,733
營業外收入及 支出	10,871	143,771	193,750	185,495
稅前利益	3,182,274	3,046,069	3,743,153	8,971,228
所得稅費用	( 590,396)	( 176,420)	( 735,749)	( 560,949)
本期淨利	2,591,878	2,869,649	3,007,404	8,410,279
其他綜合損益	( 8,338,161)	( 3,048,543)	( 5,489,784)	( 1,187,108)
本期綜合損益 總額	<u>(\$ 5,746,283)</u>	<u>(\$ 178,894)</u>	<u>(\$ 2,482,380)</u>	<u>\$ 7,223,171</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 1.47</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

項 目	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 入	\$ -	\$ -	\$ 63	\$ 62
成 本	-	-	-	-
稅前利益	-	-	63	62
所得稅費用	-	-	-	-
本期純益	-	-	63	62
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 2,449,356	\$ 2,122,074	\$ 7,175,632	\$ 6,180,474
利息以外淨收 益	<u>1,950,609</u>	<u>1,027,619</u>	<u>4,325,336</u>	<u>3,142,693</u>
淨 收 益	4,399,965	3,149,693	11,500,968	9,323,167
呆帳費用	( 612,389)	( 286,873)	( 1,415,562)	( 729,502)
營業費用	( 1,925,634)	( 1,664,235)	( 5,397,812)	( 4,865,890)
稅前淨利	1,861,942	1,198,585	4,687,594	3,727,755
所得稅費用	( 283,738)	( 172,077)	( 722,421)	( 526,800)
本期淨利	1,578,204	1,026,508	3,965,173	3,200,975
其他綜合損益	( 171,314)	( 165,979)	( 214,990)	( 490,723)
本期綜合損益 總額	<u>\$ 1,406,890</u>	<u>\$ 860,529</u>	<u>\$ 3,750,183</u>	<u>\$ 2,710,252</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 1.39</u>	<u>\$ 1.18</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  
每股盈餘為元

項 目	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ -	\$ 60,988	\$ 25,901	\$ 187,232
營業費用	( 476)	( 52,275)	( 27,767)	( 149,846)
營業（損失） 利益	( 476)	8,713	( 1,866)	37,386
營業外收入	<u>14</u>	<u>69</u>	<u>115</u>	<u>413</u>
稅前（損失） 利益	( 462)	8,782	( 1,751)	37,799
所得稅費用	-	( 1,510)	( 1,403)	( 21,225)
本期（淨損） 淨利	( 462)	7,272	( 3,154)	16,574
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<u>(\$ 462)</u>	<u>\$ 7,272</u>	<u>(\$ 3,154)</u>	<u>\$ 16,574</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12.12</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27.62</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 50,665	\$ 48,799	\$ 154,132	\$ 151,581
營業費用	( 46,352)	( 43,310)	( 140,128)	( 136,853)
營業利益	4,313	5,489	14,004	14,728
營業外收益及 支出	<u>3,513</u>	<u>897</u>	<u>9,982</u>	<u>4,158</u>
稅前利益	7,826	6,386	23,986	18,886
所得稅費用	( 1,383)	( 1,075)	( 4,133)	( 3,327)
本期淨利	6,443	5,311	19,853	15,559
其他綜合損益	<u>938</u>	<u>1,483</u>	<u>2,290</u>	( 321)
本期綜合損益 總額	<u>\$ 7,381</u>	<u>\$ 6,794</u>	<u>\$ 22,143</u>	<u>\$ 15,238</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.39</u>

元富證券股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 1,120,440	\$ 1,115,290	\$ 4,093,932	\$ 3,290,109
成 本	( 997,514)	( 952,036)	( 3,041,900)	( 2,775,936)
營業利益	122,926	163,254	1,052,032	514,173
其他利益及損 失	<u>12,008</u>	<u>46,659</u>	<u>55,031</u>	<u>126,503</u>
稅前利益	134,934	209,913	1,107,063	640,676
所得稅費用	( 32,616)	( 23,608)	( 84,451)	( 82,527)
本期淨利	102,318	186,305	1,022,612	558,149
其他綜合損益	<u>136,498</u>	<u>41,742</u>	<u>267,441</u>	<u>163,001</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 238,816</u>	<u>\$ 228,047</u>	<u>\$ 1,290,053</u>	<u>\$ 721,150</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.37</u>



新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損) 盈餘為元

項 目	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 入	(\$ 10,562)	\$ 5,846	(\$ 7,553)	\$ 8,115
支 出	( 1,818)	( 261)	( 3,393)	( 1,987)
稅前(損失)				
利 益	( 12,380)	5,585	( 10,946)	6,128
所得稅費用	( 742)	( 38)	( 802)	( 86)
本期淨(損)				
利	( 13,122)	5,547	( 11,748)	6,042
其他綜合損益	2,650	3,066	( 1,365)	17,479
本期其他綜合				
損益總額	(\$ 10,472)	\$ 2,481	(\$ 13,113)	\$ 23,521
每股(虧損)				
盈餘				
基 本	(\$ 0.09)	\$ 0.10	(\$ 0.14)	\$ 0.11

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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 65,149	\$ 2,780	\$ 165,152	\$ 7,028
營業成本	( 44,735)	( 1,000)	( 108,396)	( 2,447)
營業費用	( 11,293)	( 566)	( 24,722)	( 1,690)
營業利益	9,121	1,214	32,034	2,891
營業外收入	90	19	100	63
稅前利益	9,211	1,233	32,134	2,954
所得稅費用	( 1,602)	( 208)	( 5,499)	( 502)
本期淨利	7,609	1,025	26,635	2,452
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益				
總額	\$ 7,609	\$ 1,025	\$ 26,635	\$ 2,452
每股盈餘				
基 本	\$ 15.53	\$ 2.09	\$ 54.36	\$ 5.00

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核閱之。

### (三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司－臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，103年及102年1月1日至9月30日臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為141,238仟元及147,732仟元、18,382仟元及22,620仟元。

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9月30日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為60,143仟元及54,911仟元。

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

項 目		103年9月30日					102年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	453,497	143,224,170	0.32%	1,235,062	272.34%	729,932	122,439,803	0.60%	1,407,320	192.80%
	無擔保	460,811	113,502,544	0.41%	2,197,373	476.85%	663,061	123,990,920	0.53%	1,703,208	256.87%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	97,729	94,633,922	0.10%	518,993	531.05%	67,491	87,582,616	0.08%	463,005	686.03%
	現金卡	-	5,952	-	3,311	-	-	8,159	-	4,247	-
	小額純信用貸款(註 5)	155,550	27,973,123	0.56%	1,316,690	846.47%	148,072	26,344,945	0.56%	840,487	567.62%
	其他擔保 (註 6)	349,248	91,597,333	0.38%	568,383	162.74%	365,520	83,188,831	0.44%	469,909	128.56%
	無擔保	11,226	716,261	1.57%	29,507	262.84%	71,718	802,239	8.94%	120,839	168.49%
放款業務合計		1,528,061	471,653,305	0.32%	5,869,319	384.10%	2,045,794	444,357,513	0.46%	5,009,015	244.84%

項 目		103年9月30日					102年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		14,678	7,489,562	0.20%	66,280	451.56%	16,852	7,828,066	0.22%	55,257	327.90%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	3,246,033	1.02%	32,981	100.00%	32,981	697,478	4.73%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103年9月30日		102年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	66,082	296,146	91,384	365,258
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	231,311	364,100	243,272	388,979
合 計	297,393	660,246	334,656	754,237

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

(二) 信用風險集中情形

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 103 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,358,682	5.91%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	1,950,235	4.89%
3	C 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,854,066	4.65%
4	D 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,693,030	4.25%
5	E 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,545,718	3.88%
6	F 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,471,208	3.69%
7	G 集團 (015232 海洋貨運承攬業)	1,319,304	3.31%
8	H 集團 (014719 其他綜合商品零售業)	1,285,029	3.22%
9	I 集團 (016899 未分類其他不動產業)	1,235,695	3.10%
10	J 集團 (013900 汙染整治業)	1,114,758	2.80%

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 102 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016700 不動產開發業)	2,482,000	6.94%
2	B 集團 (015010 海洋水運業)	2,129,056	5.95%
3	E 集團 (015590 其他住宿服務業)	2,036,986	5.69%
4	K 集團 (014641 電腦及其週邊設備、軟體批發業)	1,894,103	5.29%
5	L 集團 (016700 不動產開發業)	1,847,400	5.16%
6	C 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,846,031	5.16%
7	F 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,695,789	4.74%
8	M 集團 (011302 鞋類製造業)	1,505,956	4.21%
9	I 集團 (016499 未分類其他金融中介業)	1,342,351	3.75%
10	N 集團 (014100 建築工程業)	1,324,000	3.70%

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 9 月 30 日

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	447,397,948	23,631,549	16,350,869	87,854,351	575,234,717
利率敏感性負債	226,766,110	255,488,038	62,335,629	24,691,669	569,281,446
利率敏感性缺口	220,631,838	( 231,856,489 )	( 45,984,760 )	63,162,682	5,953,271
淨 值					39,879,887
利率敏感性資產與負債比率					101.05
利率敏感性缺口與淨值比率					14.93

