

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 104 及 103 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	13~26		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	26~28		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	28		五
	(六) 重要會計項目之說明	28~70		六~三九
	(七) 關係人交易	70~81		四十
	(八) 質抵押之資產	82		四一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	82~87		四二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	41		十九
	(十二) 其 他	87~108 , 112~113 , 115~182		四三~四 六, 四八, 五 十
(十三)	外幣金融資產及負債之匯率資訊	108~111		四七
(十四)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	114		四九
	2. 轉投資事業相關資訊	114		四九
	3. 大陸投資資訊	115		四九
	4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	115		四九
(十五)	資本風險管理	182~183		五一
(十六)	部門資訊	183~185		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 104 年及 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 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子公司民國 104 年 9 月 30 日及 103 年 9 月 30 日之資產總額分別為新台幣 83,593,152 仟元及 82,649,757 仟元，占合併資產總額 2.86%及 3.07%；民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之淨收益分別為新台幣 993,319 仟元、972,651 仟元、3,283,600 仟元及 3,716,411 仟元，占合併淨收益分別為 2.24%、1.62%、2.14%及 2.49%；民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為新台幣 235,690 仟元、238,816 仟元、379,738 仟元及 1,290,053 仟元，占合併綜合損益分別為 (1.91%)、(5.84%)、(5.19%)及 59.74%。

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。

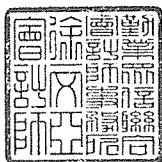
依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第34號「期中財務報導」而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自104年起開始適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、及經金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

勤業眾信聯合會計師事務所

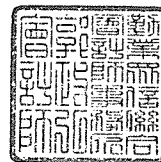
會計師 徐文亞

徐文亞



會計師 郭政弘

郭政弘



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 104 年 11 月 27 日

代 碼	資	104年9月30日 (重編後並經查核)		103年12月31日 (重編後並經查核)		103年9月30日 (重編後並經查核)		103年1月1日 (重編後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 50,439,907	2	\$ 59,425,032	2	\$ 69,354,078	3	\$ 43,494,373	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	135,452,010	5	115,815,558	4	120,967,773	5	120,850,612	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十)	106,346,761	4	101,669,448	4	103,429,457	4	91,899,916	4
12100	備供出售金融資產 (附註九及四十)	348,164,088	12	396,111,162	14	358,930,235	13	356,286,354	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註十及四十)	5,931,838	-	7,582,805	-	7,991,952	-	3,234,925	-
13000	應收款項 (附註十一及十三)	67,121,169	2	73,044,590	3	72,010,397	3	64,993,048	2
13200	本期所得稅資產	3,656,472	-	3,801,860	-	3,673,704	-	3,920,628	-
13300	待出售資產 (附註十二)	23,351,619	1	5,182,190	-	4,985,059	-	3,594,919	-
13500	貼現及放款-淨額 (附註十三及四十)	689,338,572	24	687,196,662	25	680,363,681	25	656,336,969	26
14500	持有至到期日金融資產 (附註十四及四一)	374,058,531	13	366,945,441	13	356,466,051	13	306,424,347	12
15000	採權益法之投資 (附註十六)	10,276	-	253,491	-	346,753	-	428,755	-
15503	以成本衡量之金融資產 (附註十七)	3,458,999	-	3,692,017	-	4,289,429	-	4,409,620	-
15513	無活絡市場之債務工具投資 (附註十八)	862,599,289	30	696,464,864	25	632,095,318	23	599,104,992	24
15521	分帳帳戶保險商品資產 (附註三十)	62,467,276	2	80,550,144	3	80,736,812	3	88,546,762	3
15597	其他什項金融資產	1,632,868	-	1,583,986	-	1,761,881	-	1,706,303	-
18000	投資性不動產-淨額 (附註十九及四一)	100,006,817	3	120,581,900	4	121,125,447	5	122,990,613	5
18500	不動產及設備 (附註二十及四一)	27,714,285	1	24,670,917	1	24,576,210	1	24,656,496	1
19000	無形資產-淨額 (附註二一)	2,887,191	-	3,038,240	-	3,036,798	-	3,121,786	-
19300	遞延所得稅資產	15,522,943	-	13,009,618	1	14,863,163	1	15,097,992	1
19500	其他資產 (附註二二、四十四及四一)	39,444,265	1	33,173,281	1	32,084,012	1	22,090,871	1
19999	資 產 總 計	\$2,919,605,176	100	\$2,793,793,206	100	\$2,693,088,210	100	\$2,533,190,281	100
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及金融同業存款 (附註二二)	\$ 11,869,398	1	\$ 14,332,356	1	\$ 7,447,948	-	\$ 4,152,993	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四十)	52,851,040	2	36,045,846	1	19,693,345	1	9,932,689	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註二五及四十)	25,142,746	1	26,298,862	1	22,190,987	1	21,850,128	1
22600	應付商業本票 (附註二四)	-	-	2,199,293	-	3,998,655	-	7,597,049	-
23013	應付費用	5,460,907	-	5,245,622	-	5,241,820	-	4,436,906	-
23097	一年內到期應付金融債券及公司債 (附註二七)	-	-	4,700,000	-	4,700,000	-	-	-
23097	其他應付款 (附註三一)	36,216,804	1	33,025,887	1	25,861,748	1	28,254,769	1
23200	本期所得稅負債	120,033	-	120,027	-	176,763	-	160,365	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四十)	629,827,871	22	622,643,523	22	603,853,493	23	573,445,108	23
24000	應付債券 (附註二七)	40,206,487	1	37,937,460	2	35,400,300	1	32,902,418	1
24400	其他借款 (附註二八)	3,396,246	-	4,835,274	-	5,682,713	-	8,279,012	-
24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-	1,654,000	-
	負債準備								
24610	保險業負債 (附註三二)	1,903,241,977	65	1,767,882,537	64	1,731,281,457	64	1,609,452,738	64
24620	員工福利負債準備 (附註二九)	1,443,223	-	2,540,143	-	2,065,134	-	2,216,834	-
24690	其他準備	185,593	-	15,342	-	13,232	-	14,232	-
25561	分帳帳戶保險商品負債 (附註三十)	62,467,276	2	80,550,144	3	80,736,812	3	88,546,762	4
25597	其他什項金融負債	17,120,700	1	12,715,122	1	11,165,480	1	7,055,690	-
26500	遞延所得稅負債	4,374,311	-	4,059,247	-	3,959,002	-	3,890,087	-
29519	其他預收款	2,774,199	-	4,137,366	-	2,730,697	-	5,594,677	-
29697	其他負債-其他	8,178,090	-	9,036,684	-	10,605,936	1	8,953,242	-
29999	負債合計	2,804,876,901	96	2,668,320,735	96	2,576,806,522	96	2,418,389,699	95
	歸屬於本公司業主之權益 (附註三三)								
	股 本								
31101	普通股股本	102,281,441	3	98,347,538	4	98,347,538	4	93,288,169	4
31500	資本公積	9,520,716	-	9,515,301	-	9,515,301	-	9,180,681	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	3,405,633	-	2,716,597	-	2,716,597	-	1,717,963	-
32003	特別盈餘公積	22,695,543	1	20,147,436	1	20,148,403	1	14,952,466	1
32011	未分配盈餘	4,215,692	-	8,334,792	-	9,436,256	-	14,362,915	-
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	259,731	-	145,235	-	31,168	-	11,914	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損失	( 40,090,095 )	( 1 )	( 28,356,045 )	( 1 )	( 38,210,092 )	( 1 )	( 32,567,544 )	( 1 )
32600	庫藏股票	( 1,907,115 )	-	-	-	-	-	-	-
30000	歸屬於本公司業主之權益合計	100,381,546	3	110,850,854	4	101,985,171	4	100,946,564	4
39500	非控制權益 (附註十五及三三)	14,346,729	1	14,621,617	-	14,296,517	-	13,854,018	1
39999	權益合計	114,728,275	4	125,472,471	4	116,281,688	4	114,800,582	5
	負債與權益總計	\$2,919,605,176	100	\$2,793,793,206	100	\$2,693,088,210	100	\$2,533,190,281	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國104年11月27日核閱報告)

董事長：吳東進

經理人：許 澎

會計主管：施昭昶

民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 暨 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
( 僅經核閱 ) ( 僅查核 )

單位：新台幣仟元，惟每股  
( 虧損 ) 盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (重編後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三七及四十)	\$ 20,433,077	46	\$ 17,080,582	29	\$ 58,559,179	38	\$ 50,270,126	34
51000	利息費用(附註四十)	( 1,562,390 )	( 4 )	( 1,537,420 )	( 3 )	( 4,695,934 )	( 3 )	( 4,494,687 )	( 3 )
49600	利息淨收益	18,870,687	42	15,543,162	26	53,863,245	35	45,775,439	31
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨損益(附註三十及三五)	( 465,230 )	( 1 )	( 959,985 )	( 2 )	( 2,295,122 )	( 1 )	( 1,336,262 )	( 1 )
49810	保險業務淨收益(附註三二及三六)	24,850,016	56	34,995,292	58	94,760,020	62	80,433,760	54
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)	( 50,161,415 )	( 113 )	( 10,239,503 )	( 17 )	( 37,305,358 )	( 24 )	( 10,055,698 )	( 7 )
49830	備供出售金融資產之已實現(損失)利益(附註三七)	( 3,390,299 )	( 7 )	7,267,340	12	2,275,299	1	13,971,466	9
49890	採用權益法之關聯企業及合資之份額(附註十六)	( 31,758 )	-	( 48,330 )	-	( 156,271 )	-	( 150,749 )	-
49825	投資性不動產利益(附註三七及四十)	985,868	2	959,599	2	3,667,495	2	2,930,868	2
49870	兌換損益	53,328,936	120	9,676,417	16	34,097,345	22	9,398,754	6
49880	資產減損迴轉利益(附註三七)	-	-	48,620	-	241,525	-	68,701	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益(附註三七)	53,892	-	68,248	-	122,758	-	88,550	-
49913	無活絡市場之債務工具投資淨利益(附註三七)	155,707	-	1,741,129	3	3,812,897	3	7,050,722	5
49923	承受理賠品提存轉回利益	-	-	-	-	-	-	28,810	-
49999	其他什項淨損益(附註四十)	205,461	1	918,795	2	641,453	-	891,007	1
4xxxx	淨 收 益	44,401,865	100	59,970,784	100	153,725,286	100	149,095,368	100
58300	保險負債準備淨變動(附註三二)	( 41,094,098 )	( 92 )	( 47,358,126 )	( 79 )	( 130,167,804 )	( 85 )	( 119,988,124 )	( 81 )
58100	呆帳費用(附註十三)	( 374,925 )	( 1 )	( 611,780 )	( 1 )	( 1,076,184 )	( 1 )	( 1,428,308 )	( 1 )
	營業費用(附註三八及四十)								
58501	員工福利費用	( 3,600,621 )	( 8 )	( 3,889,819 )	( 7 )	( 10,308,828 )	( 6 )	( 10,843,618 )	( 7 )
58503	折舊及攤銷費用	( 478,815 )	( 1 )	( 470,338 )	( 1 )	( 1,487,651 )	( 1 )	( 1,400,982 )	( 1 )
58599	其他業務及管理費用	( 1,995,071 )	( 5 )	( 2,523,188 )	( 4 )	( 6,072,985 )	( 4 )	( 6,231,239 )	( 4 )
58500	營業費用合計	( 6,074,507 )	( 14 )	( 6,883,345 )	( 12 )	( 17,869,464 )	( 11 )	( 18,475,839 )	( 12 )
61000	繼續營業單位稅前淨(損)利	( 3,141,665 )	( 7 )	5,117,533	8	4,611,834	3	9,203,097	6
61003	所得稅利益(費用)(附註四及三九)	1,021,882	2	( 839,507 )	( 1 )	( 139,725 )	-	( 1,607,244 )	( 1 )
69005	本期淨(損)利	( 2,119,783 )	( 5 )	4,278,026	7	4,472,109	3	7,595,853	5
	其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	179,756	1	36,793	-	144,506	-	25,697	-
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	( 11,862,051 )	( 27 )	( 9,485,363 )	( 16 )	( 13,691,713 )	( 9 )	( 6,320,831 )	( 4 )
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	( 17,587 )	-	( 27,282 )	-	7,854	-	165,425	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三九)	1,508,014	3	1,106,464	2	1,747,637	1	693,301	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 10,191,868 )	( 23 )	( 8,369,388 )	( 14 )	( 11,791,716 )	( 8 )	( 5,436,408 )	( 4 )
69700	本期綜合損益總額	( \$ 12,311,651 )	( 28 )	( \$ 4,091,362 )	( 7 )	( \$ 7,319,607 )	( 5 )	( \$ 2,159,445 )	( 1 )
	淨(損)利歸屬於：								
69901	本公司業主	( \$ 2,219,266 )	( 5 )	\$ 4,205,482	7	\$ 4,035,421	3	\$ 6,889,433	5
69903	非控制權益	99,483	-	72,544	-	436,688	-	706,420	-
69900		( \$ 2,119,783 )	( 5 )	( \$ 4,278,026 )	( 7 )	( \$ 4,472,109 )	( 3 )	( \$ 7,595,853 )	( 5 )
	綜合損益總額歸屬於								
69951	本公司業主	( \$ 12,470,229 )	( 28 )	( \$ 4,254,323 )	( 7 )	( \$ 7,584,510 )	( 5 )	\$ 1,266,139	1
69953	非控制權益	158,578	-	162,961	-	264,903	-	893,306	-
69950		( \$ 12,311,651 )	( 28 )	( \$ 4,091,362 )	( 7 )	( \$ 7,319,607 )	( 5 )	( \$ 2,159,445 )	( 1 )
	每股(虧損)盈餘(附註三四)								
70000	基 本	( \$ 0.22 )		\$ 0.41		\$ 0.40		\$ 0.67	
71000	稀 釋	( \$ 0.22 )		\$ 0.39		\$ 0.37		\$ 0.64	

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 104 年 11 月 27 日核閱報告 )

董事長：吳東進

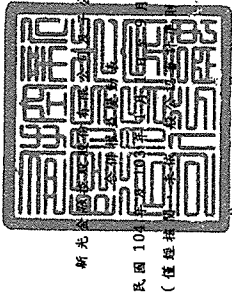


經理人：許 澎



會計主管：施貽祖





新光證券股份有限公司  
民國 104 年 11 月 30 日  
(僅經理人查核)

單位：新台幣千元

代碼	103年1月1日餘額	103年1月1日至9月30日淨利	103年1月1日至9月30日綜合損益總額	103年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	103年1月1日至9月30日綜合損益總額	104年1月1日至9月30日淨利	104年1月1日至9月30日綜合損益總額	104年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	104年1月1日至9月30日綜合損益總額
A1	93,288,169	1,717,963	14,952,466	14,362,915	11,914	1,717,963	11,914	32,567,544	13,854,018
A3	-	-	-	(1,286)	-	-	(1,286)	-	(1,286)
A5	93,288,169	1,717,963	14,952,466	14,362,915	11,914	1,717,963	11,914	32,567,544	13,854,018
B1	-	998,634	-	(998,634)	-	998,634	-	(998,634)	-
B3	-	-	5,195,937	(5,195,937)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	(562,152)	-	-	(562,152)	-	(562,152)
B9	5,059,369	-	-	(5,059,369)	-	-	-	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C5	-	334,620	-	-	-	334,620	-	-	334,620
D1	-	-	-	6,889,433	-	-	6,889,433	-	6,889,433
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	(5,642,548)	-	-	(5,642,548)	-	(5,642,548)
Z1	98,347,538	2,716,597	20,148,403	6,889,433	19,254	2,716,597	19,254	(5,642,548)	186,886
A1	98,347,538	2,716,597	20,148,403	6,889,433	19,254	2,716,597	19,254	(5,642,548)	186,886
A3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	98,347,538	2,716,597	20,148,403	6,889,433	19,254	2,716,597	19,254	(5,642,548)	186,886
B1	-	689,036	-	(689,036)	-	689,036	-	(689,036)	-
B3	-	-	2,548,107	(2,548,107)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	(983,475)	-	-	(983,475)	-	(983,475)
B9	3,993,903	-	-	(3,993,903)	-	-	-	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	-	5,774	-	-	28	-	-	-	-
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	-	(359)	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	4,035,421	-	-	4,035,421	-	4,035,421
D3	-	-	-	(11,734,399)	-	-	(11,734,399)	-	(11,734,399)
D5	-	-	-	(4,035,421)	-	-	(4,035,421)	-	(4,035,421)
Z1	102,281,441	3,405,633	22,695,543	4,215,692	259,731	3,405,633	259,731	(40,090,095)	14,621,617

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業其信聯合會計師事務所民國104年11月27日核閱報告)

經理人：許澎

會計主管：施陽旭

董事長：吳東進



新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 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)

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,611,834	\$ 9,203,097
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,202,555	1,136,871
A20200	攤銷費用	285,096	264,111
A20300	呆帳費用提列數	1,076,184	1,428,308
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	37,305,358	10,055,698
A20900	利息費用	4,695,934	4,494,687
A21200	利息收入	( 58,559,179)	( 50,270,126)
A21300	股利收入	( 7,167,946)	( 7,129,440)
A21400	各項保險負債淨變動	135,359,440	121,828,719
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	156,271	150,749
A22100	處分承受擔保品提存利益	-	( 28,810)
A24200	買回應付公司債損失	26,974	-
A24400	處分承受擔保品損失	-	15,990
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	9,622	( 459,669)
A23000	處分待出售資產利益	( 705,030)	-
A22700	處分投資性不動產投資損失	-	41,145
A23100	處分投資損失(利益)	956,992	( 13,981,298)
A23500	金融資產減損損失	5,293	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 246,818)	( 48,620)
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	( 20,081)
A24300	出售及攤銷不良債權之損失	-	65,408
	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	( 631,078)	( 855,161)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 26,035,733)	( 12,801,205)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	\$ 28,554,865	(\$ 2,469,860)
A71150	附賣回票券及債券投資減少 (增加)	1,650,967	( 4,757,027)
A71160	應收款項減少(增加)	5,991,281	( 7,721,303)
A71170	貼現及放款增加	( 2,990,471)	( 25,601,926)
A71190	持有至到期日金融資產增加	( 7,998,326)	( 50,934,752)
A71200	其他金融資產增加	( 152,787,329)	( 18,889,688)
A71990	其他資產增加	( 452,640)	( 1,464,495)
A72110	央行及金融同業存款(減少) 增加	( 2,462,958)	3,294,955
A72160	應付款項增加(減少)	3,270,885	( 1,106,263)
A72200	其他金融負債增加	4,405,578	4,109,790
A72990	其他負債減少	( 1,439,448)	( 85,725)
A72170	存款及匯款增加	7,184,348	30,408,385
A72180	員工福利負債準備減少	( 1,096,920)	( 151,700)
A33000	營運產生之現金流出	( 25,824,399)	( 12,279,236)
A33100	收取之利息	50,470,627	44,889,090
A33200	收取之股利	7,950,678	8,506,434
A33300	支付之利息	( 4,442,102)	( 4,923,764)
A33500	支付之所得稅	( 444,955)	( 346,877)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>27,709,849</u>	<u>35,845,647</u>
	投資活動之現金流量		
B02400	採權益法之投資減少	-	95,296
B02700	取得不動產及設備	( 2,227,490)	( 830,922)
B02600	處分待出售資產	2,561,999	-
B02800	處分不動產及設備	1,346	778,488
B03700	存出保證金增加	( 5,927,205)	( 3,942,831)
B04500	取得無形資產	( 50,746)	( 110,048)
B04700	處分承受擔保品	-	12,820
B05400	取得投資性不動產	( 1,252,327)	( 34,917)
B05500	處分投資性不動產	-	39,835
B06300	已收現之出售不良債權	-	111,381
B06700	其他資產減少(增加)	<u>44,396</u>	( 4,665,324)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 6,850,027)</u>	<u>( 8,546,222)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票減少	(\$ 2,199,293)	(\$ 3,598,394)
C01200	發行公司債	3,000,000	5,000,000
C01300	償還公司債	( 5,576,539)	-
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01900	其他借款減少	( 1,439,028)	( 2,596,299)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	( 1,156,116)	340,859
C02900	償還特別股負債	-	( 1,654,000)
C03100	存入保證金減少	( 266,453)	( 1,208,379)
C04900	庫藏股票買回成本	( 1,907,115)	-
C05600	支付股利	( 983,475)	( 562,152)
C05800	非控制權益變動	( 533,640)	( 440,072)
C09900	其他籌資活動	( 359)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 11,062,018)	( 2,218,437)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	222,445	40,717
EEEE	本期現金及約當現金淨增加	10,020,249	25,121,705
E00100	期初現金及約當現金餘額	158,692,624	148,581,933
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 168,712,873	\$ 173,703,638
	<u>期末現金及約當現金之調節</u>		
代 碼		104年9月30日	103年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,439,907	\$ 69,354,078
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	118,272,966	104,349,560
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 168,712,873	\$ 173,703,638

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104年11月27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 104 年及 103 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 104 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。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 104 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 104 年 9 月 30 日止，尚未完成清算程序。

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

新光金國際創業投資股份有限公司（以下簡稱新光創投公司）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.，主要經營轉投資業務。

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

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司，主要經營人身及財產保險經紀人業務，95 年 8 月 31 日與臺灣新光保經公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。臺灣新光保經公司董事會

已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日。截至 104 年 9 月 30 日止，臺灣新光保經公司尚未完成清算程序。

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

新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、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、推廣行銷等業務。

新光租賃（蘇州）有限公司於 100 年 9 月 15 日成立，主要經營融資租賃業務。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 11 月 27 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之各業別財務報告編製準則及經金管會認可之 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」）及相關各業別財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之各業別財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 11「聯合協議」

此準則取代 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原認列為聯合控制個體並以比例合併法處理，依 IFRS 11 規定，該投資係分類為合資並以權益法處理。

首次適用 IFRS 11 時，合併公司將原比例合併法所認列資產及負債帳面金額之彙總數視為該合資於 103 年 1 月 1 日之原始認定成本，該認定成本經評估並未發生減損。此外，合併公司依過渡規定選擇不予揭露該會計政策變動之本期影響。

前期影響彙總如下：

資產、負債及 權益之影響	首次適用		
	重編前金額	IFRS 11 之調整	重編後金額
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
現金及約當現金	\$ 60,836,043	(\$ 1,411,011)	\$ 59,425,032
投資	2,383,798,089	( 1,716,313)	2,382,081,776
其他資產	<u>353,202,387</u>	<u>( 916,203)</u>	<u>352,286,184</u>
資產影響	<u>\$ 2,797,836,519</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 2,793,792,992</u>
保險業負債	\$ 1,769,961,034	(\$ 2,078,497)	\$ 1,767,882,537
其他負債	<u>902,401,969</u>	<u>( 1,965,030)</u>	<u>900,436,939</u>
負債影響	<u>\$ 2,672,363,003</u>	<u>(\$ 4,043,527)</u>	<u>\$ 2,668,319,476</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	首次適用 IFRS 11 之調整	重編後金額
<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	( 1,086,035)	356,921,513
資產影響	<u>\$ 2,697,102,877</u>	<u>(\$ 4,027,082)</u>	<u>\$ 2,693,075,795</u>
保險準備	\$ 1,733,238,256	(\$ 1,956,799)	\$ 1,731,281,457
其他負債	847,522,318	( 2,070,283)	845,452,035
負債影響	<u>\$ 2,580,760,574</u>	<u>(\$ 4,027,082)</u>	<u>\$ 2,576,733,492</u>
<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	( 1,195,005)	2,142,822,794
其他資產	347,590,349	( 717,498)	346,872,851
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>現金流量之影響</u>			
<u>103年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
營業活動淨現金流入	\$ 35,888,161	(\$ 42,514)	\$ 35,845,647
投資活動淨現金流出	( 7,363,174)	( 1,183,048)	( 8,546,222)
籌資活動淨現金流入	( 2,218,437)	-	( 2,218,437)
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>\$ 26,342,560</u>	<u>(\$ 1,220,855)</u>	<u>\$ 25,121,705</u>

首次適用 IFRS 11 對前期每股盈餘無影響。

2. IFRS 12 「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 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應揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，合併公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

3. IFRS 13 「公允價值衡量」

IFRS 13 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為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，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，而依照 IFRS 13 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。相關揭露請參閱附註五十。

4. IAS 1 「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目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。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

5. 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。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數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」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。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，合併公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用修訂後 IAS 19 於 104 年 9 月 30 日之影響包括調整增加遞延所得稅資產 11,788 仟元及負債準備 69,338 仟元，及調整減少保留盈餘 57,545 仟元及非控制權益 5 仟元。另，104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金成本分別調整增加 23,112 仟元及 69,338 仟元，所得稅費用分別調整減少 3,930 仟元及 11,788 仟元。適用修訂後 IAS 19 對 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之每股盈餘及現金流量無影響。

於 103 年 1 月 1 日、9 月 30 日及 12 月 31 日，前期影響包括分別調整增加遞延所得稅資產 263 仟元、12,415 仟元及 214 仟元，分別調整增加負債準備 1,549 仟元、73,030 仟元及 1,259 仟元，分別調整減少保留盈餘 1,286 仟元、60,610 仟元及 1,045 仟元，分別調整減少非控制權益 0 仟元、5 仟元及 0 仟元。另，103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日分別調整增加退休金成本 23,827 仟元及 71,481 仟元及減少所得稅費用 4,050 仟元及 12,152 仟元。適用修訂後 IAS 19 對 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之每股盈餘及現金流量無影響。