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	411,784,218	19,425,710	11,685,373	71,001,988	513,897,289
利率敏感性負債	215,698,060	233,593,138	54,134,910	22,076,394	525,502,502
利率敏感性缺口	196,086,158	( 214,167,428 )	( 42,449,537 )	48,925,594	( 11,605,213 )
淨 值					35,776,617
利率敏感性資產與負債比率					97.79
利率敏感性缺口與淨值比率					( 32.44 )

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 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	981,652	588,018	249,737	850,662	2,670,069
利率敏感性負債	2,284,543	140,074	134,236	56,104	2,614,957
利率敏感性缺口	(1,302,891)	447,944	115,501	794,558	55,112
淨 值					1,310,287
利率敏感性資產與負債比率					102.11
利率敏感性缺口與淨值比率					4.21

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,191,383	414,669	253,192	809,114	2,668,358
利率敏感性負債	2,136,315	153,143	104,225	24,051	2,417,734
利率敏感性缺口	( 944,932)	261,526	148,967	785,063	250,624
淨 值					1,205,818
利率敏感性資產與負債比率					110.37
利率敏感性缺口與淨值比率					20.78

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9月30日	102年9月30日
資產報酬率	稅前	0.65	0.57
	稅後	0.55	0.49
淨值報酬率	稅前	12.21	11.01
	稅後	10.37	9.51
純	益	34.81	34.69

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	696,957,275	94,887,458	81,571,944	67,704,710	86,385,918	75,063,696	291,343,549
主要到期資金流出	842,635,355	45,077,669	86,909,036	135,033,959	146,946,963	183,361,681	245,306,047
期距缺口	( 145,678,080 )	49,809,789	( 5,337,092 )	( 67,329,249 )	( 60,561,045 )	( 108,297,985 )	46,037,502

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	653,611,527	88,962,564	69,539,592	76,121,436	71,113,323	53,181,706	294,692,906
主要到期資金流出	814,891,381	38,867,414	66,187,307	140,821,754	136,979,542	164,080,361	267,955,003
期距缺口	( 161,279,854 )	50,095,150	3,352,285	( 64,700,318 )	( 65,866,219 )	( 110,898,655 )	26,737,903

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 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,842,513	1,221,024	1,437,317	1,779,172	335,061	1,069,939
主要到期資金流出	8,571,973	2,815,149	1,950,122	1,787,041	1,627,959	391,702
期距缺口	(2,729,460)	(1,594,125)	( 512,805)	( 7,869)	(1,292,898)	678,237

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,347,944	1,154,593	1,765,309	1,867,774	641,081	919,187
主要到期資金流出	7,597,411	2,481,072	2,137,665	1,767,957	1,080,476	130,241
期距缺口	(1,249,467)	(1,326,479)	( 372,356)	99,817	( 439,395)	788,946

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 9 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.35	0.29	8.02	6.62	5.17
新光金控公司	5.61	5.56	6.91	6.85	96.50
新光人壽保險公司及其子公司	0.20	0.16	5.88	4.72	20.65
臺灣新光商銀及其子公司	0.65	0.55	12.25	10.37	34.48
元富證券公司及其子公司	1.39	1.29	5.38	4.97	27.52

102年1月1日至9月30日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.55	0.47	12.74	10.94	10.75
新光金控公司	10.28	9.70	12.87	12.13	92.86
新光人壽保險公司及其子公司	0.52	0.49	15.58	14.61	46.62
臺灣新光商銀及其子公司	0.57	0.49	11.07	9.51	34.33
元富證券公司及其子公司	0.86	0.75	3.27	2.85	25.19

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9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 24,859,122	30.4360	\$ 756,610,806
巴西幣	495,002	12.4396	6,157,631
紐西蘭幣	196,529	23.7066	4,659,029
澳幣	632,363	26.6224	16,834,992
日圓	3,977,003	0.2782	1,106,321
港幣	266,703	3.9204	1,045,523
人民幣	4,284,770	4.9548	21,228,094
人民幣(離岸)	15,252,104	4.9375	75,306,691
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	2,507,494	30.4360	76,317,919
歐元	117,506	38.6081	4,536,668
澳幣	127,034	26.6224	3,381,958
日圓	6,299,271	0.2782	1,752,350
英磅	26,835	49.5072	1,328,527
港幣	921,805	3.9204	3,613,753
南非幣	1,052,952	2.7075	2,850,883
人民幣	1,293,746	4.9548	6,404,237

(接次頁)

(承前頁)

		103年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,632,655		30.4360	\$	81,702,255	
歐	元		30,604		38.6081		1,181,549	
澳	幣		139,733		26.6224		3,720,035	
南	非		515,496		2.7075		1,395,713	
日	圓		5,406,019		0.2782		1,503,855	
英	磅		4,778		49.5072		236,551	
人	民		2,616,576		4.9548		12,963,259	
港	幣		242,281		3.9204		949,845	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		891,472		30.4360		25,556,892	
澳	幣		2,801		26.6224		74,566	
歐	元		13,511		38.6081		521,620	

		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		607,795		12.6794		7,706,467	
歐	元		81,514		41.2891		3,365,657	
紐	西		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		6,382,271		4.9436		31,351,592	
幣	(離岸)							
<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		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		800,159		4.9500		3,958,960	
港	幣		890,710		3.8600		3,440,031	

(接次頁)

(承前頁)

				102年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金				\$	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	
<u>非貨幣性項目</u>										
美 金					688,924		29.9500		20,633,279	

				102年9月30日						
				外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金				\$	22,215,964		29.6700	\$	659,134,477	
巴 西 幣					577,873		13.1481		7,597,935	
歐 元					72,290		40.0545		2,895,531	
紐西蘭幣					202,149		24.5371		4,960,156	
澳 幣					231,956		27.6198		6,406,563	
日 幣					3,211,937		0.3031		974,449	
英 磅					1,803		47.8785		86,337	
人 民 幣 (離 岸)					7,297,158		4.8497		35,389,053	
<u>非貨幣性項目</u>										
美 金					706,084		29.6700		20,947,642	
歐 元					133,948		40.0545		5,365,216	
澳 幣					119,000		27.6198		3,286,765	
南 非 幣					599,112		2.9300		1,753,834	
日 幣					4,673,663		0.3031		1,416,556	
英 磅					40,289		47.8785		1,928,992	
人 民 幣					750,967		4.8473		3,640,184	
港 幣					809,362		3.8263		3,096,618	

(接次頁)

(承前頁)

		102年9月30日		
<u>金 融 負 債</u>		<u>外</u>	<u>幣 匯 率</u>	<u>新 台 幣</u>
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 2,447,176	29.6700	\$ 72,598,187
歐 元		26,361	40.0545	1,055,887
紐西蘭幣		5,528	24.5371	135,649
澳 幣		114,637	27.6198	3,166,239
南 非 幣		446,605	2.9300	1,307,387
日 幣		2,394,524	0.3031	725,714
英 磅		8,955	47.8785	428,756
人 民 幣		1,283,868	4.8473	6,223,331
<u>非貨幣性項目</u>				
美 金		366,808	29.6700	10,883,213

#### 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召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9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,983,780	\$ 3,654,537
本期提存數		
強制提存	936,832	658,504
額外提存	<u>2,299,282</u>	<u>1,364,506</u>
小計	3,236,114	2,023,010
本期收回數	( 2,189,437)	( 2,483,425)
期末餘額	<u>\$ 5,030,457</u>	<u>\$ 3,194,122</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

103年1月1日至9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	\$ 7,817,498	\$ 6,948,757	(\$ 868,741)
每股盈餘	0.79	0.71	( 0.08)
外匯價格變動準備	-	5,030,457	5,030,457
歸屬於本公司業主之權益	103,252,526	102,045,781	( 1,206,745)

102年1月1日至9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	\$ 10,586,409	\$ 10,968,554	\$ 382,145
每股盈餘	1.13	1.17	0.04
外匯價格變動準備	-	3,194,122	3,194,122
歸屬於本公司業主之權益	97,885,676	98,203,089	317,413

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台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台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台幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	季報免附
2	取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一及二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新台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。	附表三
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。	附表四
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五十

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。被投資公司如為保險業，尚應揭露其所在地、資金運用情形及其損益、準備金提存方式及金額、保費收入及其占該保險業保費收入比率、保險賠款與給付及其占該保險業保險賠款與給付比率。	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：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
無活絡市場債券投資	\$ 632,195,335	\$ 627,723,178	\$ 599,104,992	\$ 573,037,588	\$ 578,418,301	\$ 553,531,702
持有至到期日投資	356,589,748	346,061,116	306,547,795	300,101,721	283,431,832	274,656,670
存出保證金	17,639,520	17,605,516	13,694,070	13,674,117	13,820,406	13,372,917
存入保證金	3,054,858	3,038,659	4,263,237	4,246,995	4,333,190	4,317,439

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9月30日				102年12月31日				102年9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	\$ 40,872,550	\$ 40,872,550	\$ -	\$ -	\$ 43,702,698	\$ 43,702,698	\$ -	\$ -	\$ 25,327,534	\$ 25,327,534	\$ -	\$ -
債券投資	23,446,397	14,705,421	8,740,976	-	21,665,379	12,567,928	9,097,451	-	16,525,129	5,665,305	10,859,824	-
其他	31,069,960	30,670,817	399,143	-	22,072,043	21,473,932	598,111	-	22,560,533	21,612,524	948,009	-
備供出售金融資產												
股票投資	187,550,887	187,511,106	-	39,781	190,020,807	189,180,508	794,650	45,649	193,845,695	193,081,864	720,243	43,588
債券投資	146,007,805	56,017,701	89,990,104	-	130,499,755	55,069,743	75,430,012	-	134,560,845	57,469,018	77,091,827	-
其他	26,678,888	22,156,455	36,039	4,486,394	37,065,457	26,368,579	34,296	10,662,582	40,317,148	29,677,462	-	10,639,686
<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	4,091,239	4,091,239	-	-	770,589	770,589	-	-	1,907,590	1,907,590	-	-
<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	8,040,550	34,802	7,853,890	151,858	4,459,796	11,364	4,306,106	142,326	5,747,228	11,503	5,594,633	141,092
<b>負債</b>												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,602,106	731,658	14,870,448	-	9,162,100	455,949	8,706,151	-	4,439,582	359,033	4,080,549	-

合併公司第一等級及第二等級之間之轉換：

103年9月30日

名稱	商 品	由第一級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公 債	\$ -	\$ 21,000
	公 司 債	1,450,000	4,039,400
合 計		\$ 1,450,000	\$ 4,060,400

102年9月30日

名稱	商 品	由第一級轉列第二級金額	由第二級轉列第一級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公 司 債	\$ 2,050,000	\$ 8,600,000

### 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9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	\$ 10,708,231	\$ 103,828	(\$ 35,042)	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,526,175
衍生金融工具							
持有供交易之金融資產	142,326	9,532	-	-	-	-	151,858
合計	\$ 10,850,557	\$ 113,360	(\$ 35,042)	\$ -	(\$ 6,250,842)	\$ -	\$ 4,678,033

102年1月1日至9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	\$ 185,668	(\$ 101,393)	\$ 2,263	\$ 171,717	\$ -	\$ 10,683,274
衍生金融工具							
持有供交易之金融資產	123,830	17,262	-	-	-	-	141,092
合計	\$ 10,892,283	\$ 202,930	(\$ 101,393)	\$ 2,263	\$ 171,717	\$ -	\$ 10,824,366

103年1月1日至9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 89,717 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 9,532 仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失 13,531 仟元。

102年1月1日至9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 185,668 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 17,262 仟元及備供出售金融資產之未實現評價損失 101,393 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工具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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 10,614,997,527 仟元、1,128,259,755 仟元及 1,085,914,855 仟元，金融負債分別為 259,086,161 仟元、182,030,059 仟元及 226,709,358 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 555,029,432 仟元、530,002,565 仟元及 520,836,644 仟元，金融負債分別為 462,223,840 仟元、411,172,848 仟元及 430,530,203 仟元。

## (二) 金融工具之種類

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 103,429,457	\$ 91,899,916	\$ 70,160,424
持有至到期日之投資	356,589,748	306,547,795	283,431,832
放款及應收款（註1）	1,603,961,161	1,503,833,886	1,462,911,383
備供出售金融資產	360,237,580	357,586,019	368,723,688
以成本衡量之金融資產	4,289,429	4,409,620	4,304,627
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	19,693,345	9,932,689	6,347,172
以攤銷後成本衡量（註2）	719,472,190	687,111,051	660,045,012

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、無活絡市場之債券投資、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、應收款項、其他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、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付債券、特別股負債、其他借款、應付費用、其他應付款、存款及匯款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (三) 財務風險管理目的及政策

#### 1. 新光金控公司之財務風險資訊

##### (1) 市場風險

新光金控公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動風險。

##### (2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。新光金控公司信用風險金額 103 年及 102 年 9 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瞭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工具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(C)）、利率變動風險（參閱下述(D)）及權益證券投資價格波動風險（參閱下述(E)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各類衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券價格風險，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 9 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%	(\$ 24,999,126)
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,824,149)
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 7,748,908)
商品風險 ( 商品價格 )	-10%	-

壓力測試表

102 年 1 月 1 日至 9 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%	(\$ 23,969,474)
利率風險 ( 殖利率曲線 )	+20bps	( 1,827,450)
匯率風險 ( 匯率 )	美金兌台幣貶值 1 元	( 7,347,441)
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9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	22,658,835		30.4360	\$	689,644,305	
巴 西 幣		495,002		12.4396		6,157,631	
紐西蘭幣		194,237		23.7066		4,604,691	
澳 幣		619,891		26.6224		16,502,968	
人 民 幣		1,724,066		4.9548		8,542,446	
人民幣 (離岸)		15,252,104		4.9375		75,306,691	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,242,572		30.4360		37,818,911	
歐 元		103,995		38.6081		4,015,048	
英 磅		26,835		49.5072		1,328,527	
人 民 幣		530,926		4.9548		2,630,646	
日 幣		6,299,271		0.2782		1,752,350	
港 幣		867,327		3.9204		3,400,309	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		51,779		30.4360		1,575,934	

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	
<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	

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
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9月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	20,019,846		29.6700	\$	593,988,838	
巴 西 幣		577,873		13.1481		7,597,935	
歐 元		57,288		40.0545		2,294,641	
印 尼 盾		904,510,812		0.0026		2,311,528	
紐西蘭幣		200,050		24.5371		4,908,656	
澳 幣		214,572		27.6198		5,926,423	
馬來西亞幣		-		9.0887		-	
人民幣(離岸)		7,297,158		4.8497		35,389,053	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金							
歐 元		133,948		40.0545		5,365,216	
英 磅		40,289		47.8785		1,928,992	
人 民 幣		494,682		4.8473		2,397,887	
日 幣		4,673,663		0.3031		1,416,556	
港 幣		790,362		3.8263		3,024,171	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		31,483		29.6700		934,110	

截至 103 年 9 月 30 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣 619,037,804 仟元。新光人壽

保險公司及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

#### 敏感度分析

新光人壽保險公司及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

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

	影 響	金 額
	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
損 益	\$ 2,351,043	\$ 2,173,999

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$1,045,954,003	\$ 971,494,441	\$ 938,013,971
具現金流量利率風險			
— 金融資產	34,344,090	34,565,616	36,112,708

#### 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 9 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 91,208 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，合併公司 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 390 仟元，主因為歸屬於新光人壽保險公司及其子公司透過損益按公允價值衡量之債券部位之公允價值利率風險之暴險；新光人壽保險公司及其子公司 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前其他綜合損益將減少／增加 90,982 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。該等權益投資之主要目的並非

持有供交易，而係屬配合新光人壽保險公司及其子公司資產負債管理配置之策略性投資。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及評估價格風險，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 9 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 443,191 仟元。103 年 1 月 1 日至 9 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 2,057,093 仟元。

若權益價格上漲／下跌 1%，102 年 1 月 1 日至 9 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 216,481 仟元。102 年 1 月 1 日至 9 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 2,181,675 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 9 月 30 日及 102 年 9 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 9 月 30 日及 102 年 9 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 9 月 30 日及 102 年 9 月 30 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，交易金額分別佔國外投資金額之 26.29%、30.33% 及 30.20%。

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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 6.62%、7.17% 及 7.38%。



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9月30日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	工 業	非核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	214,647	615,480	-	59,029	47,657	-	548,820	65,835	-	-	1,551,468
備供出售金融資產	30,267,411	47,829,602	18,979,107	3,156,338	4,595,357	2,746,202	271,366	3,170,747	-	397,574	111,413,704
無活絡市場之債券投資	112,032,460	345,039,532	45,974,277	16,447,755	12,592,360	6,955,744	7,657,915	-	51,334,907	26,243,748	624,278,698
持有至到期日金融資產	315,807,844	8,903,721	15,043,848	999,643	1,999,274	299,893	-	-	-	-	343,054,223
合 計	458,322,362	402,388,335	79,997,232	20,662,765	19,234,648	10,001,839	8,478,101	3,236,582	51,334,907	26,641,322	1,080,298,093
各產業占整體比例	42.43%	37.25%	7.41%	1.91%	1.78%	0.93%	0.78%	0.30%	4.75%	2.46%	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9月30日