#### 6. IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正規定須揭露關於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融工具之抵銷權及相關協議（例如提供擔保之協議）之資訊。相關揭露請參閱附註五十。

由於首次適用修正後之各業別財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 對 103 年 1 月 1 日合併資產負債表資訊具重大影響，合併公司業已依上述 IAS 1 之修正列報 103 年 1 月 1 日合併資

產負債表，並按 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定揭露，惟無需額外揭露 103 年 1 月 1 日各單行項目之附註資訊。

綜上所述，適用修正後之各業別財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 之影響彙總如下：

對本期之影響（不包括首次適用 IFRS 11 之本期影響數）

104 年 9 月 30 日之影響包括調整增加遞延所得稅資產 11,788 仟元及負債準備 69,338 仟元，及調整減少保留盈餘 57,545 仟元及非控制權益 5 仟元。另，104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金成本調整增加 23,112 仟元及 69,338 仟元，所得稅費用調整減少 3,930 仟元及 11,788 仟元。對 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之每股盈餘及現金流量無影響。

資產、負債及權益項目之前期影響

	重 編 前 金 額	首 次 適 用 之 調 整	重 編 後 金 額	說 明
<u>103 年 12 月 31 日</u>				
現金及約當現金	\$ 60,836,043	(\$ 1,411,011)	\$ 59,425,032	1.
投 資	2,383,798,089	( 1,716,313)	2,382,081,776	1.
其他資產	353,202,387	( 915,989)	352,286,398	1. 5.
資產影響	<u>\$2,797,836,519</u>	<u>(\$ 4,043,313)</u>	<u>\$2,793,793,206</u>	
保險業負債	\$1,769,961,034	(\$ 2,078,497)	\$1,767,882,537	1.
員工福利負債準備	2,538,884	1,259	2,540,143	5.
其他負債	899,863,085	( 1,965,030)	897,898,055	1.
負債影響	<u>\$2,672,363,003</u>	<u>(\$ 4,042,268)</u>	<u>\$2,668,320,735</u>	
歸屬於本公司業主之權益	\$ 110,851,899	(\$ 1,045)	\$ 110,850,854	5.
非控制權益	14,621,617	-	14,621,617	
權益影響	<u>\$ 125,473,516</u>	<u>(\$ 1,045)</u>	<u>\$ 125,472,471</u>	
<u>103 年 9 月 30 日</u>				
現金及約當現金	\$ 70,705,813	(\$ 1,351,735)	\$ 69,354,078	1.
投 資	2,268,389,516	( 1,589,312)	2,266,800,204	1.
其他資產	358,007,548	( 1,073,620)	356,933,928	1. 5.
資產影響	<u>\$2,697,102,877</u>	<u>(\$ 4,014,667)</u>	<u>\$2,693,088,210</u>	
保險準備	\$1,733,238,256	(\$ 1,956,799)	\$1,731,281,457	1.
員工福利負債	1,992,104	73,030	2,065,134	5.
其他負債	845,530,214	( 2,070,283)	843,459,931	1.
負債影響	<u>\$2,580,760,574</u>	<u>(\$ 3,954,052)</u>	<u>\$2,576,806,522</u>	
歸屬於本公司之業主權益	\$ 102,045,781	(\$ 60,610)	\$ 101,985,171	5.
非控制權益	14,296,522	( 5)	14,296,517	5.
權益影響	<u>\$ 116,342,303</u>	<u>(\$ 60,615)</u>	<u>\$ 116,281,688</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額	說明
<u>103年1月1日</u>				
現金及約當現金	\$ 43,625,253	(\$ 130,880)	\$ 43,494,373	1.
投資	2,144,017,799	( 1,195,005)	2,142,822,794	1.
其他資產	347,590,349	( 717,235)	346,873,114	1. 5.
資產影響	<u>\$2,535,233,401</u>	<u>(\$ 2,043,120)</u>	<u>\$2,533,190,281</u>	
保險業負債	\$1,611,173,214	(\$ 1,720,476)	\$1,609,452,738	1.
員工福利負債準備	2,215,285	1,549	2,216,834	5.
其他負債	807,043,034	( 322,907)	806,720,127	1.
負債影響	<u>\$2,420,431,533</u>	<u>(\$ 2,041,834)</u>	<u>\$2,418,389,699</u>	
歸屬於本公司業主之權益	\$ 100,947,850	(\$ 1,286)	\$ 100,946,564	5.
非控制權益	13,854,018	-	13,854,018	
權益影響	<u>\$ 114,801,868</u>	<u>(\$ 1,286)</u>	<u>\$ 114,800,582</u>	

#### 103年7月1日至9月30日綜合損益項目之影響

項目	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額	說明
利息淨收益	\$ 15,570,167	(\$ 27,005)	\$ 15,543,162	1.
利息以外淨收益	44,555,758	( 128,136)	44,427,622	1.
保險負債準備淨變動	47,425,058	( 66,932)	47,358,126	1.
營業費用	6,947,727	( 64,382)	6,883,345	1.、5.
所得稅費用	843,557	( 4,050)	839,507	5.

對103年7月1日至9月30日之每股盈餘無影響。

#### 103年1月1日至9月30日綜合損益項目之影響

項目	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額	說明
利息淨收益	\$ 45,852,585	(\$ 77,146)	\$ 45,775,439	1.
利息以外淨收益	102,285,432	1,034,497	103,319,929	1.
保險負債準備淨變動	118,783,984	1,204,140	119,988,124	1.
營業費用	18,651,147	( 175,308)	18,475,839	1.、5.
所得稅費用	1,619,396	( 12,152)	1,607,244	5.

對103年1月1日至9月30日之每股盈餘無影響。

#### 103年1月1日至9月30日現金流量項目之影響

項目	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額	說明
營業活動淨現金流入	\$ 35,888,161	(\$ 42,514)	\$ 35,845,647	1.
投資活動淨現金流出	( 7,363,174)	( 1,183,048)	( 8,546,222)	1.
籌資活動淨現金流入	( 2,218,437)	-	( 2,218,437)	1.
匯率變動對現金及約當現金之影響	36,010	4,707	40,717	1.
現金及約當現金淨減少	<u>\$ 26,342,560</u>	<u>(\$ 1,220,855)</u>	<u>\$ 25,121,705</u>	

## (二) 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)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 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 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	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 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 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) 藉由取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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

### 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「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且非低信用風險，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。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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。

#### 一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

#### 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. 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。

## 7. IFRS 15「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。

#### 8. 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。

#### 9. 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。

#### 10. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明合併公司應考量合併財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

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

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

## (三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

### 1. 投資關聯企業及合資

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

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

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

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

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

### 2. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

### 3. 所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，請參閱 103 年合併財務報告。

## 六、現金及約當現金

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 5,446,014	\$ 5,358,807	\$ 3,502,277
支票存款及活期存款	21,271,346	24,058,356	23,573,984
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	19,393,174	26,961,255	36,292,047
待交換票據	3,471,602	2,754,230	1,272,066
約當現金	1,216,033	650,646	5,071,966
減：抵繳存出保證金	( <u>358,262</u> )	( <u>358,262</u> )	( <u>358,262</u> )
	<u>\$ 50,439,907</u>	<u>\$ 59,425,032</u>	<u>\$ 69,354,078</u>

原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款於資產負債表日之利率區間如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.25%-4.00%	0.40%-4.20%	0.40%-3.28%

七、存放央行及拆借金融同業

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存款準備金甲戶	\$ 8,646,836	\$ 7,772,240	\$ 19,357,467
存款準備金乙戶	17,179,044	16,547,966	16,618,213
金資中心清算戶	600,394	1,000,198	600,785
外匯存款準備金	99,384	95,154	91,308
央行定存單	107,800,000	90,400,000	84,300,000
拆借銀行同業	1,126,352	-	-
	<u>\$135,452,010</u>	<u>\$115,815,558</u>	<u>\$120,967,773</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

	104年9月30日	103年12月31日	103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	\$ 17,603,839	\$ 22,443,812	\$ 23,567,471
受益憑證	5,071,283	4,432,473	7,893,056
公司債及金融債券	23,250,144	17,608,381	16,596,042
政府公債	5,982,193	7,605,663	6,155,080
商業本票	9,824,171	10,237,697	14,722,591
可轉讓定期存單	5,113,460	4,301,314	5,500,876
匯率選擇權	9,480,875	6,171,303	4,475,319
匯率交換合約	1,518,955	1,547,076	1,088,499
資產交換選擇權	325,443	381,494	470,828
權益交換合約	168,233	253,140	225,748
營業票券	908,043	797,428	399,143
其他	342,903	142,330	182,540
	<u>79,589,542</u>	<u>75,922,111</u>	<u>81,277,193</u>
國外投資			
股票	21,855,119	19,001,961	16,151,249
受益憑證	3,541,564	4,179,605	3,623,615
債券	286,856	724,245	695,275
遠期外匯合約	219,382	246,150	84,536
利率交換合約	117,073	93,231	103,036
	<u>26,019,994</u>	<u>24,245,192</u>	<u>20,657,711</u>
	<u>\$105,609,536</u>	<u>\$100,167,303</u>	<u>\$101,934,904</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103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	\$ 737,225	\$ 1,502,145	\$ 1,494,553
<u>持有供交易之金融負債</u>			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 30,430,076	\$ 22,212,162	\$ 7,423,676
匯率選擇權	9,538,368	6,171,303	4,475,319
應回補債券	-	748,243	2,341,933
資產交換選擇權	451,933	496,636	613,861
應付借券—非避險	121,586	258,209	673,751
應付借券—避險	1,002,886	476,515	182,528
利率交換合約	117,090	93,231	103,036
權益交換合約	168,233	253,140	225,748
發行認購(售)權證負			
債淨額	730,827	452,410	696,723
賣出選擇權負債—期貨	10,597	45,999	34,935
資產交換 IRS 合約價值	133,095	107,125	47,301
附賣回債券投資—融券	-	-	893,027
其他	413,206	140,852	194,339
	43,117,897	31,455,825	17,906,177
國外投資			
遠期外匯合約	8,843,564	4,080,196	1,370,090
	\$ 51,961,461	\$ 35,536,021	\$ 19,276,267
<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	\$ 889,579	\$ 509,825	\$ 417,078

(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、高盛資產管理公司及貝萊德資產管理公司及 GAM (瑞士資產管理公司) 簽有全權委託合約，代為操作投資國外有價證券，截至 104 年 9 月 30 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 6,024,480 仟元 (註)
DIAM	1 億美元	TWD 4,682,202 仟元
泰康資產管理公司	8 億人民幣	TWD 4,442,770 仟元
摩根大通資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,645,778 仟元
高盛資產管理公司	5 千萬美元	TWD 1,721,462 仟元
貝萊德資產管理公司	2 億美元	TWD 6,790,639 仟元
GAM	5 千萬美元	TWD 1,675,639 仟元

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

- (二) 新光人壽保險公司於 104 年及 103 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並未採用避險會計。
- (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：

<u>104年9月30日</u>	<u>合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )</u>
遠期外匯合約	USD 7,586,000 仟元 NTD 19,547,614 仟元
匯率交換合約	USD 16,945,000 仟元 NTD 129,155,936 仟元
權益交換合約	NTD 1,519,814 仟元
匯率選擇權	NTD 562,830,720 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,983,400 仟元
利率交換合約	NTD 9,835,068 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 12,000 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 889,500 仟元

103年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 6,571,000 仟元 NTD 42,150,666 仟元
匯率交換合約	USD 14,480,000 仟元 NTD 130,892,765 仟元
權益交換合約	NTD 1,800,426 仟元
匯率選擇權	NTD 583,741,701 仟元
資產交換選擇權	NTD 5,334,500 仟元
利率交換合約	NTD 10,019,552 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 30,112 仟元
資產交換選擇權	NTD 6,112,600 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 511,700 仟元

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
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—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

#### 九、備供出售金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內投資			
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 123,264,983	\$ 166,149,850	\$ 159,626,889
未上市(櫃)股票	1,331,417	1,229,566	-
受益憑證	6,406,132	5,967,344	8,638,617
不動產投資信託受益 證券	6,817,282	8,034,232	8,152,875
債 券	47,382,815	88,136,058	98,666,101
	<u>185,202,629</u>	<u>269,517,050</u>	<u>275,084,482</u>

(接次頁)



(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外投資			
股票	\$ 54,680,898	\$ 35,072,775	\$ 27,923,998
受益憑證	6,796,939	4,571,205	5,278,185
債券	101,483,622	82,449,784	46,157,175
金融資產受益證券	-	4,500,348	4,486,395
	<u>162,961,459</u>	<u>126,594,112</u>	<u>83,845,753</u>
	<u>\$ 348,164,088</u>	<u>\$ 396,111,162</u>	<u>\$ 358,930,235</u>

十、附賣回票券及債券投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
投資金額	\$ 5,931,838	\$ 7,582,805	\$ 7,991,952
利率區間	0.44%-0.64%	0.58%-0.71%	0.20%-0.71%

十一、應收款項－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收票據	\$ 1,181,826	\$ 2,153,933	\$ 1,253,345
應收帳款	11,437,032	13,538,032	11,684,997
應收利息	19,074,818	19,175,614	16,560,054
應收即期外匯交割款	10,033,522	9,575,712	3,758,307
應收承兌票款	849,657	1,432,920	1,305,499
應收證券交易價款	3,381,046	1,535,227	9,323,968
應收證券融資款	9,319,057	14,656,824	316,314
應收交割帳款	8,321,681	7,359,204	17,735,725
應收收益	1,527,597	1,303,890	6,817,493
其他	<u>2,286,892</u>	<u>2,478,412</u>	<u>3,364,170</u>
	67,413,128	73,209,768	72,119,872
減：備抵呆帳（附註十三）	<u>( 291,959)</u>	<u>( 165,178)</u>	<u>( 109,475)</u>
	<u>\$ 67,121,169</u>	<u>\$ 73,044,590</u>	<u>\$ 72,010,397</u>

十二、待出售資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
土地及建物			
成本	\$ 23,351,619	\$ 5,429,008	\$ 4,985,059
減：累計減損	-	( 246,818)	-
	<u>\$ 23,351,619</u>	<u>\$ 5,182,190</u>	<u>\$ 4,985,059</u>

新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售台北市瑞湖科技大樓土地及建築物，成本分別為 907,579 仟元及 492,572 仟元，以及高雄市旗山北勢段土地及建築物，成本分別為 415,919 仟元及 40,899 仟元，請參閱附註三七。另因未能於一年內完成出售計畫，新光人壽保險公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將大眾電腦大樓之土地及建築物自待出售資產重分類至投資性不動產，帳面價值分別為 2,983,379 仟元及 588,660 仟元，並補提列折舊費用 25,758 仟元。

新光人壽保險公司於 104 年經董事會通過將出售台北市信義 A8 大樓土地及建築物，帳面價值分別為 17,238,765 仟元及 1,542,055 仟元；以及台北市曼哈頓大樓土地及建築物，帳面價值分別為 3,805,501 仟元及 765,298 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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
壽險貸款	\$100,727,509	\$104,203,308	\$107,292,937
墊繳保費	8,536,446	8,020,998	7,882,493
放款	587,151,468	581,186,898	570,892,575
催收款	<u>663,832</u>	<u>893,137</u>	<u>1,225,110</u>
	697,079,255	694,304,341	687,293,115
備抵呆帳	( <u>7,740,683</u> )	( <u>7,107,679</u> )	( <u>6,929,434</u> )
	<u>\$689,338,572</u>	<u>\$687,196,662</u>	<u>\$680,363,681</u>

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日至9月30日		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 6,122,174	\$ 351,838	\$ 6,474,012
本期提列呆帳	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>

104年1月1日至9月30日

	貼現及放款	應收款項及	合 計
	與催收款	其他金融資產	
期初餘額	\$ 7,107,679	\$ 417,531	\$ 7,525,210
本期提列呆帳	819,255	86,727	905,982
沖銷不良呆帳	( 549,187)	( 104,787)	( 653,974)
收回已沖銷呆帳	333,630	103,079	436,709
淨兌換差額	29,306	3,303	32,609
期末餘額	<u>\$ 7,740,683</u>	<u>\$ 505,853</u>	<u>\$ 8,246,536</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		104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	總 額	總 額	總 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,097,010	\$ 596,017	\$ 191,937	\$ 177,351
客觀證據者	組合評估減損	1,429,841	608,831	68,712	55,655
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	584,288,449	891,920	181,603,963	155,917

項 目		103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	總 額	總 額	總 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,112,772	\$ 1,824,039	\$ 189,861	\$ 171,356
客觀證據者	組合評估減損	1,231,289	445,445	107,972	80,607
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	576,735,974	636,982	158,584,836	76,715

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	總 額	總 額	總 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,490,305	\$ 2,170,731	\$ 189,129	\$ 171,286
客觀證據者	組合評估減損	1,449,104	665,350	113,241	99,153
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	566,178,276	698,016	163,534,093	81,466

註 1：上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露，惟合併公司備抵呆帳之計提係依據金管銀法字第 10010006830 號函及保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法，故 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日貼現及放款與催收款之備抵呆帳餘額分別為 7,740,683 仟元、7,107,679 仟元及 6,929,434 仟元。

註 2：上述貼現及放款總額未含壽險貸款及墊繳保費，104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日壽險貸款及墊繳保費之餘額分別為 109,263,955 仟元、112,224,306 仟元及 115,175,430 仟元。

#### 十四、持有至到期日金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 226,069,853	\$ 226,858,683	\$ 227,657,814
公司債	19,589,822	22,339,199	22,338,868
金融債券	8,202,762	8,203,775	8,204,116
金融資產受益證券	-	168,671	167,672
減：抵繳存出保證金 (附註二二)	( 9,382,000)	( 9,382,000)	( 9,382,000)
	244,480,437	248,188,328	248,986,470
國外投資			
債    券	129,578,094	118,757,113	107,479,581
	<u>\$ 374,058,531</u>	<u>\$ 366,945,441</u>	<u>\$ 356,466,051</u>

#### 十五、子公司

##### (一) 列入合併財務報表之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業    務    性    質	所 持 股 權 百 分 比		
			104年 9月30日	103年 12月31日	103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)	(註1)	(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	元富證券公司	證券業	32.34%	32.24%	32.24%
			(註3)	(註3)	(註3)
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	90.01%	90.01%
臺灣新光商銀公司	新光銀保代公司	人身保險代理人	100%	100%	100%
臺灣新光商銀公司	新光行銷公司	推廣行銷	100%	100%	100%
			(註2)	(註2)	(註2)
元富證券公司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富證券投資顧問公司	證券投資之分析等	100%	100%	100%

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)公司	1.從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2.其他經核准之各項證券業務投資	100%	100%	100%
元富證券公司	元富保險代理人公司	財產保險之人身保險代理人業務	100%	100%	100%
元富證券公司	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100% (註4)	-	-
元富證券公司	元富創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	100% (註4)	-	-
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務,及等資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務,以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%	99.99%
元富證券(英屬維京群島)公司	上海元富投資顧問公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%	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%

註1：新壽綜合證券公司及臺灣新光保經公司截至104年9月30日因營利事業所得稅尚未核定，故未完成清算程序。

註2：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代公司之間接持股。

註3：係依金控法第4條定義之子公司。

註4：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
元富證券公司	67.66%	67.76%	67.76%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 報 益			非 控 制 權 益			
	104年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
元富證券公司	\$ 97,623	\$ 426,103	\$ 69,334	\$ 692,924	\$14,251,198	\$14,525,467	\$14,201,001

以下元富證券公司及其子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

1. 合併資產負債表及合併損益表，請參閱附註四四。
2. 現金流量

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
營業活動	\$ 6,071,530	\$ 3,160,926
投資活動	( 22,166)	( 226,382)
籌資活動	( 3,419,553)	( 2,879,307)
淨現金流入(出)	<u>\$ 2,629,811</u>	<u>\$ 55,237</u>

#### 十六、採權益法之投資

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金	所有權 益及表 決權百 分比%	金	所有權 益及表 決權百 分比%	金	所有權 益及表 決權百 分比%
<u>個別不重大之關聯企業 群和創業投資股份有限 公司</u>	\$ 10,276	25.36	\$ 104,587	25.36	\$ 168,411	25.36
<u>個別不重大之合資 新光海航人壽保險有限責 任公司</u>	-	50.00	<u>148,904</u>	50.00	<u>178,342</u>	50.00
	<u>\$ 10,276</u>		<u>\$ 253,491</u>		<u>\$ 346,753</u>	

上述合資之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表五「轉投資大陸資訊」。

以下彙整性財務資訊係以關聯企業及合資 IFRSs 財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

#### 群和創業投資股份有限公司

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨 利(損)	\$ 7	\$ 1,304	(\$ 1,394)	\$ 69,326
其他綜合損益	-	( 54,020)	-	99,298
綜合損益總額	<u>\$ 7</u>	<u>(\$ 52,716)</u>	<u>(\$ 1,394)</u>	<u>\$ 168,624</u>

新光海航人壽保險公司

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨損	(\$ 31,765)	(\$ 49,634)	(\$ 154,877)	(\$ 220,075)
其他綜合損益	( <u>16,736</u> )	<u>31,524</u>	<u>5,973</u>	<u>64,745</u>
綜合損益總額	(\$ <u>48,501</u> )	(\$ <u>18,110</u> )	(\$ <u>148,904</u> )	(\$ <u>155,330</u> )

104年及103年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，群和創業投資股份有限公司之財務報表係按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群和創業投資股份有限公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十七、以成本衡量之金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未上市(櫃)股票	<u>\$ 3,458,999</u>	<u>\$ 3,692,017</u>	<u>\$ 4,289,429</u>

十八、無活絡市場之債務工具投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內投資			
公司債及金融債	\$ 8,300,000	\$ 3,300,000	\$ 2,300,000
原始到期日超過3個月之定期存款	445,624	467,202	1,675,223
特別股	-	800,000	800,000
	<u>8,745,624</u>	<u>4,567,202</u>	<u>4,775,223</u>
國外投資			
債券	520,142,879	391,337,045	329,871,865
房貸抵押債券	66,156,655	67,861,196	65,754,353
可贖回債券	267,554,131	229,936,936	228,957,638
金融資產受益憑證	-	2,216,100	2,216,100
原始到期日超過3個月之定期存款	-	546,385	520,139
	<u>853,853,665</u>	<u>681,897,662</u>	<u>627,320,095</u>
	<u>\$ 862,599,289</u>	<u>\$ 696,464,864</u>	<u>\$ 632,095,318</u>

(一) 截至104年9月30日暨103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0.50%-3.00%、0.80%-3.35%及0.52%-3.60%。

(二) 合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註八。

十九、投資性不動產

成本	土	地	建	築	物	房屋附屬設備	預付房地款 及營造工程	合	計
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	93,376,933	30,895,987	4,645,500	428,411	129,346,831				
累計折舊									
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	-	6,052,272	1,969,780	-	8,022,052				
累計減損									
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	152,570	46,762	-	-	199,332				
103年1月1日淨額	\$ 94,172,832	\$ 25,597,108	\$ 2,804,491	\$ 416,182	\$ 122,990,613				
103年9月30日淨額	\$ 93,224,363	\$ 24,796,953	\$ 2,675,720	\$ 428,411	\$ 121,125,447				
成本									
104年1月1日餘額	\$ 92,972,378	\$ 30,854,134	\$ 4,640,901	\$ 457,334	\$ 128,924,747				
本期增加	1,073,592	8,960	-	169,775	1,252,327				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	174,714	85,954	10,355	-	271,023				
轉出至不動產及設備	( 1,294,963)	( 379,444)	( 62,417)	-	( 1,736,824)				
自待出售資產轉入	2,983,379	569,657	66,314	-	3,619,350				
轉出至待出售資產	( 21,044,266)	( 2,834,453)	( 448,669)	-	( 24,327,388)				
其他重分類	66,612	-	-	( 66,612)	-				
104年9月30日餘額	74,931,446	28,304,808	4,206,484	560,497	108,003,235				
累計折舊									
104年1月1日餘額	-	6,227,385	2,017,289	-	8,244,674				
折舊費用	-	523,249	128,082	-	651,331				
本期處分	-	-	-	-	-				
自不動產及設備轉入	-	20,810	4,177	-	24,987				
轉出至不動產及設備	-	( 88,654)	( 5,635)	-	( 94,289)				
自待出售資產轉入	-	41,723	5,588	-	47,311				
轉出至待出售資產	-	( 691,960)	( 283,809)	-	( 975,769)				
104年9月30日餘額	-	6,032,553	1,865,692	-	7,898,245				
累計減損									
104年1月1日餘額	49,851	48,322	-	-	98,173				
本期增加	-	-	-	-	-				
本期處分	-	-	-	-	-				
重分類	2,744	( 2,744)	-	-	-				
104年9月30日餘額	52,595	45,578	-	-	98,173				
103年12月31日及104年1月1日淨額	\$ 92,922,527	\$ 24,578,427	\$ 2,623,612	\$ 457,334	\$ 120,581,900				
104年9月30日淨額	\$ 74,878,851	\$ 22,226,677	\$ 2,340,792	\$ 560,497	\$ 100,006,817				



(一) 所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	30~55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

(二) 投資性不動產之公允價值於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日係以獨立評價師於該等日期以第 3 等級輸入值衡量之評價為基礎，其評價係依據比較法、收益法及成本法進行評價。所採用之重要不可觀察輸入值為收益資本化率，評價所得公允價值如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
公允價值	<u>\$137,849,608</u>	<u>\$166,440,642</u>	<u>\$157,872,856</u>

(三) 上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

(四) 新光人壽保險公司經董事會決議通過於 104 年 10 月 23 日取得投資性不動產台北市百齡段土地，交易金額為 1,758,422 仟元，另於 104 年 10 月 30 日經董事會決議通過擬投資英國倫敦市不動產，並向主管機關申請核准後，辦理交易事宜。

## 二十、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	未完工程及預付房地款	合計
103年1月1日餘額	\$ 15,131,898	\$ 12,575,448	\$ 85,358	\$ 5,493,970	\$ 241,103	\$ 33,527,777
本期增加	-	43,733	8,347	336,318	442,524	830,922
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	-	24,053	( 187,605)	( 74,850)
淨兌換差額	-	-	-	4,123	-	4,123
103年9月30日餘額	<u>15,014,631</u>	<u>12,349,281</u>	<u>86,304</u>	<u>5,735,465</u>	<u>457,559</u>	<u>33,643,240</u>
累計折舊						
103年1月1日餘額	-	4,307,374	38,110	4,147,028	-	8,492,512
折舊費用	-	170,150	8,025	301,186	-	479,361
本期處分	-	( 91,075)	( 6,006)	( 110,591)	-	( 207,672)
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	-	-	-	4,015	-	4,015
103年9月30日餘額	-	<u>4,365,317</u>	<u>40,129</u>	<u>4,282,815</u>	-	<u>8,688,261</u>

(接次頁)

(承前頁)

	建 築 物				未 完 工 程 及	
	土 地	及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	預 付 房 地 款	合 計
<b>累 計 減 損</b>						
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	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
103 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 14,635,862</u>	<u>\$ 7,983,964</u>	<u>\$ 46,175</u>	<u>\$ 1,452,650</u>	<u>\$ 457,559</u>	<u>\$ 24,576,210</u>
<b>成 本</b>						
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,965,811	\$ 12,325,829	\$ 85,463	\$ 5,843,625	\$ 531,328	\$ 33,752,056
本 期 增 加	1,376,330	4,167	10,384	162,499	674,110	2,227,490
本 期 處 分	-	( 4,623 )	( 5,596 )	( 207,999 )	-	( 218,218 )
自 投 資 性 不 動 產 轉 入	1,294,963	441,861	-	-	-	1,736,824
轉 出 至 投 資 性 不 動 產	( 174,714 )	( 96,309 )	-	-	-	( 271,023 )
其 他 重 分 類	37,307	-	-	242,481	( 161,872 )	117,916
淨 匯 兌 差 額	-	-	-	1,757	56	1,813
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>17,499,697</u>	<u>12,670,925</u>	<u>90,251</u>	<u>6,042,363</u>	<u>1,043,622</u>	<u>37,346,858</u>
<b>累 計 折 舊</b>						
104 年 1 月 1 日 餘 額	-	4,380,312	42,636	4,279,422	-	8,702,370
折 舊 費 用	-	186,859	7,974	356,391	-	551,224
本 期 處 分	-	( 4,623 )	( 4,034 )	( 198,593 )	-	( 207,250 )
自 投 資 性 不 動 產 轉 入	-	94,289	-	-	-	94,289
轉 出 至 投 資 性 不 動 產	-	( 24,987 )	-	-	-	( 24,987 )
其 他 重 分 類	-	-	-	136,587	-	136,587
淨 匯 兌 差 額	-	-	-	1,571	-	1,571
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>-</u>	<u>4,631,850</u>	<u>46,576</u>	<u>4,575,378</u>	<u>-</u>	<u>9,253,804</u>
<b>累 計 減 損</b>						
104 年 1 月 1 日 餘 額	378,769	-	-	-	-	378,769
本 期 增 加	-	-	-	-	-	-
本 期 處 分	-	-	-	-	-	-
104 年 9 月 30 日 餘 額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
103 年 12 月 31 日 及 104 年 1 月 1 日 淨 額	<u>\$ 14,587,042</u>	<u>\$ 7,945,517</u>	<u>\$ 42,827</u>	<u>\$ 1,564,203</u>	<u>\$ 531,328</u>	<u>\$ 24,670,917</u>
104 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 17,120,928</u>	<u>\$ 8,039,075</u>	<u>\$ 43,675</u>	<u>\$ 1,466,985</u>	<u>\$ 1,043,622</u>	<u>\$ 27,714,285</u>

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	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。

## 二一、無形資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103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	552,145	703,194	701,752
	<u>\$ 2,887,191</u>	<u>\$ 3,038,240</u>	<u>\$ 3,036,798</u>

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額 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 104 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 104 年 9 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	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	\$ 755,134	\$ 31,606	\$ 786,740
本期增加	84,169	25,879	110,048
攤銷費用	( 211,312)	-	( 211,312)
淨兌換差額	249	-	249
重分類	20,199	( 4,172)	16,027
期末淨額	<u>\$ 648,439</u>	<u>\$ 53,313</u>	<u>\$ 701,752</u>

104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	\$ 680,363	\$ 22,831	\$ 703,194
本期增加	42,127	8,619	50,746
攤銷費用	( 220,631)	-	( 220,631)
淨兌換差額	165	-	165
重分類	37,433	( 18,762)	18,671
期末淨額	<u>\$ 539,457</u>	<u>\$ 12,688</u>	<u>\$ 552,145</u>

無形資產係以直線基礎按 3 至 10 年之耐用年限計提攤銷費用。

## 二二、其他資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
預付費用	\$ 364,421	\$ 284,850	\$ 388,775
安定基金	2,987,342	2,762,522	2,692,601
減：安定基金準備	( 2,987,342)	( 2,762,522)	( 2,692,601)
存出保證金(附註四一)	26,355,954	20,428,749	17,377,118
受限制資產一定定期存款及補償性存款(附註四一)	1,324,190	1,278,036	1,263,398
遞延費用	98,929	131,444	59,270
催收款項	213,894	252,353	261,279
減：備抵呆帳(附註十三)	( 213,894)	( 252,353)	( 261,279)
再保險合約資產(附註三二)	316,960	300,575	444,311
預付租賃款—地上權	7,836,972	7,965,230	8,006,240
預付投資款	1,344,199	1,338,441	2,419,613
其他	1,802,640	1,445,956	3,338,771
	<u>\$ 39,444,265</u>	<u>\$ 33,173,281</u>	<u>\$ 32,084,012</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依 81 年 12 月 31 日財政部台財保第 811769212 號函，自 82 年 1 月 1 日起，安定基金按保費收入之千分之一提撥。自 103 年 7 月 1 日起，依據「人身保險及財產保險安定基金計提標準」人身保險業所提撥之安定基金，應以總保險收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二) 存出保證金明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
保險業營業保證金	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	12,161,720	8,223,508	5,146,376
銀行業營業保證金	424,575	409,456	495,200
期貨及選擇權交易 保證金	476,066	415,263	1,135,000
證券業營業保證金	865,000	1,135,000	269,426
交割結算基金	286,606	269,965	408,908
借券保證金	2,201,469	-	-
其他保證金	758,518	793,557	740,208
	<u>\$ 26,355,954</u>	<u>\$ 20,428,749</u>	<u>\$ 17,377,118</u>

1. 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15% 提存保險業營業保證金。依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。於 104 年 9 月 30 日暨 103 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。
2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金均包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。
4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。

(三) 預付租賃款—地上權係包括以下項目：

1. 合併公司於 92 年 11 月向台北市政府標得信義區 A12 所支付之地上權，使用期間為 50 年，至 142 年 12 月止。

2. 合併公司 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。

### 二三、央行及金融同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行同業拆放	\$ 11,332,201	\$ 13,803,875	\$ 6,912,932
中華郵政轉存款	484,288	485,295	485,295
銀行同業存款	52,909	43,186	49,721
	<u>\$ 11,869,398</u>	<u>\$ 14,332,356</u>	<u>\$ 7,447,948</u>

### 二四、應付商業本票

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
票面金額	\$ -	\$ 2,200,000	\$ 4,000,000
減：應付短期票券折價	-	( 707)	( 1,345)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,199,293</u>	<u>\$ 3,998,655</u>
利率區間	-	0.87%-0.98%	0.93%-0.99%

### 二五、附買回票券及債券負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 25,142,746</u>	<u>\$ 26,298,862</u>	<u>\$ 22,190,987</u>
利率區間	0.01%-5.30%	0.30%-0.72%	0.20%-0.71%

### 二六、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
儲蓄存款	\$ 315,164,656	\$ 305,599,783	\$ 299,344,817
定期存款	201,221,669	203,589,348	200,412,089
活期存款	104,315,808	102,111,330	93,902,510
支票存款	7,516,423	6,984,991	6,952,673
可轉讓定存單	1,481,200	4,260,700	3,175,700
應解匯款	128,115	97,371	65,704
	<u>\$ 629,827,871</u>	<u>\$ 622,643,523</u>	<u>\$ 603,853,493</u>

## 二七、應付債券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付金融債券	\$ 23,500,000	\$ 23,500,000	\$ 21,000,000
應付公司債	<u>16,706,487</u>	<u>19,137,460</u>	<u>19,100,300</u>
	40,206,487	42,637,460	40,100,300
減：列為一年內到期部分	-	( 4,700,000)	( 4,700,000)
	<u>\$ 40,206,487</u>	<u>\$ 37,937,460</u>	<u>\$ 35,400,300</u>

### (一) 應付金融債券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
次順位金融債券：			
95年第一期	\$ 1,700,000	\$ 1,700,000	\$ 1,700,000
95年第二期	1,800,000	1,800,000	1,800,000
98年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
100年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
100年第二期	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101年第一期	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103年第一期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
103年第二期	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>\$ 23,500,000</u>	<u>\$ 23,500,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>

### (二) 應付公司債

	104年9月30日	103年12月31日	103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
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	4,095,900	4,959,400	4,959,400
國內第三期無擔保可轉換公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
104年度第一期無擔保普通公司債	<u>3,000,000</u>	-	-
	<u>17,095,900</u>	<u>19,659,400</u>	<u>19,659,400</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
減：國內第二期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	(\$ 101,460)	(\$ 180,707)	(\$ 200,049)
國內第三期無擔保 可轉換公司債折 價餘額	( 287,953)	( 341,233)	( 359,051)
97年度第二期無擔 保次順位公司債 甲券12億、乙券 35億已到期	-	( 4,700,000)	( 4,700,000)
	<u>\$16,706,487</u>	<u>\$14,437,460</u>	<u>\$14,400,300</u>

- 截至 104 年 9 月 30 日止，新光金控公司發行國內第二次無擔保可轉換公司債之持有人已要求贖回金額為 863,500 仟元。
- 新光金控公司發行國內第二期無擔保次順位公司債已於 104 年 9 月 29 日到期並一次還本 4,7000,00 元。
- 新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第 1040024200 號函核准，於 104 年 7 月 22 日發行國內 104 年第 1 期無擔保普通公司債，發行條件如下：
  - 發行金額：發行總金額新台幣 3,000,000 仟元。
  - 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 仟元，依票面金額十足發行。
  - 發行期間：5 年期，104 年 7 月 22 日至 109 年 7 月 22 日。
  - 還本方式：自發行日起到期一次還本。
  - 票面利率：1.42%。
  - 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
  - 債券形式：採無實體發行。

## 二八、其他借款

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	1.5-2	\$ 396,246	0.98	\$ 623,000	0.98-2.35	\$ 1,204,225
信用借款	1.08-1.42	3,000,000	1.45-2.50	4,212,274	1.30-1.60	4,478,488
		<u>\$ 3,396,246</u>		<u>\$ 4,835,274</u>		<u>\$ 5,682,713</u>



截至 104 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 42,000 仟股及 500,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

## 二九、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 103 年及 102 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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工福利費用	<u>\$ 66,286</u>	<u>\$ 52,909</u>	<u>\$ 187,992</u>	<u>\$ 163,258</u>

退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有本公司、關係企業及關係人之有價證券彙總如下：

		單位：股／單位數		
種	類	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
股	票			
新光金融控股股份有限公司	上市股票	94,313,145	92,470,212	92,287,337
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	7,334,883	7,448,883	8,074,883
新海瓦斯股份有限公司	上市股票	3,289,504	3,111,062	2,991,406
新光合纖股份有限公司	上市股票	-	-	103
新光產物保險股份有限公司	上市股票	-	-	100
台新金融控股股份有限公司	上市股票	-	-	355
		<u>104,937,532</u>	<u>103,030,157</u>	<u>103,354,184</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>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
公	司			
新光金融控股股份有限公司	國內第二次無擔保轉換公司債	<u>4,341 張</u>	<u>4,839 張</u>	<u>4,841 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>

## 三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 33,545,568	\$ 36,670,331	\$ 35,591,238
債券	28,835,686	43,640,292	45,088,813
應收款項	<u>86,022</u>	<u>239,521</u>	<u>56,761</u>
	<u>\$ 62,467,276</u>	<u>\$ 80,550,144</u>	<u>\$ 80,736,812</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 61,826,521	\$ 80,493,782	\$ 80,683,107
其他應付款	7,419	3,836	3,671
投資合約	<u>633,336</u>	<u>52,526</u>	<u>50,034</u>
	<u>\$ 62,467,276</u>	<u>\$ 80,550,144</u>	<u>\$ 80,736,812</u>

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 923,930	\$ 1,943,411	\$ 3,141,646	\$ 6,299,899
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益	( 2,885,760)	( 1,097,426)	( 3,025,715)	2,126,642
兌換損益	770,228	( 2,602,627)	( 3,690,756)	229,022
利息收入及基金 配息	424,817	552,029	1,545,900	1,839,224
什項收入	( 633)	( 332)	( 975)	740
	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>(\$ 1,204,945)</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>	<u>\$10,495,527</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 477,832	\$ 2,361,846	\$11,019,397	\$ 6,363,103
解約金	1,365,080	2,943,406	4,570,420	10,887,413
分離帳戶保險商品價 值準備淨變動－保 險合約	( 2,943,833)	( 6,870,150)	( 18,651,515)	( 7,829,225)
管理費支出	333,503	359,953	1,031,798	1,074,236
	<u>(\$ 767,418)</u>	<u>(\$ 1,204,945)</u>	<u>(\$ 2,029,900)</u>	<u>\$10,495,527</u>

新光人壽保險公司於104年及103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123,857仟元及139,181仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三一、其他應付款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 5,013,825	\$ 4,872,331	\$ 3,081,106
應付即期外匯交割款	10,012,197	9,567,868	3,759,088
應付交割帳款	7,062,470	5,635,780	8,820,665
應付待交換票據	3,471,602	2,754,231	1,272,066
承兌匯票	816,529	1,405,125	1,275,063
應付信託基金款	209,769	32,000	330,613
應付利息及股息紅利	1,038,457	792,578	1,635,298
應付融券擔保價款	1,454,015	1,599,755	1,382,467
應付保險給付	449,921	971,680	360,085
應付代收款	3,681,466	250,408	673,551
應付佣金	681,143	748,072	978,614
其他	2,325,410	4,396,059	2,293,132
	<u>\$36,216,804</u>	<u>\$33,025,887</u>	<u>\$25,861,748</u>

### 三二、保險業負債

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，保險業負債明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未滿期保費準備	\$ 7,074,409	\$ 7,516,333	\$ 6,970,126
賠款準備	2,401,007	2,277,614	2,415,541
責任準備	1,857,907,990	1,717,181,333	1,684,499,244
特別準備	23,038,395	28,115,826	27,981,593
保費不足準備	4,609,445	4,774,273	4,384,496
外匯價格變動準備（附註四八）	8,210,731	8,017,158	5,030,457
	<u>\$ 1,903,241,977</u>	<u>\$ 1,767,882,537</u>	<u>\$ 1,731,281,457</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
提存責任準備	(\$ 42,570,973)	(\$ 46,195,228)	(\$ 135,295,233)	(\$ 116,826,630)
收回（提存）特別準備	1,485,837	( 214,708)	5,077,431	( 366,873)
提存賠款準備	( 1,586)	( 37,909)	( 122,601)	( 197,614)
（提存）收回保費不足準備	( 7,376)	( 910,281)	172,599	( 2,597,007)
小計	( 41,094,098)	( 47,358,126)	( 130,167,804)	( 119,988,124)
（提存）收回未滿期保費準備	( 7,767)	( 124,835)	426,300	280,662
合計	<u>(\$ 41,101,865)</u>	<u>(\$ 47,482,961)</u>	<u>(\$ 129,741,504)</u>	<u>(\$ 119,707,462)</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 104 年 9 月 30 日暨 103 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：

	104年9月30日			103年12月31日			103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	\$ -	\$ 20	\$ 20	\$ -	\$ 15	\$ 15
個人傷害險	3,316,634	-	3,316,634	3,401,173	-	3,401,173	3,283,818	-	3,283,818
個人健康險	3,130,298	-	3,130,298	3,247,103	-	3,247,103	3,031,416	-	3,031,416
團體 險	585,801	-	585,801	818,908	-	818,908	610,449	-	610,449
投資型保險	41,661	-	41,661	49,129	-	49,129	44,428	-	44,428
合 計	7,074,394	15	7,074,409	7,516,313	20	7,516,333	6,970,111	15	6,970,126
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	42,856	-	42,856	65,927	-	65,927	49,524	-	49,524
個人傷害險	888	-	888	1,607	-	1,607	2,976	-	2,976
個人健康險	73,355	-	73,355	73,423	-	73,423	70,771	-	70,771
團體 險	8,148	-	8,148	-	-	-	4,235	-	4,235
合 計	125,247	-	125,247	140,957	-	140,957	127,506	-	127,506
淨 額	\$6,949,147	15	\$6,949,162	\$ 7,375,356	20	\$ 7,375,376	\$ 6,842,605	15	\$ 6,842,620

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104年1月1日至9月30日			103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	合 計
期初餘額	\$7,516,313	\$ 20	\$7,516,333	\$7,246,769	\$ 14	\$7,246,783
本期提存數	427,537	17	427,554	393,919	16	393,935
本期收回數	(869,456)	(22)	(869,478)	(670,577)	(15)	(670,592)
期末餘額	7,074,394	15	7,074,409	6,970,111	15	6,970,126
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	140,957	-	140,957	123,398	-	123,398
本期增加數	246,707	-	246,707	337,282	-	337,282
本期減少數	(262,331)	-	(262,331)	(333,277)	-	(333,277)
淨兌換差額	(86)	-	(86)	103	-	103
期末餘額	125,247	-	125,247	127,506	-	127,506
期末淨額	\$6,949,147	15	\$6,949,162	\$ 6,842,605	15	\$ 6,842,620

2. 賠款準備明細：

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	計
個人壽險						
已報未付	\$ 194,886	\$ -	\$ 194,886	\$ 127,790	\$ -	\$ 123,578
未報	6,446	4	6,450	6,049	3	6,133
個人傷害險						
已報未付	190,436	-	190,436	180,382	-	211,660
未報	877,463	-	877,463	857,555	-	904,770
個人健康險						
已報未付	115,568	-	115,568	93,756	-	179,720
未報	674,807	-	674,807	664,999	-	623,817
團體						
已報未付	25,857	-	25,857	24,605	-	26,154
未報	293,622	-	293,622	285,586	-	286,939
投資型保險						
已報未付	21,918	-	21,918	36,889	-	52,767
合計	2,401,003	4	2,401,007	2,277,611	3	2,415,541
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,401,003	4	\$ 2,401,007	\$ 2,277,611	3	\$ 2,415,541

前述賠款準備之變動調節如下：

	104年1月1日至9月30日		103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	計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具
期初餘額	\$ 2,277,611	3	\$ 2,277,614	\$ 2,217,765	106
本期提存款	486,783	2	486,785	500,238	3
本期收回款	( 364,183)	( 1)	( 364,184)	( 302,521)	( 106)
淨兌換差額	792	-	792	56	-
期末餘額	2,401,003	4	2,401,007	2,415,538	3
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,401,003	4	\$ 2,401,007	\$ 2,415,538	3

3. 責任準備明細：

	104年9月30日			103年12月31日			103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	\$1,662,337,582	\$ 7,396,260	\$1,669,733,842	\$1,530,803,435	\$ 8,461,094	\$1,539,264,529	\$1,501,208,456	\$ 8,734,424	\$1,509,942,880
健康險	142,081,687	-	142,081,687	126,826,296	-	126,826,296	120,616,910	-	120,616,910
年金險	580,738	44,891,708	45,472,446	573,565	49,863,208	50,436,773	594,628	52,650,236	53,244,864
投資型保險	620,015	-	620,015	653,735	-	653,735	694,590	-	694,590
合計	1,805,620,022	52,287,968	1,857,907,990	1,658,857,031	58,324,302	1,717,181,333	1,623,114,584	61,384,660	1,684,499,244
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$1,805,620,022	\$ 52,287,968	\$1,857,907,990	\$1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$1,717,181,333	\$1,623,114,584	\$ 61,384,660	\$1,684,499,244

前述責任準備之變動調節如下：

	104年1月1日至9月30日			103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	\$1,658,857,031	\$ 58,324,302	\$1,717,181,333	\$1,495,863,655	\$ 70,749,411	\$1,566,613,066
本期提存款	191,315,234	797,814	192,113,048	162,572,758	3,004,762	165,577,520
本期收回款	( 49,983,667)	( 6,834,148)	( 56,817,815)	( 36,381,377)	( 12,369,513)	( 48,750,890)
淨兌換差額	5,431,424	-	5,431,424	1,059,548	-	1,059,548
期末餘額	1,805,620,022	52,287,968	1,857,907,990	1,623,114,584	61,384,660	1,684,499,244
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$1,805,620,022	\$ 52,287,968	\$1,857,907,990	\$1,623,114,584	\$ 61,384,660	\$1,684,499,244

合併公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於104年及103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63,163,141仟元及59,237,332仟元。







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		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
責任準備	\$ 1,857,907,990	\$ 1,717,181,333	\$ 1,684,499,244
未滿期保費準備	7,074,409	7,516,333	6,970,126
賠款準備	2,401,007	2,277,614	2,415,541
保費不足準備	4,609,445	4,774,273	4,384,496
特別準備	<u>24,559,348</u>	<u>29,636,779</u>	<u>29,502,546</u>
合計	1,896,552,199	1,761,386,332	1,727,771,953
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,896,552,199</u>	<u>\$ 1,761,386,332</u>	<u>\$ 1,727,771,953</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,614,047,272</u>	<u>\$ 1,569,806,708</u>	<u>\$ 1,545,240,694</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

104年9月30日暨103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：

	104年9月30日	103年12月31日	103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：

	104年7月1日至9月30日			103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	\$ 51,759,155	\$ 10,316	\$ 51,769,471	\$ 57,313,716	\$ 16,922	\$ 57,330,638
再保費收入	9,711	-	9,711	10,514	-	10,514
保費收入	51,768,866	10,316	51,779,182	57,324,230	16,922	57,341,152
減：再保費支出	( 247,887 )	-	( 247,887 )	( 247,202 )	-	( 247,202 )
未滿期保費準備淨變動	( 7,269 )	2	( 7,267 )	( 124,836 )	1	( 124,835 )
自留滿期保費收入	<u>\$ 51,513,210</u>	<u>\$ 10,318</u>	<u>\$ 51,523,528</u>	<u>\$ 56,952,192</u>	<u>\$ 16,923</u>	<u>\$ 56,969,115</u>

	104年1月1日至9月30日			103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	\$167,105,729	\$ 75,148	\$167,180,877	\$143,538,512	\$ 2,026,792	\$145,565,304
再保費收入	29,983	-	29,983	37,471	-	37,471
保費收入	167,135,712	75,148	167,210,860	143,575,983	2,026,792	146,602,755
減：再保費支出	( 708,910 )	-	( 708,910 )	( 1,558,181 )	-	( 1,558,181 )
未滿期保費準備淨變動	426,295	5	426,300	280,663	( 1 )	280,662
自留滿期保費收入	<u>\$166,853,097</u>	<u>\$ 75,153</u>	<u>\$166,928,250</u>	<u>\$142,298,465</u>	<u>\$ 2,026,791</u>	<u>\$144,325,256</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	104年7月1日至9月30日			103年7月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性		保險合約	具裁量參與特性	
		之金融工具	合計		之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 20,497,824	\$ 2,440,047	\$ 22,937,871	\$ 16,594,124	\$ 4,821,143	\$ 21,415,267
再保賠款	5,562	-	5,562	3,333	-	3,333
保險賠款與給付	20,503,386	2,440,047	22,943,433	16,597,457	4,821,143	21,418,600
減：攤回再保賠款與給付	( 70,406)	-	( 70,406)	( 119,195)	-	( 119,195)
自留保險賠款與給付	\$ 20,432,980	\$ 2,440,047	\$ 22,873,027	\$ 16,478,262	\$ 4,821,143	\$ 21,299,405

	104年1月1日至9月30日			103年1月1日至9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性		保險合約	具裁量參與特性	
		之金融工具	合計		之金融工具	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 65,149,548	\$ 6,834,442	\$ 71,983,990	\$ 51,041,396	\$ 12,369,774	\$ 63,411,170
再保賠款	13,399	-	13,399	13,665	-	13,665
保險賠款與給付	65,162,947	6,834,442	71,997,389	51,055,061	12,369,774	63,424,835
減：攤回再保賠款與給付	( 261,178)	-	( 261,178)	( 750,848)	-	( 750,848)
自留保險賠款與給付	\$ 64,901,769	\$ 6,834,442	\$ 71,736,211	\$ 50,304,213	\$ 12,369,774	\$ 62,673,987