	中央及地方 政府機構	金 融	能 源	原 物 料	工 業	非核 心 消 費	核 心 消 費	資 訊 科 技	電 信 服 務	公 共 事 業	合 計
持有供交易之金融資產	267,820	2,546,606	-	41,106	-	-	20,982	-	-	-	2,876,514
備供出售金融資產	37,416,503	38,352,864	18,219,124	3,837,544	1,996,123	-	164,192	11,290,521	-	-	111,276,871
無活絡市場之債券投資	116,428,785	295,895,854	35,219,036	13,971,193	9,708,379	8,925,162	12,813,841	-	51,423,152	25,019,527	569,404,929
持有至到期日金融資產	262,038,526	9,002,864	15,044,581	999,352	1,998,724	299,806	-	-	-	-	289,383,853
合 計	416,151,634	345,798,188	68,482,741	18,849,195	13,703,226	9,224,968	12,999,015	11,290,521	51,423,152	25,019,527	972,942,167
各產業占整體比例	42.77%	35.54%	7.04%	1.94%	1.41%	0.95%	1.34%	1.16%	5.29%	2.56%	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	856,193	318	245,495	235,133	214,329	-	-	-	1,551,468
備供出售金融資產	72,225,751	2,297,670	-	9,584,348	19,675,364	6,001,598	1,628,973	-	111,413,704
無活絡市場之債券投資	2,800,000	210,668,291	137,583,743	98,051,344	117,508,556	20,952,674	3,011,668	33,702,422	624,278,698
持有至到期日金融資產	238,378,169	9,609,052	-	31,193,293	21,404,341	22,724,542	19,744,826	-	343,054,223
合計	314,260,113	222,575,331	137,829,238	139,064,118	158,802,590	49,678,814	24,385,467	33,702,422	1,080,298,093
各地區佔整體比例	29.09%	20.60%	12.76%	12.87%	14.70%	4.60%	2.26%	3.12%	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9月30日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東／非洲	全球性	合計
持有供交易之金融資產	981,917	147,159	653,847	972,930	120,661	-	-	-	2,876,514
備供出售金融資產	87,571,219	3,066,449	-	4,985,774	5,867,761	7,414,961	2,370,707	-	111,276,871
無活絡市場之債券投資	5,316,100	216,774,258	122,009,190	80,769,400	94,599,927	16,036,772	3,225,198	30,674,084	569,404,929
持有至到期日金融資產	237,057,393	5,620,386	-	15,052,439	8,622,086	11,726,833	11,304,716	-	289,383,853
合計	330,926,629	225,608,252	122,663,037	102,780,543	109,210,435	35,178,566	16,900,621	30,674,084	972,942,167
各地區佔整體比例	34.01%	23.19%	12.61%	10.46%	11.22%	3.62%	1.74%	3.15%	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 9 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	1,551,468	-	-	-	-	-	1,551,468
備供出售金融資產	108,819,276	2,594,428	-	-	-	-	111,413,704
無活絡市場之債券投資	608,580,016	13,142,368	944,677	-	2,457,440	( 845,803)	624,278,698
持有至到期日金融資產	317,015,390	26,038,833	-	-	-	-	343,054,223
合 計	1,035,966,150	41,775,629	944,677	-	2,457,440	( 845,803)	1,080,298,093
佔整體比例	95.89%	3.87%	0.09%	0.00%	0.23%	( 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 9 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	2,876,514	-	-	-	-	-	2,876,514
備供出售金融資產	106,893,198	4,383,673	-	-	696,454	( 696,454 )	111,276,871
無活絡市場之債券投資	542,109,189	19,885,081	5,829,662	-	4,126,800	( 2,545,803 )	569,404,929
持有至到期日金融資產	280,980,572	8,403,281	-	-	-	-	289,383,853
合 計	932,859,473	32,672,035	5,829,662	-	4,823,254	( 3,242,257 )	972,942,167
佔整體比例	95.87%	3.36%	0.60%	-	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 9 月 30 日

擔保品座落區域	北 區	中 區	南 區	東 區	合 計
擔保放款	68,642,167	13,814,066	16,347,881	1,426,745	100,230,859
催 收 款	24,819	11,509	5,826	5,435	47,589
合 計	68,666,986	13,825,575	16,353,707	1,432,180	100,278,448
佔整體比率	68.47%	13.79%	16.31%	1.43%	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9月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	65,038,040	13,144,775	16,637,704	1,130,122	95,950,641
催收款	15,033	2,135	142,476	2,250	161,894
合計	65,053,073	13,146,910	16,780,180	1,132,372	96,112,535
佔整體比率	67.68%	13.68%	17.46%	1.18%	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
<u>103年9月30日</u>						
個人清金	\$ -	\$ 129,560	\$ 75,150,372	\$ 75,279,932	\$ 129,952	\$ 75,149,980
法人企金	<u>1,091,038</u>	-	<u>24,012,524</u>	<u>25,103,562</u>	<u>763,371</u>	<u>24,340,191</u>
合計	<u>\$ 1,091,038</u>	<u>\$ 129,560</u>	<u>\$ 99,162,896</u>	<u>\$100,383,494</u>	<u>\$ 893,323</u>	<u>\$ 99,490,171</u>
<u>102年12月31日</u>						
個人清金	\$ 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>
<u>102年9月30日</u>						
個人清金	\$ -	\$ 139,658	\$ 67,522,221	\$ 67,661,879	\$ 236,303	\$ 67,224,995
法人企金	<u>1,502,271</u>	-	<u>27,055,843</u>	<u>28,558,114</u>	<u>1,023,812</u>	<u>27,534,302</u>
合計	<u>\$ 1,502,271</u>	<u>\$ 139,658</u>	<u>\$ 94,578,064</u>	<u>\$ 96,219,993</u>	<u>\$ 1,260,115</u>	<u>\$ 94,759,297</u>

註：擔保放款總額含應收利息及暫付款。

已逾期未減損之放款（不含保單貸款及自動墊繳）帳齡分析如下：

單位：仟元

	31~60天	61~90天	合計
103年9月30日	\$ 394,282	\$ 118,753	\$ 513,035
102年12月31日	522,407	112,412	634,819
102年9月30日	553,700	173,077	726,777

(3) 流動性風險

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

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 9,201,037	\$ 900,101	\$ 400,613	\$ 87,472
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,670,000
未決賠款準備	417,445	103,603	60,209	22,853

#### 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9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$ 8,358,149	\$ 137,739	\$ 2,599	\$ -
固定利率工具	494,773	-	7,678,547	5,837,500
未決賠款準備	511,342	9,123	23,552	360

下表詳細說明新光人壽保險公司及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量編製。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9月30日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國 內	\$ 1,285,333	\$ 11,342,186	\$ 68,728,592	\$ 325,076,257
國 外	7,758,457	22,035,544	153,506,886	1,876,312,505

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9月30日

	要 求 即 付 或 短 於 3 個 月	3 個 月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融資產				
國 內	\$ 2,957,499	\$ 16,592,818	\$ 74,933,328	\$ 322,236,124
國 外	6,743,159	17,868,313	122,351,367	1,598,995,127

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9月30日

	要 求 即 付 或 短 於 1 個 月	1 至 3 個 月	3個月至1年	1至5年	5年以上
淨額交割					
匯率交換	(\$ 888,253)	(\$ 2,157,741)	(\$ 3,168,730)	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	( <u>262,351</u> )	( <u>188,532</u> )	( <u>906,685</u> )	-	-
	(\$ 1,150,604)	(\$ 2,346,273)	(\$ 4,075,415)	\$ -	\$ -
總額交割					
遠期外匯合約					
一流 入	\$ 186,033	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	( <u>293,562</u> )	( <u>15,847</u> )	-	-	-
	(\$ 107,529)	(\$ 15,847)	\$ -	\$ -	\$ -

## 102年12月31日

	要求即付或 短於1個月	102年12月31日			
		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9月30日

	要求即付或 短於1個月	102年9月30日			
		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	(\$ 115,509)	(\$ 39,496)	\$ 922,074	\$ -	\$ -
遠期外匯合約	( 8,177)	( 135,581)	( 29,299)	-	-
	<u>(\$ 123,686)</u>	<u>(\$ 175,077)</u>	<u>\$ 892,775</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<b>總額交割</b>					
遠期外匯合約					
一流入	\$ 72,579	\$ 165	\$ -	\$ -	\$ -
一流出	( 155,314)	-	-	-	-
	<u>(\$ 82,735)</u>	<u>\$ 165</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9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	\$ 77,564,603	\$ -	\$ 77,564,603
應收款項	26,685,239	9,448	26,694,687
當期所得稅資產	-	5,090,716	5,090,716
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	44,656,965	1,213,563	45,870,528
備供出售金融資產	205,567,959	111,555,021	317,122,980
以成本衡量之金融資產	-	3,095,194	3,095,194
採用權益法之投資—淨額	-	168,411	168,411
無活絡市場之債券投資	5,626,165	619,949,688	625,575,853
持有至到期日金融資產	712,943	332,959,280	333,672,223
投資性不動產	-	124,133,583	124,133,583
放 款	567,038	213,833,917	214,400,955
投資合計	257,131,070	1,406,908,657	1,664,039,727
再保險合約資產	2,236,072	57,585	2,293,657
不動產及設備	-	14,121,785	14,121,785
無形資產	-	529,348	529,348
遞延所得稅資產	-	13,373,638	13,373,638
其他資產	555,586	18,028,795	18,584,381
分離帳戶保險商品資產	56,761	80,680,051	80,736,812
資產總額	<u>\$ 369,214,390</u>	<u>\$ 1,538,800,023</u>	<u>\$ 1,908,014,413</u>

(接次頁)



(承前頁)