三三、 權益

(一) 股本

	104年9月30日	103年12月31日	103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>10,228,144</u>	<u>9,834,754</u>	<u>9,834,754</u>
已發行股本	<u>\$ 102,281,441</u>	<u>\$ 98,347,538</u>	<u>\$ 98,347,538</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

發行海外存託憑證

新光金控公司於 98 年 7 月以現金增資方式發行海外存託憑證 (GDR) 42,088 仟單位，每單位表彰新光金控公司普通股 25 股，計發行 1,052,200 仟股。截至 104 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. 資本公積明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
股本溢價	\$ 8,833,860	\$ 8,834,219	\$ 8,834,219
可轉換公司債之轉換選擇權	598,396	654,005	654,005
其他資本公積	88,460	27,077	27,077
	<u>\$ 9,520,716</u>	<u>\$ 9,515,301</u>	<u>\$ 9,515,301</u>

2. 資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<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	7,820,533
發行普通股溢價及股 份轉換	20,333,559	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>( 2,542,326)</u>	<u>( 2,541,967)</u>	<u>( 2,541,967)</u>
合計	<u>\$ 8,833,860</u>	<u>\$ 8,834,219</u>	<u>\$ 8,834,219</u>

3. 金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，除法令另有關規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第 72-1 條規定之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 保留盈餘及股利政策

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。

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%。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註三八之(一)員工福利費用。

新光金控公司於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 689,036	\$ 998,634
特別盈餘公積	2,548,107	5,195,937
現金股利	983,475	562,152
股票股利	3,933,903	5,059,369

(四) 特別盈餘公積

	104年9月30日	103年12月31日	103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))	\$ 14,374,851	\$ 11,826,744	\$ 11,826,744
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))	<u>4,786,834</u>	<u>4,786,834</u>	<u>4,787,801</u>
合 計	<u>\$ 22,695,543</u>	<u>\$ 20,147,436</u>	<u>\$ 20,148,403</u>

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

#### 4. 首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積

合併公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 4,812,157 仟元及 124,142 仟元，以及選擇適用保險業財務報告編製準則第 32 條所致之保留盈餘增加數 20,398 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

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

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計金額分別別為 169,863 仟元、169,863 仟元及 168,896 仟元。

#### (五) 其他權益－備供出售金融資產未實現評價損益

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 28,356,045)	(\$ 32,567,544)
備供出售金融資產未實現 損益	( 11,214,242)	7,472,478
備供出售金融資產未實現利 益相關所得稅	1,099,203	( 127,649)
處分備供出售金融資產重分 類至損益	4,767,346	( 6,939,600)
備供出售金融資產股利收入 重分類至損益	( 7,042,645)	( 7,031,866)
處分備供出售金融資產重分 類至損益相關所得稅	648,434	820,950
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	7,854	163,139
期末餘額	<u>(\$ 40,090,095)</u>	<u>(\$ 38,210,092)</u>

備供出售金融資產未實現評價損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 14,621,617	\$ 13,854,018
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	436,688	706,420
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	30,038	6,443
備供出售金融資產未實 現損益	( 201,823)	178,157
採權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額	-	2,286
子公司買回庫藏股	( 51,225)	-
非控制權益現金股利	( 488,566)	( 450,807)
	<u>\$ 14,346,729</u>	<u>\$ 14,296,517</u>

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉讓股份予員工 ( 仟 股 )
104年1月1日股數	-
本期增加	<u>200,000</u>
104年9月30日股數	<u>200,000</u>

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

三四、每股（虧損）盈餘

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
基本每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.67</u>
稀釋每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.64</u>

單位：每股元

用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨（損）利	(\$2,219,266)	\$4,205,482	\$4,035,421	\$6,889,433
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	<u>-</u>	<u>25,831</u>	<u>105,476</u>	<u>63,502</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 （虧損）盈餘	(\$2,219,266)	\$4,231,313	\$4,140,897	\$6,952,935

股    數

單位：仟股

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	10,043,383	10,228,144	10,158,505	10,228,144
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換公司債	<u>-</u>	<u>737,208</u>	<u>1,023,622</u>	<u>589,008</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>10,043,383</u>	<u>10,965,352</u>	<u>11,182,127</u>	<u>10,817,152</u>

本公司 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日流通在外可轉換公司債若進行轉換，因具反稀釋作用，故未納入稀釋每股盈餘之計算。

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

單位：每股元

	追    溯    調    整    前	追    溯    調    整    後
	103年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.43	\$ 0.71
稀釋每股盈餘	\$ 0.40	\$ 0.67

三五、手續費及佣金淨損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$1,425,996	\$1,738,991	\$4,474,451	\$5,259,150
再保佣金收入	<u>163,828</u>	<u>248,508</u>	<u>218,880</u>	<u>651,648</u>
	<u>1,589,824</u>	<u>1,987,499</u>	<u>4,693,331</u>	<u>5,910,798</u>

（接次頁）



(承前頁)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	\$1,719,464	\$2,641,150	\$6,027,193	\$6,584,257
手續費支出	<u>335,590</u>	<u>306,334</u>	<u>961,260</u>	<u>662,803</u>
	<u>2,055,054</u>	<u>2,947,484</u>	<u>6,988,453</u>	<u>7,247,060</u>
	<u>(\$ 465,230)</u>	<u>(\$ 959,985)</u>	<u>(\$ 2,295,122)</u>	<u>(\$ 1,336,262)</u>

### 三六、保險業務淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 51,769,471	\$ 57,330,638	\$ 167,180,877	\$ 145,565,304
再保費收入	<u>9,711</u>	<u>10,514</u>	<u>29,983</u>	<u>37,471</u>
保費收入合計	51,779,182	57,341,152	167,210,860	145,602,775
減：再保費支出	( 247,887)	( 247,202)	( 708,910)	( 1,558,181)
未滿期保費準備淨變動	<u>( 7,767)</u>	<u>( 124,835)</u>	<u>426,300</u>	<u>280,662</u>
自留滿期保費收入合計	51,523,528	56,969,115	166,928,250	144,325,256
外匯價格準備淨變動	( 3,711,468)	( 598,741)	( 193,573)	( 1,046,677)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	<u>( 767,418)</u>	<u>( 1,204,945)</u>	<u>( 2,029,900)</u>	<u>10,495,527</u>
	<u>47,044,642</u>	<u>55,165,429</u>	<u>164,704,777</u>	<u>153,774,106</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	22,943,433	21,418,600	71,997,389	63,424,835
減：攤回再保賠款與 給付	<u>( 70,406)</u>	<u>( 119,195)</u>	<u>( 261,178)</u>	<u>( 750,848)</u>
自留保險賠款與給付	22,873,027	21,299,405	71,736,211	62,673,987
承保費用	6,178	5,152	13,630	12,056
安定基金	82,839	70,525	224,816	158,776
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	<u>( 767,418)</u>	<u>( 1,204,945)</u>	<u>( 2,029,900)</u>	<u>10,495,527</u>
	<u>22,194,626</u>	<u>20,170,137</u>	<u>69,944,757</u>	<u>73,340,346</u>
	<u>\$ 24,850,016</u>	<u>\$ 34,995,292</u>	<u>\$ 94,760,020</u>	<u>\$ 80,433,760</u>

### 三七、投資淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
利息收入				
銀行存款	\$ 348,913	\$ 395,106	\$ 1,153,790	\$ 1,085,701
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	-	-	113	623
備供出售金融資產	1,496,902	997,637	4,611,447	3,044,702
持有至到期日金融資產	2,736,422	2,416,872	7,967,890	6,602,818
無活絡市場之債務工具 投資	10,033,011	7,551,920	27,558,804	22,587,938
放款	5,416,170	5,265,424	16,075,418	15,591,641
其他	<u>401,659</u>	<u>453,623</u>	<u>1,191,717</u>	<u>1,356,703</u>
	<u>\$ 20,433,077</u>	<u>\$ 17,080,582</u>	<u>\$ 58,559,179</u>	<u>\$ 50,270,126</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
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	(\$ 37,519,083)	(\$ 11,463,490)	(\$ 15,725,145)	(\$ 3,819,454)
股利收入	327,336	464,791	486,878	512,749
處分投資損益				
非衍生工具	( 1,642,940)	719,967	1,066,764	2,518,164
衍生工具	( 11,366,517)	( 119,525)	( 23,505,310)	( 9,700,030)
國外投資可分配收益	<u>39,789</u>	<u>158,754</u>	<u>371,455</u>	<u>432,873</u>
	<u>(\$ 50,161,415)</u>	<u>(\$ 10,239,503)</u>	<u>(\$ 37,305,358)</u>	<u>(\$ 10,055,698)</u>
備供出售金融資產之已實現 損益				
處分投資損益	(\$ 8,609,719)	\$ 1,726,302	(\$ 4,767,346)	\$ 6,939,600
股利收入	4,804,063	5,323,444	6,201,440	6,364,888
國外投資可分配收益	<u>415,357</u>	<u>217,594</u>	<u>841,205</u>	<u>666,978</u>
	<u>(\$ 3,390,299)</u>	<u>\$ 7,267,340</u>	<u>\$ 2,275,299</u>	<u>\$ 13,971,466</u>
投資性不動產利益				
租金收入(附註四十)	\$ 985,868	\$ 994,835	\$ 2,962,465	\$ 2,972,013
處分不動產損益	-	( 35,236)	-	( 41,145)
處分待出售資產利益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>705,030</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 985,868</u>	<u>\$ 959,599</u>	<u>\$ 3,667,495</u>	<u>\$ 2,930,868</u>
資產減損迴轉利益				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,081
以成本衡量之金融資產	-	-	( 5,293)	-
待出售資產	<u>-</u>	<u>48,620</u>	<u>246,818</u>	<u>48,620</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,620</u>	<u>\$ 241,525</u>	<u>\$ 68,701</u>
以成本衡量之金融資產淨 損益				
股利收入	\$ 53,191	\$ 72,417	\$ 125,301	\$ 97,574
處分投資損益	<u>701</u>	<u>( 4,169)</u>	<u>( 2,543)</u>	<u>( 9,024)</u>
	<u>\$ 53,892</u>	<u>\$ 68,248</u>	<u>\$ 122,758</u>	<u>\$ 88,550</u>
無活絡市場之債券工具投資 損益				
處分投資損益	<u>\$ 155,707</u>	<u>\$ 1,741,129</u>	<u>\$ 3,812,897</u>	<u>\$ 7,050,722</u>

新光人壽保險公司 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分待出售資產價款為 2,561,999 仟元(總售價 2,588,879 仟元減除其他稅款與銷售成本 26,880 仟元),扣除帳面價值 1,610,151 仟元(成本 1,856,969 仟元減除累計減損 246,818 仟元後之淨額),處分利益為 705,030 仟元,帳列於營業收入—投資性不動產利益項下,減損迴轉利益為 246,818 仟元,帳列營業收入—投資減損迴轉利益項下。

合併公司 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分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。

### 三八、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 3,870,553	\$ 4,424,866	\$11,199,580	\$12,406,439
勞健保費用	288,610	297,855	869,646	920,265
退職後福利	191,240	178,472	565,213	522,673
其他員工福利	<u>151,033</u>	<u>142,931</u>	<u>384,424</u>	<u>348,518</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 4,501,436</u>	<u>\$ 5,044,124</u>	<u>\$13,018,863</u>	<u>\$14,197,895</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 900,815	\$ 1,154,305	\$ 2,710,035	\$ 3,354,277
營業費用	<u>3,600,621</u>	<u>3,889,819</u>	<u>10,308,828</u>	<u>10,843,618</u>
	<u>\$ 4,501,436</u>	<u>\$ 5,044,124</u>	<u>\$13,018,863</u>	<u>\$14,197,895</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 1,000 仟元及 2,000 仟元。

年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經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，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

新光金控公司於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現	金 紅 利	現	金 紅 利
員工紅利	\$	614	\$	910
董監事酬勞		3,100		4,100

104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 6 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 及 102 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。

有關新光金控公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 187,828	\$ 161,532	\$ 551,224	\$ 479,361
投資性不動產	193,842	218,069	651,331	657,510
無形資產	75,535	72,300	220,631	211,312
其他資產	21,610	18,437	64,465	52,799
	<u>\$ 478,815</u>	<u>\$ 470,338</u>	<u>\$1,487,651</u>	<u>\$1,400,982</u>
折舊費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 381,670</u>	<u>\$ 379,601</u>	<u>\$1,202,555</u>	<u>\$1,136,871</u>
攤銷費用依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 97,145</u>	<u>\$ 90,737</u>	<u>\$ 285,096</u>	<u>\$ 264,111</u>

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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 129,052	\$ 137,232	\$ 361,950	\$ 326,358
未分配盈餘加徵	-	-	-	256,145
土地增值稅	-	36,798	70,943	38,010
以前年度之調整	( 15,612)	( 4,082)	74,316	( 34,457)
遞延所得稅				
當期產生者	( 1,135,322)	669,559	( 367,484)	1,021,188
認列於損益之所得稅 (利益)費用	<u>(\$1,021,882)</u>	<u>\$ 839,507</u>	<u>\$ 139,725</u>	<u>\$1,607,244</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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 未實現損益	(\$ 1,404,076)	(\$ 936,458)	(\$ 1,099,203)	\$ 127,649
重分類調整				
一處分備供出售金融資產	( 103,938)	( 170,006)	( 648,434)	( 820,950)
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 1,508,014)</u>	<u>(\$ 1,106,464)</u>	<u>(\$ 1,747,637)</u>	<u>(\$ 693,301)</u>

### (三) 虧損扣抵相關資訊

截至 104 年 9 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

<u>尚未扣抵餘額</u>	<u>最後扣抵年度</u>
\$ 3,409,068	105年
10,234,868	107年
30,473,308	108年
5,571,700	112年
20,671,262	113年
<u>18,408,307</u>	114年
<u>\$88,768,513</u>	

### (四) 兩稅合一相關資訊

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，有關新光金控公司股東可扣抵稅額帳戶之資訊內容如下：

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 4,215,692</u>	<u>\$ 8,334,792</u>	<u>\$ 9,436,256</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 8,214</u>	<u>\$ 356,109</u>	<u>\$ 355,781</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>103年度(預計)</u> 4.41%	<u>102年度(實際)</u> 14.08%	

### (五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核定年度</u>
新光金控公司	98
新光人壽保險公司	98
新壽綜合證券公司	98
臺灣新光商銀	98
新壽公寓大廈管理維護公司	101
臺灣新光保經公司	98
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	98
元富證券公司	102

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 98 年度，98 年度之核定差異已於 104 年度入帳。對於 98 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司於法定期限內提起行政救濟。
2. 元富證券公司 96 年度至 100 年度及 102 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經稽徵機關核定在案，惟 96 年度至 100 年度及 102 年度之營利事業所得稅核定情形，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，乃於法定期限內提起行政救濟。

#### 四十、關係人交易事項

##### (一) 重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係
吳 東 進	主要管理階層
許 澎	主要管理階層
洪文棟等董事共十人	主要管理階層
李正義等審計委員會共三人	實質關係人
群和創業投資公司(註1)	關聯企業
台灣新光實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東賢投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
東盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
太子汽車工業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光租賃公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光嫻雅國際公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新勝公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
瑞進興業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新誠投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
桂園投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
盈盈投資公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光海洋公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
儒盈實業公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
喜登數位公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
大台北區瓦斯公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光農牧公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
永光公司	其董事長為新光金控公司董事長近親
新光建設開發公司	其董事長為新光金控公司董事長近親

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新光育樂公司	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
惠普企業公司	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
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

(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>
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
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
新意建設公司	其董事長為新光人壽保險公司主要管理階層
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳邦聲	實質關係人
蘇峻弘	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
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
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

(接次頁)



(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新光資產管理公司	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
世仁投資公司	實質關係人
信貿建業公司	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
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限 公司	實質關係人
英屬蓋曼群島商台灣新光國 際資本管理顧問公司	實質關係人
其他實質關係人	新光人壽保險公司董事二等親以內親屬或監 察人及其配偶、二等親以內親屬及新光人壽 保險公司關係企業或實質關係人

註 1：截至 104 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) 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 (%)	金 額	百分比 (%)
104年	\$ 773,337	-	\$ 16,142	-
103年	632,977	-	12,290	-

104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	506,120	506,120	506,120	-	不動產	11,156	無
	主要管理階層		6,930	6,930	-	不動產	71	無
	實質關係人		260,287	260,287	-	不動產	4,915	無

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

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	9月30日		1月1日至9月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
104年	\$ 2,349,606	-	\$ 34,596	-
103年	2,695,233	-	40,538	-

104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			
員工消費性放款	19	9,702	5,748	5,748	-	車 輛	158	無
自用住宅抵押放款	56	366,880	275,460	275,460	-	不 動 產	4,142	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	670,000	550,000	550,000	-	不 動 產	8,146	無
	家邦投資	342,900	342,900	342,900	-	不 動 產	4,745	無
	洪琪公司	138,500	138,500	138,500	-	上 市 權 股 票	1,446	無
	其 他	749,505	358,779	358,779	-	不 動 產、上 市 權 股 票	5,357	無
	其他關係人							
	王田毛紡	500,000	500,000	500,000	-	不 動 產	7,479	無
	其 他	211,091	158,219	158,219	-	不 動 產	2,884	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	239	無

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			
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 權 股 票	1,188	無
	其 他	347,345	344,985	344,985	-	不 動 產、上 市 權 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 權 股 票	4,528	無
	主要管理階層	20,000	20,000	20,000	-	不 動 產	239	無

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

### 保證款項

104年1月1日至9月30日						
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 區 間		擔 保 品 內 容	
			準 備 餘 額	( % )		
實質關係人						
新光合成纖維公司	\$102,155	\$102,155	\$ -	0.50	上 市 權 股 票	
友輝光電公司	3,786	3,786	-	0.75	存 單	
其他關係人						
東賢投資公司	215,000	80,000	-	0.50	不 動 產	
新光紡織公司	135,000	-	-	0.55	上 市 權 股 票	
新光國際創業投資 公司	2,000	-	-	1.00	存 單	
		<u>\$185,941</u>				

103年1月1日至9月30日

關係人名稱	本期最高		保證責任費率區間		擔保品內容
	餘額	期末餘額	準備餘額	(%)	
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	<u>75,000</u>	-	0.50	不動產
		<u>\$210,000</u>			

## 2. 存款

104年1月1日至9月30日

關係人名稱	期末餘額		利率區間		利息支出
關聯企業					
群和創業投資公司	\$	11,901	0.05%-0.05%		\$ 85
實質關係人					
新光產物保險公司		522,160	0.00%-0.88%		1,607
友輝光電公司		430,006	0.01%-1.36%		3,399
鴻新建設公司		344,948	0.00%-0.17%		490
綿豪實業公司		166,420	0.00%-0.85%		131
新昕國際公司		78,352	0.00%-1.35%		557
其他		<u>171,047</u>			<u>392</u>
		<u>1,712,933</u>			<u>6,576</u>
其他關係人					
誼光保全公司		110,105	0.00%-0.17%		80
財團法人新光吳火 獅文教基金會		103,766	0.00%-1.38%		948
新光建設開發公司		102,736	0.00%-0.17%		213
大台北瓦斯公司		102,077	0.00%-0.85%		485
新光醫療財團法人		82,306	0.00%-0.94%		248
台灣新光開發建築 公司		74,086	0.00%-0.17%		25
新光紡織公司		66,994	0.00%-1.23%		58
財團法人吳東進基 金會		64,807	0.00%-1.38%		609
新光三越百貨公司		61,323	0.00%-0.17%		38
新勝公司		57,020	0.00%-0.17%		42
誼光國際公寓大廈 管理維護公司		52,488	0.00%-0.62%		81
其他		<u>1,583,535</u>			<u>10,224</u>
		<u>2,461,243</u>			<u>13,051</u>
		<u>\$ 4,186,077</u>			<u>\$ 19,712</u>

103年1月1日至9月30日

關係人名稱	期末餘額	利率區間	利息支出
<b>關聯企業</b>			
群和創業投資公司	\$ 259,271	0.05%	\$ 97
<b>實質關係人</b>			
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	133,446		88
	<u>2,162,225</u>		<u>11,073</u>
<b>其他關係人</b>			
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
新光建設開發公司	52,047	0.00%-0.17%	24
其他	1,439,798		9,267
	<u>2,159,999</u>		<u>11,475</u>
主要管理階層	203,996	0.00%-1.38%	1,120
	<u>\$ 4,785,491</u>		<u>\$ 23,765</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於104年9月30日暨103年12月31日及9月30日均為6.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### 3. 衍生工具交易

103年1月1日至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	
<b>實質關係人</b>							
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 衡量之金融負債	NTD 2,082 仟元	

合併公司於104年1月1日至9月30日未有衍生工具之關係人交易。

#### 4. 投資性不動產出租

(1) 出租重大投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103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	29	\$ 278,571	28	\$ 835,714	28	\$ 835,718	28
新光吳火獅紀念醫院	7,820	1	7,692	1	22,616	1	23,089	1
其他	10,262	1	10,963	1	30,728	1	32,959	1
	<u>296,653</u>	<u>31</u>	<u>297,226</u>	<u>30</u>	<u>889,058</u>	<u>30</u>	<u>891,766</u>	<u>30</u>
實質關係人	<u>12,132</u>	<u>1</u>	<u>10,175</u>	<u>1</u>	<u>32,146</u>	<u>1</u>	<u>30,104</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 308,785</u>	<u>32</u>	<u>\$ 307,401</u>	<u>31</u>	<u>\$ 921,204</u>	<u>31</u>	<u>\$ 921,870</u>	<u>31</u>

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

(3) 截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止，出租重大不動產予關係人所收取之押金分別為 24,503 仟元及 22,944 仟元。

#### 5. 其他什項淨利益（損失）

	104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103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	\$ 14,716	\$ 29,960	\$ 19,833	\$ 28,884	\$ 44,287	\$ 75,861	\$ 42,449	\$ 89,037
實質關係人	4,093	-	4,313	-	12,515	-	12,621	-
	<u>\$ 18,809</u>	<u>\$ 29,960</u>	<u>\$ 24,146</u>	<u>\$ 28,884</u>	<u>\$ 56,802</u>	<u>\$ 75,861</u>	<u>\$ 55,070</u>	<u>\$ 89,037</u>

#### 6. 承租不動產

向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
其他關係人	\$ 10,234	\$ 10,103	\$ 12,321
實質關係人	<u>4,587</u>	<u>4,458</u>	<u>4,458</u>
	<u>\$ 14,821</u>	<u>\$ 14,561</u>	<u>\$ 16,779</u>

上列存出保證金係為承租營業場所而支付之押金。該項押金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

#### 7. 承保佣金支出

	104年7月1日至9月30日	103年7月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日	103年1月1日至9月30日
實質關係人				
台新金保險經紀人公司	<u>\$ 117,300</u>	<u>\$ 88,145</u>	<u>\$ 333,871</u>	<u>\$ 167,870</u>

## 8. 手續費收入

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>\$ 72,849</u>	<u>\$ 65,149</u>	<u>\$ 210,470</u>	<u>\$ 165,152</u>

## 9. 手續費支出

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物保險 公司	<u>\$ 420</u>	<u>\$ 372</u>	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 967</u>

## 10. 保險經紀收入

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,829</u>

## 11. 營業費用

### (1) 保險費

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
實質關係人 新光產物 保險公 司	<u>\$ 8,932</u>	<u>\$ 8,178</u>	<u>\$ 28,286</u>	<u>\$ 28,302</u>

### (2) 租金支出

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 22,714	\$ 10,413	\$ 67,587	\$ 52,286
實質關係人	<u>1,012</u>	<u>4,852</u>	<u>3,046</u>	<u>13,268</u>
	<u>\$ 23,726</u>	<u>\$ 15,265</u>	<u>\$ 70,633</u>	<u>\$ 65,554</u>

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。

12. 受益憑證投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	<u>\$ 125,362</u>	<u>\$ 58,112</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向台新證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項共同基金分別計 2,419,000 仟元及 2,347,945 仟元。

13. 附賣回債券投資

關係人名稱	104年1月1日至9月30日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	\$ 430,000	104年3月	<u>\$ 100,000</u>	0.55-0.65	<u>\$ 1,045</u>

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。

14. 附賣回票券投資

關係人名稱	104年1月1日至9月30日				
	最高餘額	最高餘額發生月份	期末餘額	利率區間%	利息收入
實質關係人					
台新商業銀行	<u>\$ 450,102</u>	104年3月	<u>\$ -</u>	0.58-0.62	<u>\$ 794</u>

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

15. 債券投資

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司持有台新商業銀行無到期日非累積次順位金融債餘額分別為 453,915 仟元、451,559 仟元及 451,007 仟元。



16. 新光金融控股公司及臺灣新光商銀之董事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易

		104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		\$ 845	\$ 771
吳溫翠眉	家邦投資公司		332,900	-
吳溫翠眉	翠園投資公司		12,587	12,079
			<u>\$ 346,332</u>	<u>\$ 12,850</u>
		103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		\$ 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		7,115	6,844
			<u>\$ 606,107</u>	<u>\$ 500,528</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。