項 目	103年9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	\$ 2,016	\$ -	\$ 2,016
應付保險賠款與給付	375,772	-	375,772
應付佣金	984,669	-	984,669
應付再保往來款項	1,982,576	-	1,982,576
其他應付款	6,654,517	-	6,654,517
應付款項合計	9,999,550	-	9,999,550
當期所得稅負債	-	8,395	8,395
透過損益按公允價值衡量之金			
融負債	7,695,668	-	7,695,668
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	6,981,054	-	6,981,054
賠款準備	2,667	2,415,540	2,418,207
責任準備	48,417,218	1,638,025,231	1,686,442,449
特別準備	-	29,502,546	29,502,546
保費不足準備	-	4,384,496	4,384,496
保險負債合計	55,400,939	1,674,327,813	1,729,728,752
外匯價格變動準備	-	5,030,457	5,030,457
負債準備	-	1,343,930	1,343,930
遞延所得稅負債	-	3,278,194	3,278,194
其他負債			
預收款項	1,551,409	2,029	1,553,438
存入保證金	-	730,941	730,941
其他負債—其他	84,354	457,171	541,525
其他負債合計	1,635,763	1,190,141	2,825,904
分離帳戶保險商品負債	67,192	80,669,620	80,736,812
負債總計	\$ 74,799,112	\$ 1,770,848,550	\$ 1,845,647,662

項 目	102年12月31日		
	12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	261,119,471	1,327,360,516	1,588,479,987
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	\$ 341,824,506	\$ 1,462,812,154	\$ 1,804,636,660

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9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	\$ 55,683,636	\$ 69,283	\$ 55,752,919
應收款項	20,462,466	16,083	20,478,549
當期所得稅資產	-	5,056,562	5,056,562
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	24,023,740	1,946,363	25,970,103
備供出售金融資產	220,300,698	109,143,672	329,444,370
以成本衡量之金融資產	-	3,170,579	3,170,579
採用權益法之投資—淨額	-	99,516	99,516
無活絡市場之債券投資	6,245,767	564,910,617	571,156,384
持有至到期日金融資產	1,574,819	278,117,034	279,691,853
投資性不動產	-	124,580,529	124,580,529
放 款	917,530	201,603,274	202,520,804
投資合計	<u>253,062,554</u>	<u>1,283,571,584</u>	<u>1,536,634,138</u>
再保險合約資產	898,011	-	898,011
不動產及設備	-	14,044,936	14,044,936
無形資產	-	580,269	580,269
遞延所得稅資產	-	15,053,461	15,053,461
其他資產	364,181	14,391,838	14,756,019
分離帳戶保險商品資產	67,085	88,232,372	88,299,457
資產總額	<u>\$ 334,132,852</u>	<u>\$ 1,421,016,388</u>	<u>\$ 1,755,149,240</u>

項 目	102年9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	\$ 1,662	\$ 235	\$ 1,897
應付保險賠款與給付	375,097	-	375,097
應付佣金	223,289	-	223,289
應付再保往來款項	511,454	-	511,454
其他應付款	7,558,277	1,496,095	9,054,372
應付款項合計	<u>8,669,779</u>	<u>1,496,330</u>	<u>10,166,109</u>
當期所得稅負債	-	7,317	7,317
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
融負債	934,110	-	934,110
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	6,793,630	-	6,793,630
賠款準備	1,930	2,390,767	2,392,697
責任準備	25,643,533	1,506,339,025	1,531,982,558
特別準備	-	29,054,623	29,054,623
保費不足準備	-	1,443,964	1,443,964
保險負債合計	<u>32,439,093</u>	<u>1,539,228,379</u>	<u>1,571,667,472</u>
外匯價格變動準備	-	3,194,122	3,194,122
負債準備	-	1,256,120	1,256,120
遞延所得稅負債	-	3,931,633	3,931,633
其他負債			
預收款項	1,915,038	1,237	1,916,275
存入保證金	-	687,111	687,111
其他負債－其他	80,687	458,499	539,186
其他負債合計	<u>1,995,725</u>	<u>1,146,847</u>	<u>3,142,572</u>
分離帳戶保險商品負債	58,588	88,240,869	88,299,457
負債總計	<u>\$ 44,097,295</u>	<u>\$ 1,649,855,617</u>	<u>\$ 1,693,952,912</u>

#### (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9月30日		102年12月31日		102年9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	\$355,174	\$355,174	\$455,154	\$455,154	\$459,601	\$459,601

截至 103 年及 102 年 9 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 9 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9月30日		102年1月1日至9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	\$ -	(\$ 147,661)	\$ -	(\$ 112,857)

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9月30日		102年12月31日		102年9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	\$ 55,099,237	\$ 54,844,978	\$ 54,992,101	\$ 55,482,844	\$ 55,052,116	\$ 54,897,398

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	\$ 1,189,107	(\$ 1,144,956)	\$ 1,197,802	(\$ 1,487,954)

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9月30日		102年12月31日		102年9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	\$232,416	\$232,416	\$221,714	\$221,714	\$214,299	\$214,299

截至103年及102年9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9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9月30日		102年1月1日至9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	\$ -	\$ 10,701	\$ -	\$ 10,090

#### 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9月30日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	33,009	\$	51,391	\$	19,550
利率風險值			5,313		20,686		1,288
權益證券風險值			23,057		36,599		15,317
風險值總額			44,023		64,655		27,263

		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9月30日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯風險值		\$	58,125	\$	116,310	\$	17,696
利率風險值			171,315		339,494		56,880
權益證券風險值			52,673		109,892		33,487
風險值總額			178,767		392,585		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。臺灣新光商銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。103年9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為69.85%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為7.73%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀及其子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 16,606,914
開發信用狀餘額	-	7,936,641
授信承諾（不含信用卡）	-	232,403,922

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似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，103年9月30日之明細如下：

產業型態	103年9月30日	
	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 266,470,141	\$ 266,470,141
金融及保險業	885,921,616	885,921,616
製造業	75,980,597	75,980,597
不動產及租賃業	38,953,867	38,953,867
批發及零售業	38,018,124	38,018,124
服務業	10,850,432	10,850,432
公用事業	595,476	595,476
其他	33,738,041	33,738,041
	<u>\$ 1,350,528,294</u>	<u>\$ 1,350,528,294</u>



103年9月30日

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 779,162,113	\$ 779,162,113
美洲地區	173,900,360	173,900,360
歐洲地區	209,335,480	209,335,480
亞洲地區	88,901,298	88,901,298
大洋洲地區	81,478,809	81,478,809
非洲地區	17,750,234	17,750,234
	<u>\$ 1,350,528,294</u>	<u>\$ 1,350,528,294</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，經臺灣新光銀行公司判斷信用風險極低。除上述外，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9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	4,866,551	1,852,337	926,760	7,645,648	110,417	26,319	7,782,384	25,570	22,682	7,734,132
－其他	127,396,313	1,536,279	200,700	129,133,292	19,556	157,682	129,310,530	126,500	23,368	129,160,662
貼現及放款	389,830,825	64,600,645	9,674,337	464,105,807	2,827,446	4,720,052	471,653,305	2,036,671	604,103	469,012,531

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9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	4,955,926	1,896,103	1,075,837	7,927,866	128,228	29,389	8,085,483	29,198	25,058	8,031,227
－其他	122,992,400	740,794	452,309	124,185,503	27,561	194,705	124,407,769	150,680	172,939	124,084,150
貼現及放款	355,438,996	70,011,900	10,113,500	435,564,396	2,908,758	5,884,359	444,357,513	3,117,087	626,143	440,614,283

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9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	\$ 174,944,246	\$ 32,705	\$ 38,719		\$ 175,015,670
－現金卡	-	-	2,637		2,637
－小額純信用貸款	24,810,493	6,081,893	1,197,885		32,090,271
－通信貸款	164,185	3,865	272		168,322
－其他	4,610,832	-	10,102		4,620,934
企業金融業務					
－有擔保	120,216,678	17,900,541	2,808,655		140,925,874
－無擔保	<u>65,084,391</u>	<u>40,581,641</u>	<u>5,616,067</u>		<u>111,282,099</u>
合計	<u>\$ 389,830,825</u>	<u>\$ 64,600,645</u>	<u>\$ 9,674,337</u>		<u>\$ 464,105,807</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9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	\$ 161,174,175	\$ 46,386	\$ 42,110		\$ 161,262,671
－現金卡	-	-	3,815		3,815
－小額純信用貸款	22,355,423	5,491,671	1,174,105		29,021,199
－其他	4,516,771	-	5,737		4,522,508
企業金融業務					
－有擔保	96,106,874	21,432,513	2,280,192		119,819,579
－無擔保	<u>71,285,753</u>	<u>43,041,330</u>	<u>6,607,541</u>		<u>120,934,624</u>
合計	<u>\$ 355,438,996</u>	<u>\$ 70,011,900</u>	<u>\$ 10,113,500</u>		<u>\$ 435,564,396</u>

C 有價證券投資信用品質分析

103年9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	37,535,797	1,544,699	-	39,080,496	-	-	39,080,496	-	39,080,496
－股權投資	141,469	783,412	-	924,881	-	-	924,881	-	924,881
－其他	604,319	1,272,831	-	1,877,150	-	-	1,877,150	-	1,877,150
持有至到期日金融資產									
－債券投資	20,752,924	1,996,929	-	22,749,853	-	-	22,749,853	-	22,749,853
－其他	-	167,672	-	167,672	-	-	167,672	-	167,672
其他金融資產									
－股權投資	31,631	-	431,395	463,026	-	-	463,026	-	463,026
－債券投資	5,421,275	-	-	5,421,275	-	-	5,421,275	-	5,421,275