17. 財產交易

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

(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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 121,178	\$ 88,131	\$ 354,414	\$ 302,569
退職後福利	3,331	3,593	8,962	8,499
其他長期員工福利	4,590	4,575	13,302	11,962
	<u>\$ 129,099</u>	<u>\$ 96,299</u>	<u>\$ 376,678</u>	<u>\$ 323,030</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、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內容	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
持有至到期日之金融資產 (含抵繳存出保證金)	政府公債	\$ 12,891,600	\$12,842,300	\$ 12,844,100
不動產及設備	土地及建築物	1,784,233	1,792,627	1,795,429
投資性不動產	土地及建築物	40,231	40,314	40,341
其他資產—其他	營業保證金	865,000	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	1,324,190	1,278,036	1,263,398

#### 四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 104 年 9 月 30 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 19 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
104 年度	\$ 257,104
105 年度至 110 年度	<u>1,369,580</u>
	<u>\$1,626,684</u>

(二) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 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：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
保證責任款項	\$ 17,966,922	\$ 15,590,531	\$ 16,606,914
開發信用狀餘額	5,766,807	6,933,139	7,936,641
信託負債	162,313,420	167,267,332	168,037,074
授信承諾 (不含信用卡)	245,829,245	233,515,550	232,403,922

(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

104 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           \$ 2,535,118	應付保管有價證券       \$ 4,489,868
短期投資	信託資本
基金投資               68,608,029	金錢信託               131,460,251
債券投資               60,616,321	不動產信託              26,679,869
普通股投資              47,855	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 6,333,282)
保管有價證券           4,489,868	兌換                   ( 6)
不動產	本期損益 <u>6,016,720</u>
土地                   21,269,773	
房屋及建築              32,761	
在建工程 <u>4,713,695</u>	
信託資產總額 <u>\$ 162,313,420</u>	信託負債總額 <u>\$ 162,313,420</u>

信託帳損益表

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 7,252
特別股現金股利收入	1,490,417
普通股現金股利收入	562
財產交易利益	4,435,999
已實現資本利得	<u>2,135,767</u>
	<u>8,069,997</u>
信託費用	
管理費	( 61,330)
手續費	( 390)
財產交易損失	( 1,990,844)
其他費用	( 12)
	<u>( 2,052,576)</u>
稅前純益	6,017,421
所得稅費用	( 701)
稅後純益	<u>\$ 6,016,720</u>

信託帳財產目錄

104年9月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 2,535,118
短期投資	
基金投資	68,608,029
債券投資	60,616,321
普通股投資	47,855
保管有價證券	
保管有價證券	4,489,868
不動產	
土地	21,269,773
房屋及建築	32,761
在建工程	4,713,695
	<u>\$162,313,420</u>

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

	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>
		<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	(	<u>7</u> )
		<u>(1,726,680)</u>
稅前純益		6,843,038
所得稅費用	(	<u>381</u> )
稅後純益		<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>	

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 104 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. 元富證券公司截至 104 年 9 月 30 日止之重大發包工程合約總價為 17,080 仟元，已付金額為 10,821 仟元，帳列其他資產項下。
2. 元富證券公司截至 104 年 9 月 30 日止承諾包銷有價證券之股數為 200,000 股，包銷總額為 16,000 仟元。
3. 元富期貨公司之杜姓客戶於民國 100 年 8 月間發生平倉後超額損失，經取回部份款項後，客戶仍有 1.23 億餘元債務未償還。元富期貨公司遂自民國 100 年 9 月起陸續對該客戶提出民刑事訴訟，進行必要之假執行或假扣押，該客戶亦以元富期貨之業務員洩漏其交易資料為由，提起刑事附帶民事告訴。兩造間之訴訟，正由有關法院審理中，元富期貨公司除已取回分配後部份款項外，訴訟結果尚未明朗，及尚無法預測可能之結果。

(五) 營業租賃協議

1. 合併公司為承租人

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

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 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 296,066 仟元、300,537 仟元及 299,645 仟元。不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1 年 內	\$ 799,167	\$ 846,623	\$ 841,308
超過 1 年但不超過 5 年	1,408,789	1,549,734	1,612,932
超過 5 年	<u>4,476,087</u>	<u>3,976,364</u>	<u>3,974,252</u>
	<u>\$ 6,684,043</u>	<u>\$ 6,445,436</u>	<u>\$ 6,428,492</u>

認列為費用之租賃給付如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 200,728</u>	<u>\$ 390,198</u>	<u>\$ 611,703</u>	<u>\$ 591,434</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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 691,077 仟元、708,093 仟元及 704,864 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1 年內	\$ 3,428,929	\$ 3,477,065	\$ 3,549,568
超過 1 年但不超過 5 年	8,757,722	8,752,728	8,802,697
超過 5 年	9,679,478	10,689,286	11,054,621
	<u>\$ 21,866,129</u>	<u>\$ 22,919,079</u>	<u>\$ 23,406,886</u>

## 四三、合併公司業務別財務資訊

### 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

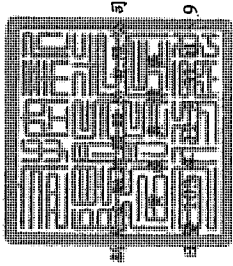
項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 45,422,231	\$ 690,019	\$ 7,904,878	(\$ 153,883)	\$ 58,863,245
利息以外淨收益		94,330,921	2,463,741	2,693,616	373,763	99,862,041
淨收益		139,753,152	3,153,760	10,598,494	219,880	153,725,286
保險負債準備淨變動		( 130,167,804)	-	-	-	( 130,167,804)
呆帳費用		( 302)	( 20,889)	( 1,054,993)	-	( 1,076,184)
營業費用		( 9,157,134)	( 2,473,342)	( 5,658,322)	( 580,666)	( 17,869,464)
繼續營業單位稅前淨利(損)		427,912	659,529	3,885,179	( 360,786)	4,611,834
所得稅(費用)利益		390,949	( 90,428)	( 688,601)	248,355	( 139,725)
繼續營業單位稅後淨利(損)		818,861	569,101	3,196,578	( 112,431)	4,472,109

### 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 37,747,190	\$ 686,914	\$ 7,461,642	(\$ 120,307)	\$ 45,775,439
利息以外淨收益		96,070,245	2,917,030	4,047,394	285,260	103,319,929
淨收益		133,817,435	3,603,944	11,509,036	164,953	149,095,368
保險負債準備淨變動		( 119,988,124)	-	-	-	( 119,988,124)
呆帳費用		( 12,344)	( 403)	( 1,415,561)	-	( 1,428,308)
營業費用		( 9,907,269)	( 2,535,841)	( 5,518,008)	( 514,721)	( 18,475,839)
繼續營業單位稅前淨利(損)		3,909,698	1,067,700	4,575,467	( 349,768)	9,203,097
所得稅(費用)利益		( 703,998)	( 84,451)	( 722,060)	( 96,735)	( 1,607,244)
繼續營業單位稅後淨利(損)		3,205,700	983,249	3,853,407	( 446,503)	7,595,853

四四、其他一新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



民國 104 年 9 月 30 日

9 月 30 日及 1 月 1 日

項 目	104年9月30日 \$ 3,797,329	103年12月31日 (重編後) \$ 8,186,107	103年9月30日 (重編後) \$ 8,793,732	103年1月1日 (重編後) \$ 2,217,847	104年9月30日 \$ 32,000	103年12月31日 (重編後) \$ 48,317	103年9月30日 (重編後) \$ 47,300	103年1月1日 (重編後) \$ 19,284
現金及約當現金					1,500,000	-	-	2,750,000
本期所得稅資產	3,643,321	3,785,514	3,644,710	3,892,525	80,170	119,059	66,962	110,471
無活絡市場之債務工具投資	-	546,385	520,139	6,214,321	6,393,659	5,409,309	5,665,234	5,235,017
其他金融資產	3,823	5,426	4,260	1,012,889	-	4,700,000	4,700,000	-
採權益法之投資	112,671,176	121,032,776	112,118,173	110,231,866	11,706,487	9,437,460	9,400,300	9,402,418
不動產及設備	8,831	7,111	4,066	5,510	1,500,000	3,800,000	3,800,000	5,050,000
無形資產—淨額	1,981	3,142	1,355	2,993	312,206	392,514	392,504	392,422
其他資產	1,779,607	1,191,052	971,036	328,225	21,524,522	23,906,659	24,072,300	22,959,612
資產總計	\$121,906,068	\$134,757,513	\$126,057,471	\$123,906,176	\$121,906,068	\$134,757,513	\$126,057,471	\$123,906,176
資本					102,281,441	98,347,538	98,347,538	93,288,169
普通股股本					9,520,716	9,515,301	9,515,301	9,180,681
資本公積					3,405,633	2,716,597	2,716,597	1,717,963
保留盈餘					22,695,543	20,147,436	20,148,403	14,952,466
法定盈餘公積					4,215,692	8,334,792	9,436,256	14,362,915
特別盈餘公積								
未分配盈餘								
其他權益								
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額					259,731	145,235	31,168	11,914
備供出售金融資產未實 現損失					(40,090,095)	(28,356,045)	(38,210,092)	(32,567,544)
庫藏股票					(1,907,115)	-	-	-
權益合計	\$121,906,068	\$134,757,513	\$126,057,471	\$123,906,176	\$121,906,068	\$134,757,513	\$126,057,471	\$123,906,176



董事長：吳東進



經理人：許 澎



會計主管：施貽純

單位：新台幣千元



新 光 興 業 有 限 公 司

民國 104 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日 與  
民國 104 年 及 103 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損) 盈餘為元

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日 (重編後)	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
收 益				
採用權益法之子公司 損益之份額	(\$ 2,271,068)	\$ 4,182,350	\$ 4,028,517	\$ 7,266,488
其他收益	124,228	25,281	198,725	76,177
	<u>(2,146,840)</u>	<u>4,207,631</u>	<u>4,227,242</u>	<u>7,342,665</u>
費用及損失				
營業費用	( 80,637)	( 72,235)	( 204,613)	( 191,193)
利息費用	( 76,352)	( 67,494)	( 242,844)	( 197,677)
其他費用及損失	14,349	69,387	( 26,974)	( 3,790)
費用及損失 合計	<u>(142,640)</u>	<u>(70,342)</u>	<u>(474,431)</u>	<u>(392,660)</u>
稅前淨(損)利	( 2,289,480)	4,137,289	3,752,811	6,950,005
所得稅利益(費用)	70,214	68,193	282,610	( 60,572)
本期淨(損)利	<u>(2,219,266)</u>	<u>4,205,482</u>	<u>4,035,421</u>	<u>6,889,433</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	( 10,250,963)	( 8,459,805)	( 11,619,931)	( 5,623,294)
本期綜合損益 總額	<u>(\$ 12,470,229)</u>	<u>(\$ 4,254,323)</u>	<u>(\$ 7,584,510)</u>	<u>\$ 1,266,139</u>
每股(虧損)盈餘				
基 本	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.67</u>
稀 釋	<u>(\$ 0.22)</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.64</u>

董事長：吳東進

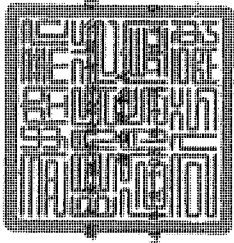


經理人：許 澎



會計主管：施貽昶





民國 111 年 11 月 30 日

單位：新台幣千元

	股本		公積		留		盈		其他		提		益	
	普通股	股本	資本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構	其他	備	出	售	產
	\$		\$		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
103年1月1日餘額	93,288,169	9,180,681	9,180,681	1,717,963	14,952,466	14,362,915	11,914	32,567,544	11,914	( 1,286)	100,947,850			
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103年1月1日重編後餘額	93,288,169	9,180,681	9,180,681	1,717,963	14,952,466	14,362,915	11,914	32,567,544	11,914	( 1,286)	100,946,564			
102年度盈餘指撥及分配	-	-	-	998,634	-	( 998,634)	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	5,195,937	-	( 5,195,937)	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	6,889,433	-	-	-	-	-	-	-	6,889,433
103年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	19,254	( 5,642,548)	-	-	-	1,266,139
103年9月30日餘額	98,347,538	9,515,301	9,515,301	2,716,597	20,148,403	9,436,256	31,168	38,210,092	31,168	( 38,210,092)	101,985,171			
104年1月1日餘額	98,347,538	9,515,301	9,515,301	2,716,597	20,147,436	8,335,837	145,235	28,356,045	145,235	( 28,356,045)	110,851,899			
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	( 1,045)	-	-	-	-	-	-	-	( 1,045)
104年1月1日重編後餘額	98,347,538	9,515,301	9,515,301	2,716,597	20,147,436	8,334,792	145,235	28,356,045	145,235	( 28,356,045)	110,850,854			
103年度盈餘指撥及分配	-	-	-	689,036	-	( 689,036)	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	2,548,107	-	( 2,548,107)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	2,548,107	( 2,548,107)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	( 983,475)	-	-	-	-	-	-	-	( 983,475)
股票股利	3,933,903	-	-	-	-	( 3,933,903)	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司買回庫藏股	-	-	5,774	-	-	-	28	-	28	-	6,151			6,151
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,907,115)			( 1,907,115)
其他變動	-	-	( 359)	-	-	-	-	-	-	-	-			( 359)
104年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	4,035,421	-	-	-	-	-	-	-	4,035,421
104年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	114,468	( 11,734,399)	-	-	-	( 11,619,931)
104年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	114,468	( 11,734,399)	-	-	-	( 11,619,931)
104年9月30日餘額	102,281,441	9,520,716	9,520,716	2,716,597	22,695,543	4,215,692	259,731	40,090,095	259,731	( 40,090,095)	100,381,546			

經理人：許 澎

會計主管：施貽杞



董事長：吳東進

民國 104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 3,752,811	\$ 6,950,005
折舊及其他攤銷費用	3,083	3,457
透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益	( 16,240)	( 2,984)
買回應付公司債損失	26,974	-
採用權益法之子公司損益之份額	( 4,028,517)	( 7,266,488)
處分不動產及設備損失	-	2
利息收入	( 66,908)	( 63,315)
利息費用	242,844	197,677
與營業活動相關之資產負債變動數		
其他資產	( 3,123)	( 7,741)
無活絡市場之債務工具投資	546,385	5,694,182
應付費用	( 1,306)	( 12,602)
其他應付款	164	563,797
其他負債	( 80,308)	82
營運產生之現金流(出)入	( 375,859)	6,056,072
收取之利息	68,511	1,071,944
收取之股利	776,337	733,245
支付之利息	( 161,912)	( 165,082)
收取(支付)之所得稅	823,557	( 581,407)
營業活動之淨現金流入	<u>1,882,352</u>	<u>7,114,772</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)
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
購置不動產及設備	( 3,642)	( 378)
投資活動之淨現金流出	<u>( 3,642)</u>	<u>( 976,735)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
發行公司債	3,000,000	-
買回庫藏股	( 1,907,115)	5,000,000
償還公司債	( 5,576,539)	-
發放現金股利	( 983,475)	( 562,152)
短期借款增加(減少)	1,500,000	( 2,750,000)
長期借款減少	( 2,300,000)	( 1,250,000)
其他籌資活動	( 359)	-
籌資活動之淨現金流(出)入	<u>( 6,267,488)</u>	<u>437,848</u>
本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 4,388,778)	6,575,885
期初現金及約當現金餘額	<u>8,186,107</u>	<u>2,217,847</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,797,329</u>	<u>\$ 8,793,732</u>

董事長：吳東進



經理人：許澎



會計主管：施貽祖



(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

項 目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日 (重編後)
資產						
現金	\$ 60,925,384	\$ 41,554,120	\$ 75,983,465	\$ 52,259,634	\$ 14,453,152	\$ 11,470,258
應收帳款	23,725,613	22,625,897	26,606,471	21,499,453	5,200	13,261
本期所得稅資產	6,383,809	5,399,623	5,090,716	5,224,048	37,565,907	16,499,832
待出售資產	23,351,619	5,182,190	4,985,059	3,594,919	8,844,910	1,568,367
投資	1,856,169,162	1,766,825,451	1,662,679,818	1,587,380,013	3,337,384	3,218,780
再保險合約資產	316,960	300,575	444,311	1,081,011	1,896,552,199	1,610,973,691
不動產及設備	16,703,686	13,998,944	14,092,318	14,029,621	2,468,955	2,795,290
無形資產	406,183	496,113	481,044	519,264	62,467,276	88,546,762
遞延所得稅資產	13,553,472	11,349,067	13,385,466	13,794,222	80,550,144	5,312,256
其他資產	19,446,838	19,633,611	19,513,679	14,724,330	2,025,694,983	1,737,603,207
分辦帳戶保險商品資產	62,467,276	80,550,144	80,736,812	88,546,762	1,896,283,918	1,737,603,207
資產總計	\$2,083,449,952	\$1,967,915,735	\$1,903,999,159	\$1,802,593,272	\$2,083,449,952	\$1,802,593,272
負債						
應付帳款						
本期所得稅負債						
金融負債						
遞延所得稅負債						
保險負債						
其他負債						
分辦帳戶保險商品負債						
負債合計						
權益						
普通股股本						
待分配股票股利						
資本公積						
保留盈餘						
其他權益						
非控制權益						
權益合計						
負債及權益總計	\$2,083,449,952	\$1,967,915,735	\$1,903,999,159	\$1,802,593,272	\$2,083,449,952	\$1,802,593,272

單位：新台幣千元

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

項 目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日 (重編後)
資產						
流動資產	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ 74,119	\$ 74,062	\$ 77,298	\$ 74,178
其他資產	122	122	122	116	77,298	74,178
資產總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 74,241	\$ 74,178	\$ 77,298	\$ 74,178
負債						
流動負債						
負債合計						
權益						
普通股股本						
資本公積						
保留盈餘						
權益合計						
負債及權益總計	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 74,241	\$ 74,178	\$ 77,298	\$ 74,178

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明合併資產負債表

項目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日	項目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日
資產					負債				
現金及約當現金	\$ 20,818,413	\$ 24,829,906	\$ 20,147,462	\$ 23,140,511	央行及銀行同業存款	\$ 11,869,398	\$ 14,332,356	\$ 7,447,948	\$ 4,152,993
存放央行及非借銀行同業	135,452,010	115,815,558	120,967,773	120,850,612	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,336,009	11,011,675	6,936,346	3,464,639
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,313,352	27,613,181	29,279,169	19,512,146	附買回票券及債券負債	21,814,652	17,739,380	11,020,521	9,784,681
應收款項－淨額	24,080,505	25,372,685	18,077,614	18,161,708	應付款項	1,729,673	1,156,492	917,094	264,515
貼現及放款－淨額	486,592,241	475,281,627	465,969,918	444,641,614	本期所得稅負債	671,113,524	643,679,537	646,541,390	614,516,605
備供出售金融資產－淨額	38,947,577	44,861,595	41,882,527	38,968,490	存付金融債券	29,500,000	29,500,000	21,000,000	18,500,000
持有至到期日金融資產－淨額	22,185,628	22,943,481	22,917,525	10,622,757	應付金融負債	4,525,524	4,596,857	4,315,776	3,364,380
其他金融資產－淨額	15,663,958	4,817,194	5,884,301	5,787,462	其他負債	2,411,614	2,561,142	2,336,711	2,566,439
不動產及設備－淨額	6,710,237	6,814,242	6,856,539	6,914,949	負債合計	751,300,394	718,577,439	700,515,786	656,614,252
無形資產－淨額	1,383,363	1,442,576	1,457,386	1,502,834	權益				
遞延所得稅資產	1,158,661	1,108,364	1,003,332	919,410	普通股股本	28,540,770	28,540,770	28,540,770	26,197,534
其他資產－淨額	12,908,838	9,011,689	5,950,362	2,221,463	增資準備	2,984,578	-	-	-
資產總計	\$ 796,214,783	\$ 759,912,098	\$ 740,393,908	\$ 693,243,956	資本公積	870,795	870,795	870,795	870,795
					保留盈餘	11,641,703	10,968,981	9,900,015	8,779,843
					其他權益	876,543	954,113	566,542	781,532
					權益合計	44,914,389	41,334,659	39,878,122	36,629,704
					負債及權益總計	\$ 796,214,783	\$ 759,912,098	\$ 740,393,908	\$ 693,243,956

項目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日	項目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日
流動資產、廠房及設備	\$ 1,895	\$ 1,882	\$ 1,878	\$ 97,359	流動負債	\$ 2,042	\$ 2,042	\$ 2,042	\$ 58,845
無形資產	-	-	-	781	權益	-	-	-	6,000
其他資產	-	-	-	4,471	普通股股本	-	-	-	13,368
	2,000	2,013	2,013	879	法定盈餘公積	1,853	1,853	1,849	25,277
					未分配盈餘	1,853	1,853	1,849	44,645
資產總計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,891	\$ 103,490	負債及權益總計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,891	\$ 103,490

臺灣新光保險經紀人股份有限公司  
簡明資產負債表

項目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日
資產				
流動資產、廠房及設備	\$ 1,895	\$ 1,882	\$ 1,878	\$ 97,359
無形資產	-	-	-	781
其他資產	-	-	-	4,471
	2,000	2,013	2,013	879
資產總計	\$ 3,895	\$ 3,895	\$ 3,891	\$ 103,490

新光證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	104年9月30日	103年12月31日 (重編後)	103年9月30日 (重編後)	103年1月1日 (重編後)
資產				
流動資產	\$ 593,512	\$ 591,231	\$ 576,655	\$ 515,970
固定資產	11,593	8,243	7,338	5,581
無形資產	3,580	4,515	4,889	4,456
其他資產	121,128	121,065	121,089	121,033
資產總計	\$ 729,813	\$ 725,054	\$ 709,971	\$ 647,040
負債				
負債合計	\$ 148,423	\$ 139,288	\$ 125,982	\$ 65,374
股東權益				
普通股股本	400,000	400,000	400,000	400,000
資本公積	123,083	123,083	123,083	123,083
保留盈餘	59,528	63,695	63,786	63,753
其他權益	(1,221)	(1,012)	(2,880)	(5,170)
權益合計	581,399	585,766	583,989	581,666
負債及股東權益總計	\$ 729,813	\$ 725,054	\$ 709,971	\$ 647,040

元富證券股份有限公司

簡明合併資產負債表

單位：新台幣千元

項 目	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	103年1月1日
資產				
流動資產	\$ 77,483,001	\$ 74,714,912	\$ 76,769,032	\$ 70,408,259
非流動資產	6,110,151	5,979,417	5,880,725	5,814,006
資產總計	\$ 83,593,152	\$ 80,694,329	\$ 82,649,757	\$ 76,222,265
負債				
流動負債	\$ 61,741,224	\$ 58,721,589	\$ 61,265,353	\$ 55,637,255
其他負債	788,961	536,087	426,599	415,120
負債合計	62,530,185	59,257,676	61,691,952	56,052,375
權益				
普通股股本	15,706,883	15,398,905	15,786,905	15,604,309
資本公積	25,452	25,452	60,514	60,514
保留盈餘	5,248,401	5,634,959	5,193,883	4,856,005
其他權益	127,305	377,337	339,565	(350,938)
庫藏股票	(45,074)	-	(423,062)	-
權益合計	21,062,967	21,436,653	20,957,805	20,169,890
負債及權益總計	\$ 83,593,152	\$ 80,694,329	\$ 82,649,757	\$ 76,222,265

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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	103年1月1日
資 產						
流動資產	\$ 383,035	\$ 381,781	\$ 641,886	\$ 252,746		
採權益法之投資	1,166,529	1,133,429	911,300	318,246		
其他資產	31	36	9	9		
資 產 總 計	\$ 1,549,595	\$ 1,515,246	\$ 1,553,195	\$ 571,001		
負 債						
負債合計	( 58,591)	( 77,228)	( 7,354)	( 77,228)		
權益						
普通股股本	1,550,000	1,550,000	1,550,000	1,550,000		
保留盈餘	54,908	40,883	9,388	40,883		
其他權益	1,546,317	1,513,655	1,552,034	1,513,655		
權益合計	1,550,000	1,550,000	1,550,000	1,550,000		
負債及權益總計	\$ 1,549,595	\$ 1,515,246	\$ 1,553,195	\$ 571,001		

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	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	103年1月1日
資 產						
流動資產	\$ 80,975	\$ 82,363	\$ 59,787	\$ 9,947		
固定資產	524	643	545	-		
無形資產	596	838	-	-		
其他資產	2,285	417	1,273	302		
資 產 總 計	\$ 84,380	\$ 84,261	\$ 61,605	\$ 10,249		
負 債						
流動負債	\$ 35,928	\$ 36,405	\$ 27,000	\$ 2,279		
權益						
普通股股本	6,000	4,900	4,900	4,900		
法定盈餘公積	6,489	3,000	3,000	3,000		
未分配盈餘	35,963	39,956	26,705	39,956		
權益合計	48,452	47,856	34,605	47,856		
負債及權益總計	\$ 84,380	\$ 84,261	\$ 61,605	\$ 10,249		