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9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	32,238,625	1,685,036	-	33,923,661	-	-	33,923,661	-	33,923,661
－股權投資	1,423,163	432,947	465,025	2,321,135	-	-	2,321,135	-	2,321,135
－其他	690,376	1,386,531	-	2,076,907	-	-	2,076,907	-	2,076,907
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,569,457	-	-	3,569,457	-	-	3,569,457	-	3,569,457
－其他	-	170,522	-	170,522	-	-	170,522	-	170,522
其他金融資產									
－股權投資	31,632	-	413,394	445,026	-	-	445,026	-	445,026
－債券投資	5,309,847	-	-	5,309,847	-	-	5,309,847	-	5,309,847

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9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	\$ 87,719	\$ 22,698	\$ 110,417
一其他	11,075	8,481	19,556
	<u>\$ 98,794</u>	<u>\$ 31,179</u>	<u>\$ 129,973</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	\$ 957,728	\$ 499,941	\$ 1,457,669
一現金卡	2,001	359	2,360
一小額純信用貸款	672,008	271,734	943,742
一其他	35,176	8,668	43,844
	<u>1,666,913</u>	<u>780,702</u>	<u>2,447,615</u>
企業金融業務			
一有擔保	51,550	237,352	288,902
一無擔保	27,941	62,988	90,929
	<u>79,491</u>	<u>300,340</u>	<u>379,831</u>
合 計	<u>\$ 1,746,404</u>	<u>\$ 1,081,042</u>	<u>\$ 2,827,446</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9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	\$ 103,247	\$ 24,981	\$ 128,228
- 其 他	20,364	7,197	27,561
	<u>\$ 123,611</u>	<u>\$ 32,178</u>	<u>\$ 155,789</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	\$ 1,057,588	\$ 493,660	\$ 1,551,248
- 現 金 卡	2,569	514	3,083
- 小額純信用貸款	721,567	229,121	950,688
- 其 他	34,991	7,342	42,333
	<u>1,816,715</u>	<u>730,637</u>	<u>2,547,352</u>
企業金融業務			
- 有 擔 保	131,149	6,900	138,049
- 無 擔 保	59,070	164,287	223,357
	<u>190,219</u>	<u>171,187</u>	<u>361,406</u>
	<u>\$ 2,006,934</u>	<u>\$ 901,824</u>	<u>\$ 2,908,758</u>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 103 年及 102 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 28% 及 26%，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，列示到期分析如下：

單位：新台幣仟元

	103年9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	\$ 20,147,462	\$ -	\$ -	\$ 20,147,462
存放央行及拆借銀行同業	120,967,773	-	-	120,967,773
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,534,164	8,745,005	-	29,279,169
應收款項	18,149,977	-	-	18,149,977
貼現及放款	147,524,836	146,834,506	177,293,963	471,653,305
備供出售金融資產	3,852,654	34,224,893	3,804,980	41,882,527
持有至到期日金融資產	167,672	18,775,999	3,973,854	22,917,525
無活絡市場之債務商品投資	-	913,080	4,508,195	5,421,275
其他催收款	141,914	-	-	141,914
資產合計	<u>\$ 331,486,452</u>	<u>\$ 209,493,483</u>	<u>\$ 189,580,992</u>	<u>\$ 730,560,927</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 7,447,948	\$ -	\$ -	\$ 7,447,948
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,255,412	2,680,934	-	6,936,346
應付款項	10,481,600	538,921	-	11,020,521
存款及匯款	468,170,468	178,370,922	-	646,541,390
應付金融債券	-	14,000,000	7,000,000	21,000,000
應付租賃款	9,789	-	-	9,789
結構型商品本金—定期存款	305,263	550,545	3,450,179	4,305,987
負債合計	<u>\$ 490,670,480</u>	<u>\$ 196,141,322</u>	<u>\$ 10,450,179</u>	<u>\$ 697,261,981</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
<b>負債</b>				
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9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	\$ 14,451,931	\$ -	\$ -	\$ 14,451,931
存放央行及拆借銀行同業	114,414,516	-	-	114,414,516
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,709,146	852,761	-	20,561,907
附賣回票券及債券投資	661,300	-	-	661,300
應收款項	19,269,872	-	-	19,269,872
貼現及放款	154,850,926	127,976,100	161,530,487	444,357,513
備供出售金融資產	-	29,619,006	8,702,697	38,321,703
持有至到期日金融資產	1,241,310	2,327,027	171,642	3,739,979
無活絡市場之債券投資	-	-	5,309,847	5,309,847
其他催收款	146,527	-	-	146,527
資產合計	<u>\$ 324,745,528</u>	<u>\$ 160,774,894</u>	<u>\$ 175,714,673</u>	<u>\$ 661,235,095</u>
<b>負債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 4,602,753	\$ -	\$ -	\$ 4,602,753
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,638,777	-	-	2,638,777
附買回票券及債券負債	646,918	-	-	646,918
應付款項	9,459,126	519,845	-	9,978,971
當期所得稅負債	179,361	-	-	179,361
存款及匯款	468,869,768	115,894,842	-	584,764,610
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	-	15,525	-	15,525
結購型商品本金—定期存款	614,712	95,725	2,490,740	3,201,177
負債合計	<u>\$ 492,321,203</u>	<u>\$ 130,535,726</u>	<u>\$ 6,990,740</u>	<u>\$ 629,847,669</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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,723	\$ 87,794	\$ 103,326	\$ 294,177	\$ 26,996	\$ 535,016
央行及同業存款	6,912,932	-	-	-	-	6,912,932
應付款項	8,576,326	708,571	740,575	456,128	538,921	11,020,521
存款及匯款	157,437,283	106,820,456	86,485,047	117,427,682	178,370,922	646,541,390
應付金融債券	-	-	-	-	21,000,000	21,000,000
其他到期資金流出項目	1,337,033	76,346	85,137	163,912	4,987,932	6,650,360

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 160,276	\$ 124,199	\$ 151,809	\$ 292,590	\$ -	\$ 728,874
央行及同業存款	3,873,879	-	-	-	-	3,873,879
附買回票券及債券負債	648,456	-	-	-	-	648,456
應付款項	6,950,717	1,653,420	628,432	226,557	519,845	9,978,971
存款及匯款	135,341,568	114,235,422	92,188,618	127,104,160	115,894,842	584,764,610
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	1,359,314	32,514	6,076	480,713	3,415,727	5,294,344

## 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合約
- 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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 28,541	\$ 56,565	\$ 87,810	\$ 284,149	\$ 180,339	\$ 637,404
— 商品選擇權	679	-	4,119	4,348	19,935	29,081
合計	\$ 29,220	\$ 56,565	\$ 91,929	\$ 288,497	\$ 200,274	\$ 666,485

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 32,303	\$ 53,930	\$ 63,842	\$ 26,293	\$ 1,400	\$ 177,768
— 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 32,303	\$ 53,930	\$ 63,842	\$ 26,293	\$ 1,400	\$ 177,768

## 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：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯交換合約
- 利率衍生工具：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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 45,066,588	\$ 56,894,066	\$ 6,823,300	\$ 73,715,713	\$ 2,039,414	\$ 184,539,081
— 現金流入	45,039,040	56,674,194	7,080,545	73,163,107	2,186,126	184,143,012
— 利率衍生工具						
— 現金流出	-	-	242,704	1,208,120	4,268	1,455,092
— 現金流入	-	-	242,704	1,208,120	4,268	1,455,092
現金流出小計	45,066,588	56,894,066	7,066,004	74,923,833	2,043,682	185,994,173
現金流入小計	45,039,040	56,674,194	7,323,249	74,371,227	2,190,394	185,598,104
現金流量淨額	(\$ 27,548)	(\$ 219,872)	\$ 257,245	(\$ 552,606)	\$ 146,712	(\$ 396,069)

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 40,563,588	\$ 70,887,703	\$ 83,902,472	\$ 24,879,303	\$ 1,791,536	\$ 222,024,602
－現金流入	40,551,374	71,014,909	84,009,162	24,855,155	1,771,025	222,201,625
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
－現金流出	-	123,555	207,255	382,495	596,400	1,309,705
－現金流入	-	123,555	207,255	382,495	596,400	1,309,705
現金流出小計	40,563,588	71,011,258	84,109,727	25,261,798	2,387,936	223,334,307
現金流入小計	40,551,374	71,138,464	84,216,417	25,237,650	2,367,425	223,511,330
現金流量淨額	(\$ 12,214)	\$ 127,206	\$ 106,690	(\$ 24,148)	(\$ 20,511)	\$ 177,023

#### (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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 59,564	\$ 141,001	\$ 377,921	\$ 817,520	\$ 635,545	\$ 2,031,551
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	1,294	11,797	280,038	112,553	1,925,213	2,330,895
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,502,435	5,070,779	355,365	5,329	2,733	7,936,641
各類保證款項	2,246,336	2,179,807	1,832,314	2,914,862	7,433,595	16,606,914
合計	\$ 4,809,629	\$ 7,403,384	\$ 2,845,638	\$ 3,850,264	\$ 9,997,086	\$ 28,906,001

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,426	\$ 41,426
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	251,911	256,291	1,919,460	2,325,825	89,444,197	94,197,684
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,717,372	3,817,069	419,647	14,476	-	6,968,564
各類保證款項	1,771,241	1,879,585	1,509,231	3,019,460	6,817,766	14,997,283
合計	\$ 4,740,524	\$ 5,952,945	\$ 3,848,338	\$ 5,359,761	\$ 96,303,389	\$ 116,204,957

(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 9 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>\$ 61,373</u>	<u>\$ 61,373</u>

上述經重分類之金融資產於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依原類別衡量 之擬制性資訊</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
	<u>認列股東權益 調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,856</u>
	<u>\$ 1,856</u>	<u>\$ 1,856</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允價值波動之風險，新光投信公司於資產負債表日所持有之金融商品業已依公開報價衡量其公允價值，且 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 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允價值分別下降 5,580 仟元及 5,266 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9月30日		金額
期	終	115,128
平	均	139,598
最	低	115,128
最	高	159,161

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9月30日		金	額
期	終	48,321	
平	均	69,435	
最	低	48,321	
最	高	81,032	

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9月30日	權	益利	率外	匯總	計
103年9月30日	101,967	19,512	3,668	115,128	
平 均	123,724	20,842	3,433	139,598	
最 低	101,967	19,512	3,032	115,128	
最 高	143,699	22,860	3,668	159,161	

交易活動各類風險因子之風險值統計表					
102年度					
至9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9月30日	權	益利	率外	匯總	計
102年9月30日	36,407	17,312	1,334	48,321	
平 均	43,720	35,545	828	69,435	
最 低	36,407	17,312	375	48,321	
最 高	48,533	48,101	1,334	81,032	

### 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 9 月 30 日			
風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-21%	( 956,178)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	( 522,721)
匯率風險	匯率	+5%	( 1,867)

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 9 月 30 日			
風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-21%	( 951,703)
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	( 574,639)
匯率風險	匯率	+5%	16,913

### (3) 信用風險管理

#### A 信用風險管理機制

元富證券公司及其子公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

##### a. 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

b. 交易前之信用評估

為有效控管公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

c. 信用分級管理

為有效管理信用風險，元富證券公司及其子公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

d. 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

e. 信用風險量化衡量技術

元富證券公司及其子公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離 (DD) 及違約機率 (PD)，並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公



司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理資訊系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

#### ii. Z-Score 及 TCRI

引進 Altman Z-Score 模型指標及臺灣經濟新報資料庫 TCRI 評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

### B. 金融工具之信用風險說明

元富證券公司及其子公司可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter, OTC）衍生性商品、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱借券交易）、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

#### a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，元富證券公司及其子公司往來機構主要為本國金融機構。

#### b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動

##### I. 債務證券

債務證券係指元富證券公司及其子公司持有之債券、可轉（交）換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

i. 債 券

元富證券公司及其子公司債券部位主要為政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管。目前公司債部位中約有 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9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	4,690,066	25,923	157	-	-	-	4,716,146
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,567,195	1,194,303	13,367	-	-	-	19,774,865
附買回債券投資	2,881,800	2,849,991	-	-	-	-	5,731,791
客戶保證金專戶	3,123,599	-	-	-	-	-	3,123,599
應收款項	10,473,055	3,141	450	-	-	-	10,476,646
應收轉融通擔保 款	12,735	-	-	-	-	-	12,735
應收證券融資款	14,747,790	314,066	-	-	-	-	15,061,856
轉融通保證金	10,918	-	-	-	-	-	10,918
借券擔保借款	199,880	-	-	-	-	-	199,880
借券存出保證金	1,410,560	-	-	-	-	-	1,410,560
其他流動資產	2,258,398	5,000	-	-	-	-	2,263,398
其他非流動資產	1,801,505	41,604	-	-	-	-	1,843,109
合計	60,177,501	4,434,028	13,974	-	-	-	64,625,503
佔整體比例	93.12%	6.86%	0.02%	-	-	-	100.00%

102年12月31日 金融資產	未逾期未減損資產金融			已逾期未減損	已減損	減損準備	合計
	低度風險	中度風險	高度風險				
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9月30日 金融資產	未逾期未減損資產金融			已逾期未減損	已減損	減損準備	合計
	低度風險	中度風險	高度風險				
現金及約當現金	5,723,384	14,924	22	-	-	-	5,738,532
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,027,551	1,419,670	25,670	-	-	-	17,472,891
附賣回債券投資	3,064,327	195,158	-	-	-	-	3,259,485
客戶保證金專戶	2,761,247	-	2,086	-	-	-	2,763,333
應收款項	9,410,240	2,968	446	-	-	-	9,413,654
應收轉融通擔保價款	10,086	-	-	-	-	-	10,086
應收證券融資款	12,134,194	206,715	-	-	-	-	12,340,909
轉融通保證金	12,123	-	-	-	-	-	12,123
借券擔保價款	209,683	-	-	-	-	-	209,683
借券存出保證金	1,031,427	-	-	-	-	-	1,031,427
其他流動資產	2,191,565	5,000	-	-	-	-	2,196,565
其他非流動資產	1,703,007	42,643	-	-	-	-	1,745,650
合計	54,278,834	1,887,078	28,426	-	-	-	56,194,338
佔整體比例	96.59%	3.36%	0.05%	-	-	-	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	
<u>103年9月30日</u>					
短期借款	\$ 1,551,225	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,551,225
應付商業本票	3,648,729	349,926	-	-	3,998,655
附買回債券負債	20,806,107	985,588	-	-	21,791,695
附買回票券負債	399,292	-	-	-	399,292
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	3,315,859	160,743	1,658,874	879,689	6,015,165
非衍生金融 負債	3,234,960	-	856,279	-	4,091,239
衍生金融負債	80,899	160,743	802,595	879,689	1,923,926
融券存入保證金	-	-	1,105,914	-	1,105,914
應付融券擔保價款	-	-	1,382,467	-	1,382,467
借券保證金－存入	-	-	1,125,584	-	1,125,584
期貨交易人權益	3,117,830	-	-	-	3,117,830
應付票據／應付帳 款	9,374,585	-	-	-	9,374,585
其他應付款	79,310	20,014	481,347	-	580,671
其他金融負債－流 動	1,967,787	6,091,194	-	-	8,058,981
其 他	992	15,886	19,963	26,872	63,713
合 計	<u>\$ 44,261,716</u>	<u>\$ 7,623,351</u>	<u>\$ 5,774,149</u>	<u>\$ 906,561</u>	<u>\$ 58,565,777</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	
<u>102年12月31日</u>					
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
附買回票券負債	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>

	期				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	
102年9月30日					
短期借款	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,000
應付商業本票	7,048,087	449,618	-	-	7,497,705
附買回債券負債	12,755,937	5,682,420	-	-	18,438,357
附買回券負債	948,057	-	-	-	948,057
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債					
非衍生金融 負債	1,305,161	-	602,429	-	1,907,590
衍生金融負債	158,604	205,157	522,605	125,120	1,011,486
融券存入保證金	-	-	1,226,538	-	1,226,538
應付融券擔保價款	-	-	1,407,438	-	1,407,438
借券保證金－存入	-	-	2,227,735	-	2,227,735
期貨交易者權益	2,758,925	-	-	-	2,758,925
應付票據／應付帳 款	7,197,033	-	-	-	7,197,033
其他應付款	69,631	19,529	285,209	-	374,369
其他金融負債－流 動	504,916	2,142,840	-	-	2,647,756
其 他	850	15,760	19,363	26,152	62,425
合 計	<u>\$ 32,757,201</u>	<u>\$ 8,515,324</u>	<u>\$ 6,291,317</u>	<u>\$ 151,572</u>	<u>\$ 47,715,414</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9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 2,480,374)	(\$ 2,059,156)
營業費用	增加 5%	( 882,089)	( 733,453)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	( 755,918)	( 627,630)
解約金	增加 5%	54,015	44,726

註：上述假設因子及分析係以合併公司 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

#### B.保險風險集中之說明

新光人壽保險公司販售之險種結構包括壽險、年金保險、意外保險和健康保險，業務主要皆來自中華民國境內，且承保之保險合約不存在重大地區差異。

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、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

103年9月30日

嘉 年 度	發 展 年 數										預 測 終 結 賠 款	估 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	7,530,409	\$ 8,730
94	6,791,323	7,680,522	7,749,219	7,770,286	7,777,417	7,780,159	7,785,844	7,789,226	7,791,561	7,793,582	7,802,790	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	7,898,643	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	8,254,300	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	8,497,947	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	9,156,352	28,957
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,730,179	8,735,385	8,739,824	8,742,894	8,745,116	8,747,339	8,757,284	33,398
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	9,130,031	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	9,717,547	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	9,501,554	1,423,002
											未報未付賠款準備	1,821,661
											加：已報未付賠款	593,879
											賠款準備金餘額	<u>\$2,415,540</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