## 2. 簡明綜合損益表

### 新光人壽保險股份有限公司

#### 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟每股  
(虧損)盈餘為元

項 目	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103年1月1日
	至9月30日	至9月30日 (重編後)	至9月30日	至9月30日 (重編後)
營業收入	\$ 63,992,257	\$ 77,667,217	\$ 216,776,488	\$ 214,739,854
營業成本	( 65,250,151)	( 70,385,020)	( 207,006,434)	( 200,618,143)
營業費用	( 3,461,169)	( 4,132,219)	( 10,316,076)	( 10,640,117)
營業(損失)利 益	( 4,719,063)	3,149,978	( 546,022)	3,481,594
營業外收入及 支出	25,703	9,105	141,545	191,987
稅前(損)益	( 4,693,360)	3,159,083	( 404,477)	3,673,581
所得稅利益(費 用)	1,145,026	( 586,453)	373,368	( 723,921)
本期淨(損)利	( 3,548,334)	2,572,630	( 31,109)	2,949,660
其他綜合損益	( 10,378,871)	( 8,338,161)	( 11,837,150)	( 5,489,784)
本期綜合損益 總額	(\$ 13,927,205)	(\$ 5,765,531)	(\$ 11,868,259)	(\$ 2,540,124)
每股(虧損)盈 餘				
基 本	(\$ 0.61)	\$ 0.44	(\$ 0.01)	\$ 0.48

### 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	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103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
收 入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63
成 本	-	-	-	-
稅前利益	-	-	-	63
所得稅費用	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	63
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63



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	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103年1月1日
	至9月30日	至9月30日 (重編後)	至9月30日	至9月30日 (重編後)
利息淨收益	\$ 2,661,876	\$ 2,449,356	\$ 7,711,279	\$ 7,175,632
利息以外淨收益	1,167,068	1,950,609	3,655,471	4,325,336
淨 收 益	3,828,944	4,399,965	11,366,750	11,500,968
呆帳費用	( 374,911)	( 612,389)	( 1,054,993)	( 1,415,562)
營業費用	( 2,019,806)	( 1,927,761)	( 5,825,074)	( 5,399,939)
稅前淨利	1,434,227	1,859,815	4,486,683	4,685,467
所得稅費用	( 221,795)	( 283,376)	( 688,600)	( 722,059)
本期淨利	1,212,432	1,576,439	3,798,083	3,963,408
其他綜合損益	63,691	( 171,314)	281,647	( 214,990)
本期綜合損益				
總額	<u>\$ 1,276,123</u>	<u>\$ 1,405,125</u>	<u>\$ 4,079,730</u>	<u>\$ 3,748,418</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.26</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股虧損為元

項 目	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103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
營業收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,901
營業費用	-	( 476)	( 15)	( 27,767)
營業損失	-	( 476)	( 15)	( 1,866)
營業外收入	-	14	15	115
稅前損失	-	( 462)	-	( 1,751)
所得稅費用	-	-	-	( 1,403)
本期淨損	-	( 462)	-	( 3,154)
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益				
總額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 462)</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 3,154)</u>
每股虧損				
基 本	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

新光證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103年1月1日
	至9月30日	至9月30日 (重編後)	至9月30日	至9月30日 (重編後)
營業收入	\$ 46,612	\$ 50,665	\$ 147,797	\$ 154,132
營業費用	( 51,038)	( 46,279)	( 147,863)	( 139,910)
營業利益	( 4,426)	4,386	( 66)	14,222
營業外收益及 支出	6,125	3,513	10,648	9,982
稅前利益	1,699	7,899	10,582	24,204
所得稅費用	( 340)	( 1,396)	( 1,750)	( 4,171)
本期淨利	1,359	6,503	8,832	20,033
其他綜合損益	( 1,343)	938	( 209)	2,290
本期綜合損益 總額	\$ 16	\$ 7,441	\$ 8,623	\$ 22,323
每股盈餘 基 本	\$ 0.03	\$ 0.16	\$ 0.22	\$ 0.50

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	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103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
收 入	\$1,381,305	\$1,120,440	\$3,861,291	\$4,093,932
成 本	( 1,077,340)	( 997,514)	( 3,077,447)	( 3,041,900)
營業利益	303,965	122,926	783,844	1,052,032
其他利益及損失	( 192,077)	12,008	( 63,646)	55,031
稅前利益	111,888	134,934	720,198	1,107,063
所得稅(利益) 費用	33,113	( 32,616)	( 90,428)	( 84,451)
本期淨利	145,001	102,318	629,770	1,022,612
其他綜合損益	90,689	136,498	( 250,032)	267,441
本期綜合損益 總額	\$ 235,690	\$ 238,816	\$ 379,738	\$1,290,053
每股盈餘 基 本	\$ 0.09	\$ 0.07	\$ 0.40	\$ 0.65

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	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 8,597	(\$ 10,562)	\$ 28,459	(\$ 7,553)
支 出	( 3,963)	( 1,818)	( 8,502)	( 3,393)
稅前利益	4,634	( 12,380)	19,957	( 10,946)
所得稅費用	( 554)	( 742)	( 1,320)	( 802)
本期淨利	4,080	( 13,122)	18,637	( 11,748)
其他綜合損益	33,963	2,650	14,025	( 1,365)
本期其他綜合損 益總額	<u>\$ 38,043</u>	<u>(\$ 10,472)</u>	<u>\$ 32,662</u>	<u>(\$ 13,113)</u>
每股(虧損)盈 餘				
基 本	<u>\$ 0.03</u>	<u>(\$ 0.09)</u>	<u>\$ 0.12</u>	<u>(\$ 0.14)</u>

新光金保險代理人股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 72,850	\$ 65,149	\$ 210,471	\$ 165,152
營業成本及費用	( 58,333)	( 56,028)	( 167,664)	( 133,118)
營業利益	14,517	9,121	42,807	32,034
營業外收入	45	90	125	100
稅前利益	14,562	9,211	42,932	32,134
所得稅費用	( 2,485)	( 1,602)	( 7,336)	( 5,499)
本期淨利	12,077	7,609	35,596	26,635
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<u>\$ 12,077</u>	<u>\$ 7,609</u>	<u>\$ 35,596</u>	<u>\$ 26,635</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 20.13</u>	<u>\$ 15.53</u>	<u>\$ 59.33</u>	<u>\$ 54.36</u>

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，104年及103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147,456仟元及141,238仟元及17,992仟元及18,382仟元。

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，104年及103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68,288仟元及60,143仟元。

四五、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別	104年9月30日				103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 (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 (註3)	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	68,094	139,726,136	0.05%	1,463,373	453,497	143,224,170	0.32%	1,235,062	272.34%
擔保	189,115	122,109,351	0.15%	1,772,156	460,811	113,502,544	0.41%	2,197,373	476.85%
無擔保	117,989	98,439,752	0.12%	1,036,319	97,729	94,633,922	0.10%	518,993	531.05%
住宅抵押貸款(註4)	-	4,218	-	2,467	-	5,952	-	3,311	-
消費	156,798	30,378,587	0.52%	1,261,934	155,550	27,973,123	0.56%	1,316,690	846.47%
小額純信用貸款(註5)	394,913	101,526,816	0.39%	1,111,023	349,248	91,597,333	0.38%	568,383	162.74%
其他擔保	11,330	863,374	1.31%	33,296	11,226	716,261	1.57%	29,507	262.84%
(註6) 無擔保	938,239	493,048,234	0.19%	6,680,568	1,528,061	471,653,305	0.32%	5,869,319	384.10%
放款業務合計									

業務別	104年9月30日				103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 (註7)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額 (註7)	備抵呆帳率 (註7)
信用卡業務	11,986	7,600,000	0.16%	91,016	14,678	7,489,562	0.20%	66,280	451.56%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	2,730,866	-	52,707	32,981	3,246,033	1.02%	32,981	100.00%

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	104年9月30日		103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)	46,255	236,541	66,082	296,146
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	209,142	334,005	231,311	364,100
合計	255,397	570,546	297,393	660,246

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

104 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 104 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 (016499 未分類其他金融仲介業)	2,426,950	5.40%
2	B 集團 (016811 不動產租售業)	2,318,111	5.16%
3	C 集團 (016700 不動產開發業)	2,292,266	5.10%
4	D 集團 (016640 基金管理業)	2,285,095	5.09%
5	E 集團 (015010 海洋水運業)	1,886,018	4.20%
6	F 集團 (017401 室內設計業)	1,659,878	3.70%
7	G 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,583,502	3.53%
8	H 集團 (019039 其他藝術表演輔助服務業)	1,556,053	3.46%
9	I 集團 (016700 不動產開發業)	1,530,000	3.41%
10	J 集團 (016700 不動產開發業)	1,418,000	3.16%

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	C 集團 (016700 不動產開發業)	2,358,682	5.91%
2	E 集團 (015010 海洋水運業)	1,950,235	4.89%
3	F 集團 (014615 金屬建材批發業)	1,854,066	4.65%
4	G 集團 (011700 石油及煤製品製造業)	1,693,030	4.25%
5	K 集團 (015590 其他住宿服務業)	1,545,718	3.88%
6	L 集團 (012641 液晶面板及其組件製造業)	1,471,208	3.69%
7	M 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	N 集團 (016899 未分類其他不動產業)	1,235,695	3.10%
10	O 集團 (013900 汙染整治業)	1,114,758	2.80%

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）

104 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	502,287,389	21,740,322	12,493,774	73,724,423	610,245,908
利率敏感性負債	230,871,960	255,360,525	68,062,661	28,424,394	582,719,540
利率敏感性缺口	271,415,429	( 233,620,203 )	( 55,568,887 )	45,300,029	27,526,368
淨 值					44,914,389
利率敏感性資產與負債比率					104.72
利率敏感性缺口與淨值比率					61.29

103 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	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					39,878,122
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



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）

104 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	1,082,664	487,347	221,460	1,052,153	2,843,624
利率敏感性負債	2,591,639	145,817	202,097	62,138	3,001,691
利率敏感性缺口	( 1,508,975 )	341,530	19,363	990,015	( 158,067 )
淨 值					1,355,783
利率敏感性資產與負債比率					94.73
利率敏感性缺口與淨值比率					( 11.66 )

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					1,310,229
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

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		104年9月30日	103年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.58	0.65
	稅 後	0.49	0.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.39	12.20
	稅 後	8.81	10.36
純 益 率		33.67	34.79

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

104年9月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	708,692,229	102,082,272	92,778,388	74,797,685	64,203,109	72,552,622	302,278,153
主要到期資金流出	853,585,074	54,322,901	95,195,511	136,836,201	130,887,366	181,297,242	255,045,853
期距缺口	( 144,892,845 )	47,759,371	( 2,417,123 )	( 62,038,516 )	( 66,684,257 )	( 108,744,620 )	47,232,300

103年9月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	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

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

104 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	6,355,487	1,695,072	1,410,106	1,256,731	528,734	1,464,844
主要到期資金流出	9,238,519	3,488,031	1,989,031	1,609,040	1,827,916	324,501
期距缺口	(2,883,032)	(1,792,959)	( 578,925)	( 352,309)	(1,299,182)	1,140,343

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

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

104 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	0.16	0.16	3.84	3.72	2.91
新光金控公司	2.92	3.14	3.55	3.82	101.97
新光人壽保險公司及其子公司	( 0.02)	0.01	( 0.64)	( 0.05)	( 0.31)
臺灣新光商銀及其子公司	0.58	0.49	10.40	8.81	33.41
元富證券公司及其子公司	0.88	0.77	3.39	2.96	19.18

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	7.97	6.57	5.09
新光金控公司	5.56	5.51	6.85	6.79	96.47
新光人壽保險公司及其子公司	0.20	0.16	5.77	4.63	20.61
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

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	104年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 29,305,974	33.1280	\$ 970,848,310
人 民 幣 (離岸)	24,328,565	5.2183	126,954,305
澳 幣	1,071,765	23.2161	24,882,202
人 民 幣	2,238,053	5.2121	11,664,919
英 磅	84,890	50.1757	4,259,424
巴 西 幣	456,705	8.1622	3,727,726
日 圓	6,420,632	0.2760	1,772,153
歐 元	40,468	37.2027	1,505,521
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	3,518,613	33.1280	116,564,620
人 民 幣	2,514,643	5.2121	13,106,530
歐 元	223,337	37.2027	8,308,757
澳 幣	124,539	23.2161	2,891,310
南 非 幣	1,061,634	2.3948	2,542,365
港 幣	212,030	4.2745	906,329
人 民 幣 (離岸)	163,262	5.2183	851,952
英 磅	15,774	50.1757	791,471

(接次頁)

(承前頁)

		104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		\$	3,129,300		33.1280	\$	103,667,450	
人 民 幣			1,835,394		5.2121		9,566,226	
澳 幣			232,553		23.2161		5,398,974	
歐 元			48,161		37.2027		1,791,721	
日 圓			6,420,278		0.2760		1,772,056	
南 非 幣			568,530		2.3948		1,361,497	
港 幣			195,870		4.2745		837,251	
英 磅			6,595		50.1757		330,909	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金			1,804,394		33.1280		59,775,964	
人 民 幣			202,089		5.2121		1,053,305	
南 非 幣			201,640		2.3948		482,881	
歐 元			149		37.2027		5,543	

		103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		\$	26,024,720		31.7180	\$	825,452,075	
人 民 幣 (離岸)			20,540,739		5.1034		104,827,140	
澳 幣			754,434		25.9612		19,586,002	
人 民 幣			3,243,138		5.1165		16,593,673	
巴 西 幣			505,383		11.9353		6,031,892	
紐 西 蘭 幣			199,006		24.8542		4,946,142	
英 磅			84,217		49.3627		4,157,186	
歐 元			80,348		38.5501		3,097,408	

(接次頁)

(承前頁)

		103年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金	\$	2,689,625		31.7180	\$	85,309,532	
人	民		1,601,768		5.1165		8,195,527	
澳	幣		137,276		25.9612		3,563,857	
歐	元		89,804		38.5501		3,461,935	
南	非		1,065,883		2.7398		2,920,296	
港	幣		703,743		4.0897		2,878,093	
英	磅		26,823		49.3627		1,324,059	
瑞	士		19,235		32.0513		616,499	
法	郎							
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		2,986,638		31.7180		94,730,184	
人	民		2,320,163		5.1165		11,871,228	
澳	幣		168,284		25.9612		4,368,852	
日	圓		6,243,397		0.2652		1,655,545	
南	非		543,700		2.7398		1,489,624	
歐	元		31,095		38.5501		1,198,714	
港	幣		245,048		4.0897		1,002,170	
英	磅		5,747		49.3627		283,688	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		845,180		31.7180		26,807,405	
人	民		122,860		5.1165		628,619	
南	非		191,254		2.7398		523,996	
歐	元		12,797		38.5501		493,325	
澳	幣		2,103		25.9612		54,596	

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	\$	24,853,879		30.4360	\$	756,451,230	
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		3,787,943		4.9548		18,766,403	
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		1,268,959		4.9548		6,281,422	
<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 幣		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 幣		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	

#### 四八、其 他

##### (一) 新光人壽保險公司避險策略及曝險情形。

###### 1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

當總體經濟環境，因特殊或重大事件發生（如 911 恐怖事件攻擊、921 大地震等），或台幣兌美金於一定期限內升值超過某一幅度時，召開緊急會議商討因應對策。

###### 2. 外匯避險策略

新光人壽保險公司之避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具，並依核定之外匯避險區間及目標執行外匯避險。

###### 3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

###### (1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

###### (2) 外匯曝險風險值限額控管

風險管理部每週計算外匯曝險部位風險值，衡量外匯曝險部位之市場風險，以達到預測外匯曝險部位在特定期間內與信賴水準下，因匯率變動所可能產生之最大損失，當外匯曝險部位風險值超過限額時，由風險管理部發出預警通知或開緊急會議商討因應對策。

###### (3) 外匯損益控管

風險管理部每日監控國外投資部位匯兌損益，當損失金額達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。

###### (4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔期初外匯價格變動準備金金額之比率，作為警示控管指標，當達虧損金額分別達一定額度以上時，由風險管理部發出預警通知或召開緊急會議商討因應對策。



(5) 外匯避險工具

新光人壽保險公司外匯避險工具以傳統避險工具為主，由投資單位評估當時市場流動性、避險成本高低與投資環境等因素，選擇長期成本效率最佳之避險工具。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 8,017,158	\$ 3,983,780
本期提存數		
強制提存	942,413	936,832
額外提存	3,960,653	2,299,282
小計	4,903,066	3,236,114
本期收回數	( 4,709,493)	( 2,189,437)
期末餘額	<u>\$ 8,210,731</u>	<u>\$ 5,030,457</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響：

104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	\$ 4,196,087	\$ 4,035,421	(\$ 160,666)
每股盈餘	0.41	0.40	( 0.01)
外匯價格變動準備	-	8,210,731	8,210,731
歸屬於本公司業主之權益	104,227,920	100,381,546	( 3,846,374)

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	\$ 7,758,174	\$ 6,889,433	(\$ 868,741)
每股盈餘	0.76	0.67	( 0.09)
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	103,191,916	101,985,171	( 1,206,745)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [ 外匯價格變動準備淨變動 ] × 83%

#### 四九、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊

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

##### (二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	季報免附
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一及附表二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表三
10	期末持有有價證券情形。	附表四及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五十

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	備註
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額。	附表五
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益。	無
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供票據背書保證或提供擔保品情形。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區提供資金融通情形。	無
5	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表六。

五十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異者如下：

	104年9月30日		103年12月31日		103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
<u>金融資產</u>						
無活絡市場債務工具投資	\$ 862,599,289	\$ 840,319,813	\$ 696,464,864	\$ 696,527,819	\$ 632,095,318	\$ 627,597,532
持有至到期日投資	374,058,531	366,519,491	366,945,441	360,321,227	356,466,051	345,961,981
存出保證金	26,355,954	26,180,752	20,428,749	20,768,065	17,377,118	17,501,855
存入保證金	3,398,048	3,382,438	3,664,501	3,648,432	3,054,858	3,038,659

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年9月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
無活絡市場債務工具投資	\$ -	\$ 366,158,042	\$ 474,161,771	\$ 840,319,813
持有至到期日金融資產	115,446,504	251,072,987	-	366,519,491
存出保證金	-	26,180,752	-	26,180,752
存入保證金	-	3,382,438	-	3,382,438

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

(二) 公允價值資訊—按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	104年9月30日			103年12月31日			103年9月30日		
	計第一等級	計第二等級	計第三等級	計第一等級	計第二等級	計第三等級	計第一等級	計第二等級	計第三等級
<b>非衍生工具</b>									
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
股票投資	\$ 39,458,958	\$ -	\$ -	\$ 43,214,910	\$ 9,058,401	\$ -	\$ 39,718,720	\$ -	\$ -
債券投資	29,519,193	4,786,934	-	25,938,288	16,879,887	-	14,705,421	8,740,976	-
其他	24,458,521	908,043	-	22,180,742	797,428	-	31,740,138	399,143	-
可供出售金融資產									
股票投資	179,277,298	-	1,374,117	202,452,191	201,175,637	1,276,554	187,550,887	-	39,781
債券投資	148,866,437	88,586,551	-	170,585,842	81,049,731	-	144,823,276	55,694,737	-
其他	20,020,353	-	-	23,073,129	18,572,781	4,500,348	22,069,678	89,128,539	-
債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,124,472	-	-	1,482,967	1,482,967	-	4,091,239	-	4,486,394
<b>衍生工具</b>									
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,910,089	16,648	-	10,335,508	27,588	158,532	8,125,059	7,853,890	151,858
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,726,568	741,424	-	34,562,879	498,409	-	731,658	14,870,448	-

合併公司第一等級與第二等級公允價值衡量間移轉之情形：

104年9月30日

名稱	工具	具由第一等級轉列第二級金額	具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	\$ -	\$ 21,000
	公司債	<u>4,050,000</u>	<u>7,803,800</u>
		<u>\$ 4,050,000</u>	<u>\$ 7,824,800</u>

103年9月30日

名稱	工具	具由第一等級轉列第二級金額	具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	\$ -	\$ 21,000
	公司債	<u>1,450,000</u>	<u>4,039,400</u>
		<u>\$ 1,450,000</u>	<u>\$ 4,060,400</u>

2. 金融資產以第3級公允價值衡量之調節

104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	
非衍生工具							
備供出售金融資產	\$ 5,776,902	\$ 900	\$ 97,564	\$ -	(\$ 4,501,249)	\$ -	\$ 1,374,117
衍生工具							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,532	-	-	-	(158,532)	-	-
合計	\$ 5,935,434	\$ 900	\$ 97,564	\$ -	(\$ 4,659,781)	\$ -	\$ 1,374,117

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

104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備供出售金融資產之未實現評價損失 97,564 仟元。

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。

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內外債券投資	現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。
衍生工具	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

未上市櫃股票之評價係採用股價淨值比法，依公司每股淨值及流動性折價比率計算理論價格。重大不可觀察值包含股價淨值比及流動性折價比率。

	<u>104年9月30日</u>
淨利成長率	2.17%
股權資金成本	4.20%
股價淨值比	1.0175
流動性折價比率	30%

為反映重大不可觀察值對評價市值之影響，在假設其他變數不變之情況下，對評價市值增加（減少）之金額如下：

104年9月30日

<u>風 險 因 子</u>	<u>變動數 (+ / -)</u>	<u>影 響 數</u>
淨利成長率	-10%	(\$ 58,204)
股權資金成本	+10%	( 129,303)
股價淨值比	-10%	( 4,270)
流動性折價比率	+10%	( 1,830)

### (三) 金融工具之種類

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 106,346,761	\$ 101,669,448	\$ 103,429,457
持有至到期日之投資	374,058,531	366,945,441	356,466,051
放款及應收款（註1）	1,838,871,607	1,661,542,246	1,601,922,198
備供出售金融資產（註3）	351,623,087	399,803,179	363,219,664
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	52,851,040	36,045,846	19,693,345
以攤銷後成本衡量（註2）	755,518,507	754,882,778	712,732,522

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、無活絡市場之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、應收款項、其他什項金融資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2：餘額係包含應付商業本票、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付債券、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。

註3：餘額係包含分類為備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

#### (四) 財務風險管理目的及政策

##### 1. 新光金控公司之財務風險資訊：

###### (1) 市場風險

新光金控公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公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 104 年及 103 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

新光金控公司以從事金融相關事業為主要業務內容，相關風險控制及避險策略則受到金融產業及法令規章之需求所影響。為符合以上需求，新光金控公司採用全面風險管理與控制系統，以辨識、衡量、監督及控制市場風險、信用風險（含集中度風險）、流動性風險及其他風險。

新光金控公司設置風險控管長之職位，以負責管理新光金控公司及集團風險管理策略，整合集團風險管理資源做有效運用，以提升管理效率。風險控管長定期向董事會報告新光金控公司及集團整體風險管理情形，以使董事會成員得以了解新光金控公司及集團風險管理之現況。

新光金控公司為執行風險控管業務，設有風險管理委員會，每季定期召開會議，聽取各子公司整體風險評估報告之簡報以及金控風險管理部所提出法令變更或時事相關專案報告等，委員會針對子公司暴險情形是否有應行改善事項或專案報告內容應有落實於風險管理機制者，進行討論以形成共識及決策，交由金控風險管理部執行之。

新光金控公司設有專責之風險管理部負責集團整體之風險控管，並依據主管機關所訂之法令，執行及推動各項管理機制與業務；風險管理部同時亦為風險管理委員會決策之執行單位，負責執行風險管理委員會之共識及決策。

新光金控公司深信風險管理文化之建立及風險管理制度之推廣，來自高階管理階層之支持是成功之重要關鍵，故提升風險管理委員會委員位階，由各子公司總經理等高階經理人員出任之，以期高階管理階層能充分了解風險暴露情形。

#### 避險策略

金融相關產業為合併公司主要業務，而主管機關對於金融控股公司及其子公司投資標的有所規範，是故新光金控公司適當考慮法令要求、經濟環境、競爭狀況、及市場價格波動之影響下，考量維持適當流動性部位，以制定避險策略。

新光金控公司之避險活動主要集中於規避市場價值風險及現金流量風險，主要風險因子來自於利率風險及匯率風險。

為規避利率風險，新光金控公司利率相關金融商品交易均以固定利率為主，且將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險。新光金控公司以利率交換合約為利率風險之主要避險工具，此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以作為避險工具。



### 3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

新光人壽保險公司及其子公司主要金融工具包括權益及債務投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付公司債。新光人壽保險公司及其子公司之風險管理部門針對國內、外金融市場操作，依照風險程度與廣度分析各種暴險情形，並針對各項風險進行監督及管理，且產生各類風險報告，以提供相關業務單位及高階主管參考。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

新光人壽保險公司及其子公司透過衍生工具規避暴險，以減輕該等風險之影響。其衍生工具之運用受新光人壽保險公司及其子公司董事會通過之政策所規範，所涵蓋風險為匯率風險、利率風險、信用風險、及衍生工具之風險。

風險管理部門及各相關部門每季對新光人壽保險公司及其子公司之風險管理委員會提出報告，該委員會直屬董事會，致力於評估風險承擔能力、監督風險承受現況及決定風險因應策略，以促進健全經營與發展。

#### (1) 市場風險

新光人壽保險公司及其子公司之營運活動使新光人壽保險公司及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(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式衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券價格風險，包括：

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

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

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

#### A. 風險值

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

#### B. 壓力測試

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

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

##### a. 因子敏感度分析 (simple sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

##### b. 情境分析 (scenario analysis)

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

##### a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

104年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 23,526,242)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 2,426,178)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 4,626,367)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

103年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 24,990,552)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 1,813,697)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 7,722,828)
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：

104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	\$	27,195,871		33.1280	\$	900,944,818	
人民幣(離岸)		23,496,562		5.2183		122,612,645	
澳 幣		1,037,836		23.2161		24,094,502	
人 民 幣		2,232,533		5.2121		11,636,149	
英 鎊		82,384		50.1757		4,133,684	
巴 西 幣		456,705		8.1622		3,727,726	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,999,054		33.1280		66,224,669	
歐 元		222,188		37.2027		8,266,011	
人 民 幣		1,016,218		5.2121		5,296,614	
港 幣		212,030		4.2745		906,329	
人民幣(離岸)		163,262		5.2183		851,952	
英 鎊		15,774		50.1757		791,453	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		63,989		33.1280		2,119,828	
歐 元		239		37.2027		8,910	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		1,133,962		33.1280		37,565,907	
103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	\$	23,773,780		31.7180	\$	754,056,760	
人民幣(離岸)		20,540,739		5.1034		104,827,141	
澳 幣		739,606		25.9612		19,201,049	
人 民 幣		1,341,148		5.1165		6,862,047	
巴 西 幣		505,383		11.9353		6,031,892	
紐西蘭幣		196,122		24.8542		4,874,462	

(接次頁)

(承前頁)

103年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	\$	1,509,148		31.7180	\$	47,867,163	
歐 元		76,607		38.5501		2,953,190	
人 民 幣		552,027		5.1165		2,824,475	
港 幣		643,504		4.0897		2,631,734	
英 鎊		26,823		49.3627		1,324,059	
瑞士法郎		19,235		32.0513		616,499	
<u>採用權益法之</u>							
<u>股權投資</u>							
人 民 幣		29,103		5.1165		148,904	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		107,282		31.7180		3,402,757	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		766,120		31.7180		24,301,378	

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	\$	22,653,592		30.4360	\$	689,484,729	
人民幣(離岸)		15,252,104		4.9375		75,306,691	
澳 幣		619,891		26.6224		16,502,968	
巴 西 幣		495,002		12.4396		6,157,631	
人 民 幣		1,227,239		4.9548		6,080,755	
紐西蘭幣		194,237		23.7066		4,604,691	
<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	
港 幣		867,327		3.9204		3,400,309	
人 民 幣		506,139		4.9548		2,507,831	
日 幣		6,299,271		0.2782		1,752,350	
英 磅		26,835		49.5072		1,328,527	
<u>採用權益法之</u>							
<u>股權投資</u>							
人 民 幣		35,994		4.9548		178,342	

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日		
	外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 負 債			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 51,779	30.4360	\$ 1,575,934
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	252,848	30.4360	7,695,668

截至 104 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 812,662,968 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
	104年1月1日 至9月30日		103年1月1日 至9月30日	
損 益	\$ 1,532,623		\$ 2,350,520	

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：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,279,739,222	\$ 1,117,732,273	\$ 1,044,596,236
具現金流量利率風險			
—金融資產	41,499,589	60,603,699	34,293,614

#### 敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。集團內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少 1 基點時，將使稅前損益及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加 1 基點時，其對稅前損益及稅前綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 3	\$ -
稅前其他綜合損益	121,306	90,685

上表之影響主因為新光人壽保險公司及其子公司之無活絡債券部位之現金流量利率風險之暴險及備供出售債券部位公允價值之變動。

## E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益主要係投資非持有供交易而係屬配合合併公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽保險公司及其子公司權益價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子產業權益工具。此外，新光人壽保險公司及其子公司指派特定團隊監督及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

### 敏感度分析

下表之正數係表示當權益價格增加 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益價格減少 1% 時，稅前損益及稅前其他綜合損益因持有供交易投資之公允價值變動及備供出售金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
稅前損益	\$ 402,206	\$ 443,191
稅前其他綜合損益	1,950,417	2,055,865

## (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 104 年 9 月 30 日及 103 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高盛證券及花旗銀行外，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。104 年 9 月 30 日及 103 年 9 月 30 日任何時間對高盛證券及花旗銀行之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；104 年 9 月 30 日及

103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104年9月30日暨103年12月31日及9月30日止，總投資金額約分別佔國外投資金額之26.11%、25.16%及26.29%。

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104年9月30日暨103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8.35%、7.29%及6.62%。



B. 信用風險暴險金額—地區別

104年9月30日

金融資產	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	850,842		360					165,236		121,259											1,137,697
備供出售金融資產	26,639,526		5,854,550					4,344,394		71,491,894			4,123,466								112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	8,040,000		347,455,766		146,848,393			122,513,328		176,801,865			24,385,290			2,408,741		17,941,014			846,394,397
持有至到期日金融資產	234,389,482		13,753,666		146,848,393			34,224,974		27,213,851			29,092,797			22,578,117		17,941,014			361,252,887
合計	269,919,850		367,064,342		146,848,393			161,247,932		275,628,869			57,601,553			24,986,858		17,941,014			1,321,238,811
各地區佔整體比例	20.44%		27.78%		11.11%			12.20%		20.86%			4.36%			1.89%		1.36%			100.00%

103年12月31日

金融資產	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	398,050		335					196,539		236,506											1,122,295
備供出售金融資產	61,504,402		-					8,459,715		57,218,994			6,109,497								133,292,608
無活絡市場之債務工具投資	3,540,000		219,940,788		136,820,398			109,501,753		162,411,632			23,490,649			1,841,235		32,990,654			690,537,109
持有至到期日金融資產	237,667,283		10,678,763		137,111,263			32,952,112		24,198,047			26,222,595			21,665,160		32,990,654			353,383,960
合計	303,109,735		230,619,886		137,111,263			151,110,119		244,065,179			55,822,741			23,506,395		32,990,654			1,178,335,972
各地區佔整體比例	25.72%		19.57%		11.64%			12.82%		20.71%			4.74%			2.00%		2.80%			100.00%

103年9月30日

金融資產	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					235,133		214,329											1,551,468
備供出售金融資產	72,225,751		2,297,670					9,584,348		18,490,835			6,001,598			1,628,973					110,229,175
無活絡市場之債務工具投資	2,800,000		210,668,291		137,583,743			98,051,344		117,408,539			20,952,674			3,011,668		33,702,422			624,178,681
持有至到期日金融資產	238,378,169		9,609,052		137,829,238			31,193,293		21,280,644			22,724,542			19,744,826		33,702,422			342,930,526
合計	314,260,113		222,575,331		137,829,238			139,064,118		157,994,347			49,678,814			24,385,467		33,702,422			1,078,889,850
各地區佔整體比例	29.13%		20.63%		12.78%			12.89%		14.59%			4.60%			2.26%		3.12%			100.00%

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

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

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

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

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

金融資產信用品質分析表

104 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	1,137,697	-	-	-	-	-	1,137,697
備供出售金融資產	103,935,973	8,517,857	-	-	-	-	112,453,830
無活絡市場之債務工具投資	761,442,312	70,288,190	14,663,895	-	-	-	846,394,397
持有至到期日金融資產	273,250,603	88,002,284	-	-	-	-	361,252,887
合 計	1,139,766,585	166,808,331	14,663,895	-	-	-	1,321,238,811
佔整體比例	86.26%	12.63%	1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

103 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	1,122,295	-	-	-	-	-	1,122,295
備供出售金融資產	125,980,611	7,311,997	-	-	-	-	133,292,608
無活絡市場之債務工具投資	650,966,917	36,943,868	963,407	-	2,508,720	( 845,803)	690,537,109
持有至到期日金融資產	324,217,899	29,166,061	-	-	-	-	353,383,960
合 計	1,102,287,722	73,421,926	963,407	-	2,508,720	( 845,803)	1,178,335,972
佔整體比例	93.55%	6.23%	0.08%	0.00%	0.21%	( 0.07%)	100.00%

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	107,634,747	2,594,428	-	-	-	-	110,229,175
無活絡市場之債務工具投資	608,479,999	13,142,368	944,677	-	2,457,440	( 845,803)	624,178,681
持有至到期日金融資產	316,891,693	26,038,833	-	-	-	-	342,930,526
合 計	1,034,557,907	41,775,629	944,677	-	2,457,440	( 845,803)	1,078,889,850
佔整體比例	95.89%	3.87%	0.09%	0.00%	0.23%	( 0.08%)	100.00%

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務工具之資產，未  
含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之  
帳列金額，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

104 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	65,364,734	13,150,492	14,906,374	1,046,132	94,467,732
催收款	29,453	11,965	32,149	1,192	74,759
合 計	65,394,187	13,162,457	14,938,523	1,047,324	94,542,491
佔整體比率	69.17%	13.92%	15.80%	1.11%	100%

103 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	68,769,542	13,989,261	16,535,585	1,415,183	100,709,571
催收款	20,685	10,546	6,032	4,010	41,273
合 計	68,790,227	13,999,807	16,541,617	1,419,193	100,750,844
佔整體比率	68.28%	13.90%	16.42%	1.40%	100.00%

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%

放款（不含保單貸款及自動墊繳）

104年9月30日	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)		
個人消費	\$ 286,263	\$ 166,896	\$ 71,357,894	\$ 71,811,053	\$ 138,192	\$ 71,672,861
法人企金	40,151	708	22,793,904	22,834,763	4,025	22,830,738
合計	<u>\$ 326,414</u>	<u>\$ 167,604</u>	<u>\$ 94,151,798</u>	<u>\$ 94,645,816</u>	<u>\$ 142,217</u>	<u>\$ 94,503,599</u>

103年12月31日	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)		
個人消費	\$ -	\$ 128,316	\$ 76,008,092	\$ 76,136,408	\$ 140,813	\$ 75,995,595
法人企金	984,282	-	23,740,759	24,725,041	604,873	24,120,168
合計	<u>\$ 984,282</u>	<u>\$ 128,316</u>	<u>\$ 99,748,851</u>	<u>\$ 100,861,449</u>	<u>\$ 745,686</u>	<u>\$ 100,115,763</u>

103年9月30日	已有個別減損客觀證據者		無個別減損客觀證據者		應提列減損準備金額	淨額
	個別評估減損	組合評估減損	組合評估減損	合計(帳面價值)		
個人消費	\$ -	\$ 129,560	\$ 75,150,372	\$ 75,279,932	\$ 129,952	\$ 75,149,980
法人企金	1,091,038	-	24,012,524	25,103,562	763,371	24,340,191
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>

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
104年9月30日	\$ 372,717	\$ 163,783	\$ 536,500
103年12月31日	416,453	100,804	517,257
103年9月30日	394,282	118,753	513,035

(3) 流動性風險

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

新光人壽保險公司及其子公司投資之債券及股票主要均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽保險公司及其子公司從

事之遠期外匯合約、匯率交換合約及外匯選擇權合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

#### 流動性及利率風險表

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

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

#### 104 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	\$ 8,534,343	\$ 319,956	\$ 495,049	\$ 105,078
固定利率工具	167,500	-	670,000	5,502,500
未決賠款準備	326,982	121,579	82,140	22,445

#### 103 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	\$ 9,281,784	\$ 710,162	\$ 68,656	\$ 95,687
固定利率工具	-	167,500	670,000	5,502,500
未決賠款準備	249,469	133,203	61,363	25,324

#### 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	\$ 7,281,658	\$ 280,748	\$ 400,329	\$ 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

下表亦詳細說明新光人壽保險公司及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解新光人壽保險公司及其子公司以淨資產及淨負債



為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

104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>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 837,580	\$ 24,717,481	\$ 50,541,077	\$ 283,496,732
國外	15,395,405	33,276,747	178,983,856	2,356,769,699

103年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 5,085,096	\$ 7,032,483	\$ 64,206,504	\$ 318,378,757
國外	14,818,306	29,713,479	158,902,505	2,052,751,400

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>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 1,285,333	\$ 11,342,186	\$ 68,728,592	\$ 325,076,257
國外	7,722,468	21,919,981	152,414,273	1,875,673,669

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。

104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
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	(\$ 1,832,572)	(\$ 4,397,028)	(\$ 4,212,608)	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流入	\$ -	\$ -	\$ 11,481	\$ -	\$ -
一流出	( 8,836,983)	( 13,506,698)	( 4,627,317)	-	-
遠期外匯合約					
一流入	140,986	-	-	-	-
一流出	( 293,687)	-	-	-	-
	(\$ 8,989,684)	(\$ 13,506,698)	(\$ 4,615,836)	\$ -	\$ -

### 103 年 12 月 31 日

	要求即付或 短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 2,043,180)	(\$ 2,395,616)	(\$ 555,711)	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流 入	\$ 9,131	\$ -	\$ 20,298	\$ -	\$ -
一流 出	( 5,359,453)	( 9,280,645)	( 4,673,641)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	92,262	-	-	-	-
一流 出	( 85,394)	-	-	-	-
	(\$ 5,343,454)	(\$ 9,280,645)	(\$ 4,653,343)	\$ -	\$ -

### 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
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 262,351)	(\$ 188,532)	(\$ 906,685)	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
匯率交換					
一流 入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
一流 出	( 888,253)	( 2,157,741)	( 3,168,730)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	186,033	-	-	-	-
一流 出	( 293,562)	( 15,487)	-	-	-
	(\$ 995,782)	(\$ 2,173,588)	(\$ 3,168,730)	\$ -	\$ -

#### (4) 金融資產及金融負債互抵

新光人壽保險公司及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

### 104 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說 明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 11,481	\$ -	\$ 11,481	\$ 11,481	\$ -	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 37,565,907	\$ -	\$ 37,565,907	\$ 37,565,907	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年12月31日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 29,429	\$ -	\$ 29,429	\$ 29,429	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 24,301,378	\$ -	\$ 24,301,378	\$ 24,301,378	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年9月30日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,695,668	\$ -	\$ 7,695,668	\$ 7,695,668	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(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：

	104年9月30日		103年12月31日		103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	\$326,724	\$326,724	\$388,493	\$388,493	\$355,174	\$355,174

截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 104 年及 103 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：

	104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
	依原類別衡 認列利益 (損失) 金額	量而須認列 之擬制性利 益(損失)	依原類別衡 認列利益 (損失) 金額	量而須認列 之擬制性利 益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$173,660)	\$ -	(\$147,661)

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：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
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：

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
持有至到期日金融資產	\$ 55,929,285	\$ 56,969,371	\$ 55,521,692	\$ 56,281,998	\$ 55,099,237	\$ 55,099,237

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：

	<u>帳 面 金 額</u>		<u>依原類別衡量列之擬制性資訊</u>	
	<u>認列利益金額</u>	<u>認列金融資產未實現(損)益</u>	<u>認列利益金額</u>	<u>認列金融資產未實現(損)益</u>
持有至到期日金融資產	\$ 1,548,291	(\$ 1,087,110)	\$ 1,554,376	(\$ 203,056)

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：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
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	<u>-</u>	<u>184,807</u>
	<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：

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	\$205,448	\$205,448	\$227,941	\$227,941	\$232,416	\$232,416

截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 104 年及 103 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：

	104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額	依原類別衡量而須認列之擬制性利益	認列損益金額
備供出售金融資產		\$ -		\$ 10,701
		(\$ 16,266)		

#### 4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

##### (1) 市場風險

臺灣新光商銀所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

##### 風險值 (Value at Risk, VaR)

臺灣新光商銀及其子公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以臺灣新光商銀及其子公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。臺灣新光商銀及其子公司之董事會針對風險值設定限額，並由風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內，臺灣新光商銀及其子公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設臺灣新光商銀及其子公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間，且於持有期間內之市場波動性和過去期間內之市場波動性類似。臺灣新光商銀及其子公司係根據過去之歷史資料評估歷史市場波動性。臺灣新光商銀及其子公司係以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

因風險值為臺灣新光商銀及其子公司內部重要之風險控管制度，每年董事會皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額每日由臺灣新光商銀及其子公司之風險管理部門複核。

		104年9月30日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯	風險值	\$	59,601	\$	90,653	\$	9,727
利率	風險值		11,435		24,220		1,578
權益	證券風險值		20,804		32,473		13,492
	風險值總額		66,655		94,036		31,195

		103年12月31日					
項	目	平	均	最	高	最	低
外匯	風險值	\$	38,203	\$	73,702	\$	19,550
利率	風險值		4,921		20,686		1,288
權益	證券風險值		22,756		36,599		15,317
	風險值總額		47,973		74,205		27,263

		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

## (2) 信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。104年9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為68.90%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為18.89%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

## 信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

臺灣新光商銀及其子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。臺灣新光商銀及其子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，臺灣新光商銀及其子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係企業（集團）之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，臺灣新光商銀及其子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

### C. 其他信用增強

臺灣新光商銀及其子公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存臺灣新光商銀及其子公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。



信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。臺灣新光商銀所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列者外，皆與帳面價值相同：

金融商品項目	104年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 17,966,922
開發信用狀餘額	-	5,766,807
授信承諾（不含信用卡）	-	245,829,245

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，104年9月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 282,492,760	\$ 282,492,760
金融及保險業	840,921,839	840,921,839
製造業	77,407,264	77,407,264
不動產及租賃業	40,412,584	40,412,584
批發及零售業	39,662,274	39,662,274
服務業	14,990,818	14,990,818
公用事業	581,881	581,881
其他	28,268,031	28,268,031
	<u>\$ 1,324,737,451</u>	<u>\$ 1,324,737,451</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 755,184,586	\$ 755,184,586
美洲地區	146,695,906	146,695,906
歐洲地區	258,325,079	258,325,079
亞洲地區	79,751,169	79,751,169
大洋洲地區	66,260,649	66,260,649
非洲地區	18,520,062	18,520,062
	<u>\$ 1,324,737,451</u>	<u>\$ 1,324,737,451</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、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

A 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年9月30日	未逾期		亦未逾期		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)	弱	小計 (A)	已提列損失金額 (D)						
表內項目													
應收款項													
— 信用卡業務	5,264,108	1,727,137	809,700	7,800,945	106,409	22,616	7,929,970	22,484	21,253	7,886,233			7,886,233
— 其他	148,804,363	675,477	359,888	149,839,728	97,347	115,803	150,052,878	90,156	99,249	149,863,473			149,863,473
貼現及放款	410,904,339	65,722,618	9,399,244	486,026,201	3,987,336	3,034,697	493,048,234	1,153,575	814,396	491,080,263			491,080,263

103年12月31日	未逾期		亦未逾期		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)	弱	小計 (A)	已提列損失金額 (D)						
表內項目													
應收款項													
— 信用卡業務	5,262,824	1,886,908	913,983	8,063,715	98,879	24,527	8,187,121	21,854	15,581	8,149,686			8,149,686
— 其他	126,527,641	989,494	222,762	127,739,897	22,682	151,512	127,914,091	110,045	25,719	127,778,327			127,778,327
貼現及放款	399,374,528	64,345,392	9,149,705	472,869,625	4,026,247	4,233,193	481,129,065	1,621,621	539,159	478,968,285			478,968,285

103年9月30日	未逾期		亦未逾期		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)	弱	小計 (A)	已提列損失金額 (D)						
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			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			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			469,012,531

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

104年9月30日	未逾期亦未減損部位			金額
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 186,008,736	\$ 117,538	\$ 278,600	\$ 186,404,874
—現金卡	-	-	1,690	1,690
—小額純信用貸款	26,831,457	6,902,461	1,531,000	35,264,918
—通信貸款	374,119	28,346	656	403,121
—其他	4,995,070	-	11,244	5,006,314
企業金融業務				
—有擔保	120,785,448	16,268,012	1,829,882	138,883,342
—無擔保	71,909,509	42,406,261	5,746,172	120,061,942
合計	<u>\$ 410,904,339</u>	<u>\$ 65,722,618</u>	<u>\$ 9,399,244</u>	<u>\$ 486,026,201</u>

103年12月31日	未逾期亦未減損部位			金額
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 175,924,822	\$ 99,185	\$ 408,163	\$ 176,432,170
—現金卡	-	-	2,280	2,280
—小額純信用貸款	25,844,769	5,774,781	1,039,929	32,659,479
—通信貸款	180,014	24,016	549	204,579
—其他	4,683,433	-	10,288	4,693,721
企業金融業務				
—有擔保	127,061,108	17,540,671	1,563,461	146,165,240
—無擔保	65,680,382	40,906,739	6,125,035	112,712,156
合計	<u>\$ 399,374,528</u>	<u>\$ 64,345,392</u>	<u>\$ 9,149,705</u>	<u>\$ 472,869,625</u>

103年9月30日	未逾期亦未減損部位			金額
	強	中	弱	
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	65,084,391	40,581,641	5,616,067	111,282,099
合計	<u>\$ 389,830,825</u>	<u>\$ 64,600,645</u>	<u>\$ 9,674,337</u>	<u>\$ 464,105,807</u>

C 有價證券投資信用品質分析

	未逾期			亦未減損			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)	第一級	第二級	第三級							
104年9月30日														
備供出售金融資產	34,394,166	2,018,442	-	36,412,608	-	-	-	-	-	-	36,412,608	-	-	36,412,608
— 債券投資	169,410	-	-	169,410	-	-	-	-	-	-	169,410	-	-	169,410
— 股權投資	-	2,365,559	-	2,365,559	-	-	-	-	-	-	2,365,559	-	-	2,365,559
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	19,888,241	2,297,387	-	22,185,628	-	-	-	-	-	-	22,185,628	-	-	22,185,628
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	31,631	-	132,906	164,537	-	-	-	-	-	-	164,537	-	-	164,537
— 股權投資	8,729,591	6,769,678	-	15,499,269	-	-	-	-	-	-	15,499,269	-	-	15,499,269
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	未逾期			亦未減損			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)	第一級	第二級	第三級							
103年12月31日														
備供出售金融資產	40,238,236	1,555,346	-	41,793,582	-	-	-	-	-	-	41,793,582	-	-	41,793,582
— 債券投資	205,860	642,511	302,648	1,151,019	-	-	-	-	-	-	1,151,019	-	-	1,151,019
— 股權投資	-	1,659,813	257,181	1,916,994	-	-	-	-	-	-	1,916,994	-	-	1,916,994
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	20,478,009	2,296,801	-	22,774,810	-	-	-	-	-	-	22,774,810	-	-	22,774,810
— 債券投資	-	168,671	-	168,671	-	-	-	-	-	-	168,671	-	-	168,671
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	31,632	-	131,394	163,026	-	-	-	-	-	-	163,026	-	-	163,026
— 股權投資	4,354,168	-	300,000	4,654,168	-	-	-	-	-	-	4,654,168	-	-	4,654,168
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

103年9月30日	未逾期			亦未減損			損部			位金額		已逾期損部位金額 (B)	已減部位金額 (C)	總損額 (A)+(B)+(C)	計已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	第一級	第二級	第三級	小計 (A)						
備供出售金融資產	37,535,797	1,544,699	-	-	-	-	39,080,496	-	-	-	-	-	-	39,080,496	-	39,080,496
— 債券投資	141,469	783,412	-	-	-	-	924,881	-	-	-	-	-	-	924,881	-	924,881
— 股權投資	604,319	1,272,831	-	-	-	-	1,877,150	-	-	-	-	-	-	1,877,150	-	1,877,150
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	20,752,924	1,996,929	-	-	-	-	22,749,853	-	-	-	-	-	-	22,749,853	-	22,749,853
— 債券投資	-	167,672	-	-	-	-	167,672	-	-	-	-	-	-	167,672	-	167,672
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	31,631	-	131,395	-	-	-	163,026	-	-	-	-	-	-	163,026	-	163,026
— 股權投資	5,421,275	-	300,000	-	-	-	5,721,275	-	-	-	-	-	-	5,721,275	-	5,721,275
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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：

		104年9月30日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項				
	—信用卡業務	\$ 84,658	\$ 21,751	\$ 106,409
	—其 他	54,859	42,488	97,347
		<u>\$ 139,517</u>	<u>\$ 64,239</u>	<u>\$ 203,756</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	—住宅抵押貸款	\$ 1,506,511	\$ 856,017	\$ 2,362,528
	—現金卡	1,639	206	1,845
	—小額純信用貸款	777,573	313,527	1,091,100
	—其 他	51,184	14,973	66,157
		<u>2,336,907</u>	<u>1,184,723</u>	<u>3,521,630</u>
企業金融業務				
	—有擔保	34,101	66,781	100,882
	—無擔保	133,399	231,425	364,824
		<u>167,500</u>	<u>298,206</u>	<u>465,706</u>
合 計		<u>\$ 2,504,407</u>	<u>\$ 1,482,929</u>	<u>\$ 3,987,336</u>
		103年12月31日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項				
	—信用卡業務	\$ 75,747	\$ 23,132	\$ 98,879
	—其 他	15,832	6,850	22,682
		<u>\$ 91,579</u>	<u>\$ 29,982</u>	<u>\$ 121,561</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	—住宅抵押貸款	\$ 1,918,427	\$ 520,227	\$ 2,438,654
	—現金卡	2,027	324	2,351
	—小額純信用貸款	1,052,482	228,179	1,280,661
	—其 他	58,676	9,109	67,785
		<u>3,031,612</u>	<u>757,839</u>	<u>3,789,451</u>
企業金融業務				
	—有擔保	95,924	5,542	101,466
	—無擔保	72,531	62,799	135,330
		<u>168,455</u>	<u>68,341</u>	<u>236,796</u>
合 計		<u>\$ 3,200,067</u>	<u>\$ 826,180</u>	<u>\$ 4,026,247</u>

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>

### (3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於 104 年及 103 年 9 月 30 日之流動準備比率均為 28%，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。

臺灣新光銀行公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

#### 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣新光商銀及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故



部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

104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	\$ 26,012	\$ 87,685	\$ 95,548	\$ 300,566	\$ 27,386	\$ 537,197
央行及同業存款	9,112,625	2,219,576	-	-	-	11,332,201
應付款項	19,677,440	668,266	792,009	240,435	436,502	21,814,652
存款及匯款	171,418,258	109,162,848	81,745,420	121,280,920	187,506,078	671,113,524
應付金融債券	-	-	-	-	23,500,000	23,500,000
其他到期資金流出項目	1,148,475	77,259	38,281	140,695	5,532,428	6,937,138