103年9月30日

嘉 年 度	發 展 年 數										預 測 終 結 賠 款	估 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	7,404,308	7,410,318	7,415,408	7,417,156	7,418,436	7,419,917	7,421,748	7,430,358	\$ 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	7,707,448	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	7,803,631	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	8,113,277	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	8,373,953	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	9,000,930	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	8,864,848	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	9,092,725	56,379
101	8,116,594	9,504,738	9,595,195	9,618,026	9,625,170	9,630,288	9,635,607	9,638,951	9,641,366	9,643,782	9,654,563	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	9,405,382	1,383,295
											未報賠款準備	1,723,081
											加：已報未付賠款	593,879
											賠款準備金餘額	<u>\$2,316,960</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，故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

適足率為本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。

為使本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

本公司之金控集團資本適足性風險管理由風險管理部負責匯總核算及控管，每季提報至風險管理委員會及董事會，以維持金控集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

1. 有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「新光金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
2. 本公司於每年年初時均會訂定金控集團暨主要子公司之該年度資本適足性控管目標，並提報風險管理委員會及董事會核可後，職責單位將定期控管資本適足性以符合法定標準及內部目標。
3. 本公司亦會針對上述控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

## (三) 103 年第 2 季資本適足率

本公司 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、營運部門財務資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

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

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益（不包括非經常發生之損益）為衡量基礎。

(二) 應報導部門損益分別列示如下：

	103年7月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 54,803,901	\$ 4,425,384	\$ 972,651	\$ 117,120	(\$ 194,575)	\$ 60,124,481
應報導部門利益	\$ 3,184,441	\$ 1,861,942	\$ 134,934	\$ 5,102		\$ 5,186,418

	102年7月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 33,416,742	\$ 3,259,493	\$ 1,023,206	\$ 127,149	(\$ 260,468)	\$ 37,566,122
應報導部門利益	\$ 3,048,237	\$ 1,198,586	\$ 209,913	\$ 22,744		\$ 4,479,480

	103年1月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 133,356,815	\$ 11,837,946	\$ 3,716,474	\$ 370,264	(\$ 958,875)	\$ 148,322,624
應報導部門利益	\$ 3,749,655	\$ 4,687,595	\$ 1,107,126	\$ 46,686		\$ 9,591,061

	102年1月1日至9月30日					合 計
	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	
應報導部門淨收益						
合計	\$ 93,645,003	\$ 9,655,133	\$ 2,992,702	\$ 382,147	(\$ 784,413)	\$ 105,890,572
應報導部門利益	\$ 8,977,732	\$ 3,727,775	\$ 640,739	\$ 66,422		\$ 13,412,668

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
應報導部門淨收益合計				
數	\$ 60,124,481	\$ 37,566,122	\$ 148,322,624	\$ 105,890,572
其他淨利益（損失）	27,176	13,355	( 125,289)	( 13,406)
部門間沖銷	( 25,732)	( 65,940)	( 59,318)	( 189,874)
公司整體淨收益	\$ 60,125,925	\$ 37,513,537	\$ 148,138,017	\$ 105,687,292

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
應報導部門稅前利益合				
計數	\$ 5,186,418	\$ 4,479,480	\$ 9,591,061	\$ 13,412,668
其他公司損失	( 45,058)	( 57,318)	( 316,483)	( 193,420)
公司整體稅前利益	\$ 5,141,360	\$ 4,422,162	\$ 9,274,578	\$ 13,219,248

## 103年9月30日

	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 1,906,395,793	\$ 740,393,546	\$ 82,723,999	\$ 2,804,474	(\$ 40,881,814)	\$ 2,691,435,998
不可分配金額	-	-	-	-	-	14,966,386
其他資產	-	-	-	-	-	( 9,299,507 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,906,395,793</u>	<u>\$ 740,393,546</u>	<u>\$ 82,723,999</u>	<u>\$ 2,804,474</u>	<u>(\$ 40,881,814)</u>	<u>\$ 2,697,102,877</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,844,029,041	\$ 700,513,659	\$ 61,766,129	\$ 630,890	(\$ 44,902,940)	\$ 2,562,036,779
不可分配金額	-	-	-	-	-	24,072,300
其他負債	-	-	-	-	-	( 5,348,505 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,844,029,041</u>	<u>\$ 700,513,659</u>	<u>\$ 61,766,129</u>	<u>\$ 630,890</u>	<u>(\$ 44,902,940)</u>	<u>\$ 2,580,760,574</u>

## 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9月30日

	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報導部門資產合計數	\$ 1,753,530,621	\$ 667,682,351	\$ 70,054,179	\$ 1,384,704	(\$ 38,607,782)	\$ 2,454,044,073
不可分配金額	-	-	-	-	-	16,586,974
其他資產	-	-	-	-	-	( 10,213,039 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總資產	<u>\$ 1,753,530,621</u>	<u>\$ 667,682,351</u>	<u>\$ 70,054,179</u>	<u>\$ 1,384,704</u>	<u>(\$ 38,607,782)</u>	<u>\$ 2,460,418,008</u>
應報導部門負債合計數	\$ 1,692,334,292	\$ 631,905,734	\$ 50,217,825	\$ 188,343	(\$ 43,556,508)	\$ 2,331,089,686
不可分配金額	-	-	-	-	-	22,838,748
其他負債	-	-	-	-	-	( 5,335,849 )
部門間沖銷	-	-	-	-	-	-
公司總負債	<u>\$ 1,692,334,292</u>	<u>\$ 631,905,734</u>	<u>\$ 50,217,825</u>	<u>\$ 188,343</u>	<u>(\$ 43,556,508)</u>	<u>\$ 2,348,592,585</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	台北市政府	-	-	-	-	\$ -	依鑑價報告	投資	
	新北市板橋區文化段2043、2044地號	103.09.02	310,682	已付	台灣中油股份有限公司	-	-	-	-	-	依鑑價報告	自用	
	新北市板橋區文化段1996、1996-1	103.09.02	529,908	已付	台灣中油股份有限公司	-	-	-	-	-	依鑑價報告	投資	
	新北市板橋區文化段1964、1964-1地號	103.09.02	504,354	已付	台灣中油股份有限公司	-	-	-	-	-	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 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市萬華區西昌街134號	103.06.17	25.10.09	\$ 207,401	\$ 750,660	已全數收取	\$ 543,259	東騰開發股份有限公司	無	去化閒置之不動產	不動產估價師之鑑價報告	無

註：臺灣新光銀行公司於 103 年 6 月 17 日經董事會決議出售萬華區西昌街房地並租回部分房屋建築使用，依金管銀法字第 10200070270 號函之規定將售後租回部分之處分利益予以遞延，帳列遞延收入項下。

附表三 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

103年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益 (註)	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
103.01.27	JP Morgan Chase Bank N.A.	企業擔保放款	\$ 176,789	\$ 115,289	(\$ 61,500)	無	無

註：帳列出售不良債權損失 65,408 仟元係處分損失 61,500 仟元加主辦行手續費 3,908 仟元。

附表四 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	\$ 608,720	\$ 608,720	\$ 121,744	\$ -	39.22%	\$ 7,760,170

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 9 月 30 日淨值之五倍：1,552,034×5=7,760,170

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	<u>上市股票</u>							
	大台北區瓦斯	集團企業	備供出售金融資產	11,809	\$ 278,110	-	\$ 278,110	
	新光合纖	集團企業	"	7,440	81,092	-	81,092	
	新海瓦斯	集團企業	"	1,060	48,707	-	48,707	
	新光保全	集團企業	"	4,667	189,244	-	189,244	
	新 紡	集團企業	"	3,542	137,430	-	137,430	
	其 他	無	"	1,066	18,679	-	24,289	
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	39,781	0.20	39,781	
	<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	3.00	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	38,849	5.85	38,849		
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	16,695	-	16,695	
	永發基金	無	"	873	11,502	-	11,501	
	新光中國成長	集團企業	"	784	7,618	-	7,618	

(接下頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新光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	\$ 294	-	\$ 294	
	拓凱 漢翔			50	1,865	-	1,865	
	<u>上櫃股票</u>	無	"	40	2,654	-	2,654	
	東生 杏一			18	1,341	-	1,341	
	鉅邁			270	14,007	-	14,007	
	<u>興櫃股票</u>	無	"	8	566	-	566	
	京晨 科							

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%	本期認列投資損失	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
新光海航人壽保險有限公司(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	(\$ 220,076)	\$ 178,343	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	\$ 37,362,738

註：(1) 新光人壽保險公司於 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 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。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 103 年 9 月 30 日止，新光海航人壽保險有限公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 6,238,778 仟元；另 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之其投資收益為 163,952 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

	103年9月30日(新台幣仟元)
未滿期保費準備	\$ 21,854
賠款準備金	5,334
責任準備金	<u>3,886,410</u>
	<u>\$ 3,913,598</u>

A. 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

B. 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

C. 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。

(5) 保費收入佔本公司保費收入比率：0.63%。

(6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：0.67%。

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	(\$ 15,880)	\$ 302,369	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 931,220

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 41	USD 938	\$ -

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 12,574,683

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	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	\$ 8,343,911	註 4	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	5,090,716	"	-
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	914,619	"	-
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	30,089,605	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,001,135	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債損失	1,001,135	"	-
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	432,563	"	-
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	217,316	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	1,915,976	"	-
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	620,582	"	-

(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	\$ 273,952	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	237,950	"	-
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	315,464	"	-
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	464,498	"	-

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。