103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	\$ 50,385	\$ 58,490	\$ 239,362	\$ 158,754	\$ 21,490	\$ 528,481
央行及同業存款	9,553,663	4,250,212	-	-	-	13,803,875
應付款項	15,681,678	650,018	738,838	313,709	355,137	17,739,380
存款及匯款	163,167,731	89,985,658	85,798,108	120,735,897	183,992,143	643,679,537
應付金融債券	-	-	-	-	23,500,000	23,500,000
其他到期資金流出項目	1,404,885	89,032	91,842	313,057	5,259,183	7,157,999

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	1,339,160	76,346	85,137	163,912	4,987,932	6,652,487

### 衍生金融負債到期分析

#### A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及  
商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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

104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資產及負債						
— 外匯衍生工具	\$ 283,629	\$ 771,299	\$ 972,570	\$ 1,054,298	\$ 1,381,496	\$ 4,463,292
— 商品衍生工具	8,287	16,768	35,258	38,201	61,256	159,770
合計	\$ 291,916	\$ 788,067	\$ 1,007,828	\$ 1,092,499	\$ 1,442,752	\$ 4,623,062

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融資產及 負債						
－外匯衍生工具	\$ 130,715	\$ 275,939	\$ 550,984	\$ 1,741,939	\$ 1,030,482	\$ 3,730,059
－商品衍生工具	-	2,948	4,070	1,019	4,915	12,952
合計	\$ 130,715	\$ 278,887	\$ 555,054	\$ 1,742,958	\$ 1,035,397	\$ 3,743,011

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

## B. 以總額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：匯率選擇權、遠期外匯合約、外匯換匯合約；

利率衍生金融工具：換匯換利、利率交換。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示臺灣新光商銀及其子公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

104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 量之衍生金融資產及 負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 44,724,679	\$ 31,650,577	\$ 27,605,978	\$ 13,884,773	\$ 5,168,830	\$ 123,034,837
－現金流入	43,158,296	30,028,897	26,658,914	13,631,285	5,252,819	118,730,211
－利率衍生工具						
－現金流出	395	18,193	66,652	16,745	11,630	113,615
－現金流入	481	16,715	63,435	15,722	11,564	107,917
現金流出小計	44,725,074	31,668,770	27,672,630	13,901,518	5,180,460	123,148,452
現金流入小計	43,158,777	30,045,612	26,722,349	13,647,007	5,264,383	118,838,128
現金流量淨額	(\$ 1,566,297)	(\$ 1,623,158)	(\$ 950,281)	(\$ 254,511)	\$ 83,923	(\$ 4,310,324)

103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	\$ 107,881,049	\$ 61,887,532	\$ 78,211,876	\$ 19,679,265	\$ 6,484,149	\$ 274,143,871
－現金流入	106,659,791	60,502,275	77,741,556	20,295,645	6,783,397	271,982,664
－利率衍生工具						
－現金流出	3,963,481	-	-	10,443,916	-	14,407,397
－現金流入	3,963,481	-	-	10,443,916	-	14,407,397
現金流出小計	111,844,530	61,887,532	78,211,876	30,123,181	6,484,149	288,551,268
現金流入小計	110,623,272	60,502,275	77,741,556	30,739,561	6,783,397	286,390,061
現金流量淨額	(\$ 1,221,258)	(\$ 1,385,257)	(\$ 470,320)	\$ 616,380	\$ 299,248	(\$ 2,161,207)

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)

#### (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。

104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	\$ 5,000	\$ 56,867	\$ 176,856	\$ 92,171	\$ 422,798	\$ 753,692
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	786	979	57,833	234,880	1,917,007	2,211,485
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,145,483	3,069,128	542,930	9,266	-	5,766,807
各類保證款項	4,942,852	3,716,514	1,455,596	3,124,433	4,727,527	17,966,922
合計	\$ 7,094,121	\$ 6,843,488	\$ 2,233,215	\$ 3,460,750	\$ 7,067,332	\$ 26,698,906

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 21,068	\$ 668,026	\$ 741,903	\$ 183,488	\$ 416,334	\$ 2,030,819
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	32,666	46,292	50,996	29,970	2,156,903	2,316,827
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,063,127	4,431,223	426,141	12,648	-	6,933,139
各類保證款項	974,935	2,735,875	1,789,146	4,077,472	6,013,103	15,590,531
合計	\$ 3,091,796	\$ 7,881,416	\$ 3,008,186	\$ 4,303,578	\$ 8,586,340	\$ 26,871,316

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

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 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：

	重 分 類 前	重 分 類 後
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 104 年 9 月 30 日之帳面金額及公平價值如下：

	帳 面 金 額	公 平 價 值
備供出售金融資產	<u>\$ 31,338</u>	<u>\$ 31,338</u>

上述經重分類之金融資產於 104 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：

	帳 面 金 額	依原類別衡量 之擬制性資訊	
	認列股東權益 調整項目金額	認列損益金額	
備供出售金融 資產	<u>(\$ 50,494)</u>	<u>(\$ 49,990)</u>	<u>(\$ 504)</u>

5. 臺灣新光商銀之風險控制及避險策略：

臺灣新光商銀所從事之風險控制活動及避險策略受以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之需求所影響。為符合以上需求，採用全面風險管理與控制系統，以辨認、衡量及控制所有風險。

市場風險管理目標係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理的目標，避險活動集中於二個主要控制變數：淨現金流量及市場價值風險。

臺灣新光商銀運用二類避險關係以管理此二變數：現金流量避險及公允價值避險，現金流量避險用以規避利率風險，公允價值避險則用以減少市場價值風險。

公允價值避險為將固定收益或結構式交易轉換為變動收益之交易。目前政策為以公允價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。依資金調度移轉計價之原則，擬定利率公允價值避險策略，以對部分固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，臺灣新光商銀以利率交換合約為公允價值避險之主要工具。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公允價值變動之風險。

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。臺灣新光商銀以利率交換合約為現金流量避險之主要工具。匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避現金流量變動之風險。

## 6. 新光投信公司財務風險資訊

### (1) 市場風險

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104年及103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5,948仟元及5,580仟元。

### (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。

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

104年9月30日		金額
期	終	\$ 191,446
平	均	134,833
最	低	71,311
最	高	191,466

103年12月31日		金額
期	終	\$ 104,558
平	均	109,626
最	低	62,648
最	高	148,879

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					
104年1月1日					
至9月30日	權	益利	率外	匯總	計
104年9月30日	\$162,473	\$ 41,162	\$ 2,664	\$191,466	
平 均	113,297	26,207	11,243	134,833	
最 低	58,612	15,978	2,664	71,311	
最 高	162,473	48,172	18,865	191,466	

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年度					
至9月30日	權	益利	率外	匯總	計
103年12月31日	\$ 87,602	\$ 24,118	\$ 5,355	\$104,558	
平 均	91,631	32,244	6,855	109,626	
最 低	52,754	19,512	3,032	62,648	
最 高	125,506	111,444	23,125	148,879	

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	

### 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. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評。

b. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、匯率變動上升 15%、股價指數變動上升 15% 及新台幣升值 5%。

c. 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下以投資組合價值之變動金額，自 104 年第二季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及結合匯率風險（新台幣升貶值）之風險類別，作為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情 境 因 子	情 境 內 容						
權益類	大盤指數漲跌幅 (%)	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	公債殖利率波動 (bps)	100	50	25	0	-25	-50	-

壓力測試表

日期：104 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	-30%	( 1,109,850 )
利率風險	殖 利 率 曲 線	+50 bps	( 816,290 )
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	( 161,170 )
匯率風險	匯 率	+5%	17,467

日期：103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%	( 1,147,912 )
利率風險	殖利率曲線	+100 bps	( 598,927 )
匯率風險	匯率	+5%	( 28,632 )

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 )

### (3) 信用風險管理

#### A 信用風險管理機制

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

##### a. 授權架構及呈報流程

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

##### b. 交易前之信用評估

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

##### c. 信用分級管理

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

d. 交易後之信用監控

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

e. 信用風險量化衡量技術

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

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

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

i. KMV

元富證券公司及其子公司自行開發 KMV 模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離 (DD) 及違約機率 (PD)，並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為 KMV 模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於 RiskMIS 風險管理資訊系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

## ii. Z-Score 及 TCRI

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

## B. 金融工具之信用風險說明

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

### a. 現金及約當現金

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

### b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

#### I. 債務證券

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

#### i. 債券

元富證券公司及其子公司債券部位主要為政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在 twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為 twBBB（含）以上，且規範 twA-（含）等級以下之持有部位不得超過總授



權額度 20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

#### ii. 可轉（交）換公司債

元富證券公司及其子公司所持有之可轉（交）換公司債部位，大多為本國法人機構所發行，並將可轉（交）換公司債部位區分為有擔保及無擔保可轉（交）換公司債部位進行控管，其擔保銀行等級皆為 twBBB（含）以上，無銀行擔保之可轉（交）換公司債則規範其發行人之信用評等等級應為 twBBB-（含）以上，並透過發行信用連結商品（Credit Linked Note）及資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低公司所承受之發行人信用風險。

#### iii. 債券型基金

元富證券公司及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以貨幣型基金為主，惟持有部位金額不高，佔債務證券整體部位比率不高。

### II. 衍生工具－櫃檯買賣

元富證券公司及其子公司從事店頭市場（Over-the-Counter, OTC）之衍生工具前，需先與各法人機構交易對手簽訂 ISDA 合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

元富證券公司及其子公司從事 OTC 衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉

債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期換匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

### III. 衍生工具一期貨交易保證金

元富證券公司及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，元富證券公司及其子公司主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

### IV. 附賣回債券投資

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

### V. 借券交易存出保證金

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

### VI. 其他流動資產

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

### VII. 以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

104年9月30日	未逾期	未減損	資產	金融	已逾期	已減損	減損準備	合計
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	未減損	減損	減損準備	合計
現金及約當現金	7,094,767	28,438	629	-	-	-	-	7,122,834
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	29,648,629	1,315,445	42,559	-	-	-	-	31,006,633
附賣回債券投資	2,199,119	-	-	-	-	-	-	2,199,119
客戶保證金專戶	3,909,331	-	-	-	-	-	-	3,909,331
應收款項	9,474,433	9,162	270	-	-	-	-	9,483,865
應收轉融通擔保借款	24,580	-	-	-	-	-	-	24,580
應收證券融資款	8,928,483	390,574	-	-	-	-	-	9,319,057
轉融通保證金	29,232	-	-	-	-	-	-	29,232
借券擔保借款	693,673	-	-	-	-	-	-	693,673
借券存出保證金	2,201,469	-	-	-	-	-	-	2,201,469
其他流動資產	2,619,190	-	5,000	-	-	-	-	2,024,190
其他非流動資產	1,737,109	34,683	-	-	-	-	-	1,771,792
合計	66,560,015	1,778,302	48,458	-	-	-	-	70,386,775
佔整體比例	97.40%	2.53%	0.07%	-	-	-	-	100.00%

103年12月31日	未逾期	未減損	資產	金融	已逾期	已減損	減損準備	合計
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	未減損	減損	減損準備	合計
現金及約當現金	4,424,871	27,044	162	-	-	-	-	4,452,077
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	23,445,799	1,266,147	13,747	-	-	-	-	24,725,693
附賣回債券投資	3,780,745	600,579	-	-	-	-	-	4,381,324
客戶保證金專戶	3,321,801	-	-	-	-	-	-	3,321,801
應收款項	9,081,620	3,986	450	-	-	-	-	9,086,056
應收轉融通擔保借款	9,531	-	-	-	-	-	-	9,531
應收證券融資款	11,385,948	3,270,876	-	-	-	-	-	14,656,824
轉融通保證金	9,697	-	-	-	-	-	-	9,697
借券擔保借款	415,299	-	-	-	-	-	-	415,299
借券存出保證金	1,000,040	-	-	-	-	-	-	1,000,040
其他流動資產	2,273,036	5,000	-	-	-	-	-	2,278,036
其他非流動資產	1,844,866	41,470	-	-	-	-	-	1,886,336
合計	60,993,253	5,215,102	14,359	-	-	-	-	66,222,714
佔整體比例	92.10%	7.88%	0.02%	-	-	-	-	100.00%

103年9月30日	未逾期	未減損	資產	金融	已逾期	已減損	減損準備	合計
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	未減損	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
附賣回債券投資	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
應收轉融通擔保借款	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%

#### (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：

	期				合 計
	1 個月以內	1 至 3 個月	3 至 12 個月	1 至 5 年以內	
<b>104 年 9 月 30 日</b>					
短期借款	\$ 390,246	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 396,246
附買回債券負債	25,513,517	1,046,215	-	-	26,559,732
附買回票券負債	908,014	-	-	-	908,014
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	152,644	323,792	2,054,430	1,026,465	3,557,331
非衍生金融負債	-	-	1,124,472	-	1,124,472
衍生金融負債	152,644	323,792	929,958	1,026,465	2,432,859
融券存入保證金	-	-	1,572,292	-	1,572,292
應付融券擔保借款	-	-	1,454,015	-	1,454,015
借券保證金—存入	-	-	1,102,380	-	1,102,380
期貨交易人權益	3,901,779	-	-	-	3,901,779
應付票據／應付帳款	8,109,684	-	-	-	8,109,684
其他應付款	86,929	20,055	551,703	-	658,687
其他金融負債—流動	4,381,878	8,543,204	315,000	-	13,240,082
其 他	940	15,870	20,581	28,211	65,602
合 計	<u>\$ 43,451,631</u>	<u>\$ 9,949,136</u>	<u>\$ 7,070,401</u>	<u>\$ 1,054,676</u>	<u>\$ 61,525,844</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	
<b>103 年 12 月 31 日</b>					
短期借款	\$ 878,733	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 878,733
應付商業本票	2,199,293	-	-	-	2,199,293
附買回債券負債	24,467,464	1,033,730	-	-	25,501,194
附買回票券負債	797,668	-	-	-	797,668
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	842,185	118,529	1,118,596	1,079,406	3,158,716
非衍生金融負債	748,243	-	734,723	-	1,482,966
衍生金融負債	93,942	118,529	383,873	1,079,406	1,675,750
融券存入保證金	-	-	1,401,822	-	1,401,822
應付融券擔保借款	-	-	1,599,755	-	1,599,755
借券保證金—存入	-	-	1,531,575	-	1,531,575
期貨交易人權益	3,316,128	-	-	-	3,316,128
應付票據／應付帳款	7,916,888	-	-	-	7,916,888
其他應付款	122,818	519,791	95,163	-	737,772
其他金融負債—流動	2,641,794	6,770,990	-	-	9,412,793
其 他	904	16,434	6,783	37,068	61,189
合 計	<u>\$ 43,183,875</u>	<u>\$ 8,459,483</u>	<u>\$ 5,753,694</u>	<u>\$ 1,116,474</u>	<u>\$ 58,513,526</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	
103 年 9 月 30 日					
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
應付融券擔保借款	-	-	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	\$ 44,261,716	\$ 7,623,351	\$ 5,774,149	\$ 906,561	\$ 58,565,777

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

#### (5) 金融資產之移轉

##### A. 未整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映元富證券公司及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，元富證券公司及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但元富證券公司及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 27,099,056	\$ 26,559,732	\$ 27,099,056	\$ 26,559,732	\$ 539,324
債券交易	1,424,352	1,124,472	1,424,352	1,124,472	299,880

B. 整體除列之已移轉金融資產

元富證券公司及其子公司從事之資產交換係元富證券公司及其子公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易目的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故元富證券公司及其子公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但元富證券公司及其子公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

104年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產 之現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	資	產 負 債	
買進之買權	\$ 4,839,000	\$ 369,971	\$ 369,971	\$ -	\$ 369,971

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

104年9月30日							
持續參與類型	1個月內	1~3個月	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 23,000	\$ 72,000	\$ 657,900	\$ 943,500	\$ 3,044,700	\$ 97,900	\$ 4,839,000

下表係列示持續參與類型一買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

104年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列 之利益或損失	自持續參與至 財務報導日所 認列之收益及費損	累積所認列之 收益及費損
買進之買權	(\$ 18,079)	(\$ 89,081)	(\$ 89,081)

(6) 金融資產及金融負債互抵

元富證券公司及其子公司從事衍生金融工具及附買回債券協議之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執交淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年9月30日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 169,917	\$ -	\$ 169,917	\$ 169,917	\$ -	\$ -
附買回及證券借入協議	2,199,119	-	2,199,119	2,199,119	-	-
合 計	\$ 2,309,036	\$ -	\$ 2,309,036	\$ 2,309,036	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 368,833	\$ -	\$ 368,833	\$ 368,833	\$ -	\$ 198,916
附買回及證券借出協議	26,559,732	-	26,559,732	26,559,732	-	-
合 計	\$26,928,565	\$ -	\$26,928,565	\$26,729,649	\$ -	\$ 198,916

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年12月31日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 126,169	\$ -	\$ 126,169	\$ 126,169	\$ -	\$ -
附買回及證券借入協議	4,381,324	-	4,381,324	4,381,324	-	-
合 計	\$ 4,507,493	\$ -	\$ 4,507,493	\$ 4,507,493	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 325,109	\$ -	\$ 325,109	\$ 126,169	\$ -	\$ 198,940
附買回及證券借出協議	25,501,194	-	25,501,194	25,501,194	-	-
合 計	\$25,826,303	\$ -	\$25,826,303	\$25,627,363	\$ -	\$ 198,940

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。



103 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額	交割總約定或類似協議規範之金融資產					淨額 (e)=(c)-(d)
	說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 86,145	\$ -	\$ 86,145	\$ 86,145	\$ -	\$ -
附賣回及證券借入協議	5,731,791	-	5,731,791	5,731,791	-	-
合計	\$ 5,817,936	\$ -	\$ 5,817,936	\$ 5,817,936	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額	交割總約定或類似協議規範之金融負債					淨額 (e)=(c)-(d)
	說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額 (d)	
				金融工具 (註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 291,096	\$ -	\$ 291,096	\$ 291,096	\$ -	\$ 204,951
附買回及證券借出協議	21,791,695	-	21,791,695	21,791,695	-	-
合計	\$22,082,791	\$ -	\$22,082,791	\$21,877,849	\$ -	\$ 204,951

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 8. 保險合約風險之性質及範圍：

### (1) 風險管理

#### A. 風險管理之政策

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

#### B. 風險管理之目的

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

#### C. 風險管理之原則

新光人壽保險公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

#### D. 組織與權責

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

- a. 董事會：核定風險管理政策等。
- b. 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			
	104年1月1日至9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
財務收入	減少 5%	(\$ 2,835,674)	(\$ 2,353,610)
營業費用	增加 5%	( 837,661)	( 695,259)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	( 773,039)	( 641,622)
解約金	增加 5%	56,883	47,213

註：上述假設因子及分析係以合併公司 104 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一重大事故特別準備，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一危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。

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

### C. 理賠發展趨勢

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

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

### a. 直接業務損失發展趨勢

老年度	外幣	單位										預計 溢缺	賠款準備金
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	7,793,066	7,794,536	1,460	
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	7,885,886	7,887,365	7,888,845	2,939	
96	6,985,502	8,088,729	8,196,750	8,229,685	8,239,394	8,233,245	8,237,511	8,239,263	8,240,937	8,242,493	8,244,048	-4,786	
97	7,147,491	8,298,732	8,445,585	8,461,069	8,466,907	8,476,270	8,478,197	8,481,204	8,482,938	8,484,572	8,486,205	-8,009	
98	7,731,713	9,001,070	9,096,938	9,121,438	9,127,395	9,127,105	9,131,839	9,135,081	9,136,952	9,138,702	9,140,452	13,347	
99	7,444,424	8,619,250	8,703,329	8,723,885	8,729,315	8,733,505	8,737,943	8,741,012	8,742,776	8,744,473	8,746,171	16,855	
100	7,742,952	8,992,417	9,073,001	9,088,278	9,094,764	9,099,120	9,103,725	9,106,913	9,108,745	9,110,514	9,112,283	24,003	
101	8,141,047	9,553,787	9,653,160	9,673,484	9,682,530	9,687,058	9,691,903	9,695,261	9,697,189	9,699,056	9,700,923	47,763	
102	8,078,552	9,683,694	9,789,449	9,812,618	9,819,554	9,824,291	9,829,271	9,832,720	9,834,701	9,836,618	9,838,536	154,812	
103	8,518,615	9,895,532	10,003,154	10,026,419	10,033,587	10,038,332	10,043,350	10,046,833	10,048,832	10,050,780	10,052,728	1,534,113	
											未報未付賠款準備	1,852,342	
											加：已報未付賠款	548,665	
											賠款準備金餘額	52,401,007	

### b. 自留業務損失發展趨勢

老年度	外幣	單位										預計 溢缺	賠款準備金
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	7,697,855	7,699,304	1,449	
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	7,790,195	7,791,665	7,793,134	2,939	
96	6,908,246	7,972,073	8,060,431	8,088,938	8,088,647	8,092,498	8,096,764	8,098,516	8,099,725	8,101,262	8,102,799	-4,283	
97	7,096,814	8,219,830	8,324,604	8,340,088	8,345,925	8,352,140	8,354,067	8,357,036	8,358,296	8,359,914	8,361,532	7,465	
98	7,582,795	8,846,204	8,942,073	8,966,572	8,972,319	8,972,030	8,976,708	8,979,917	8,981,276	8,983,012	8,984,748	12,718	
99	7,555,173	8,729,999	8,814,078	8,831,168	8,836,598	8,839,743	8,844,168	8,847,229	8,848,532	8,850,226	8,851,921	15,323	
100	7,720,205	8,969,670	9,036,346	9,052,624	9,059,129	9,062,501	9,067,085	9,070,259	9,071,611	9,073,373	9,075,136	22,512	
101	8,116,594	9,504,738	9,604,036	9,625,262	9,632,310	9,635,806	9,640,625	9,643,965	9,645,389	9,647,249	9,649,110	45,074	
102	8,022,087	9,606,764	9,700,762	9,722,595	9,729,509	9,733,156	9,738,065	9,741,469	9,742,921	9,744,300	9,746,719	139,955	
103	8,478,682	9,835,845	9,931,883	9,953,933	9,961,108	9,964,772	9,969,750	9,973,207	9,974,682	9,976,615	9,978,549	1,499,867	
											未報賠款準備	1,751,585	
											加：已報未付賠款	548,665	
											賠款準備金餘額	52,300,250	

## (3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### A. 信用風險

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

### B. 流動性風險

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

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

#### C.市場風險

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

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽保險公司保險合約負債之金額。

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

#### (4) 嵌入式衍生工具

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

### 五、資本風險管理

#### (一) 資本適足性管理目標

本公司所控管之金控集團自有資本總額以因應法令資本需求，且達到最低法定金控集團資本適足率為本公司資本管理之基本目標。金控集團自有資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

為擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。金控集團風險資本總額之計算方式係依主管機關規定辦理。

## (二) 資本適足性管理程序

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

本公司對於金控集團資本適足性管理程序重點如下：

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

## (三) 104 年第 2 季資本適足率

本公司 104 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 135.47%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五二、部門資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

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

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

(二) 應報導部門損益列示如下：

		104年7月1日至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
應報導部門淨收益							
合計		\$ 39,861,972	\$ 3,844,899	\$ 993,319	\$ 150,466	(\$ 489,917)	\$ 44,362,719
應報導部門利益		(\$ 4,691,194)	\$ 1,434,228	\$ 111,888	\$ 21,824		(\$ 3,123,254)

		103年7月1日至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
應報導部門淨收益							
合計		\$ 54,648,760	\$ 4,425,384	\$ 972,651	\$ 117,120	(\$ 194,575)	\$ 59,969,340
應報導部門利益		\$ 3,161,142	\$ 1,861,354	\$ 134,934	\$ 5,161		\$ 5,162,591

		104年1月1日至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
應報導部門淨收益							
合計		\$ 140,079,706	\$ 11,432,349	\$ 3,283,600	\$ 449,589	(\$ 1,383,405)	\$ 153,861,839
應報導部門利益		(\$ 397,975)	\$ 4,486,683	\$ 720,198	\$ 78,634		\$ 4,887,540

		103年1月1日至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
應報導部門淨收益							
合計		\$ 134,314,166	\$ 11,837,946	\$ 3,716,474	\$ 370,264	(\$ 958,875)	\$ 149,279,975
應報導部門利益		\$ 3,679,758	\$ 4,685,830	\$ 1,107,126	\$ 46,866		\$ 9,519,580

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
應報導部門淨收益				
合計數	\$ 44,362,719	\$ 59,969,340	\$ 153,861,839	\$ 149,279,975
其他淨損失	62,226	27,176	( 71,093)	( 125,289)
部門間沖銷	( 23,080)	( 25,732)	( 65,460)	( 59,318)
公司整體淨收益	\$ 44,401,865	\$ 59,970,784	\$ 153,725,286	\$ 149,095,368
應報導部門稅前利益合				
計數	(\$ 3,123,254)	\$ 5,162,591	\$ 4,887,540	\$ 9,519,580
其他公司損失	( 18,411)	( 45,058)	( 275,706)	( 316,483)
公司整體稅前 (損失)				
利益	(\$ 3,141,665)	\$ 5,117,533	\$ 4,611,834	\$ 9,203,097

		104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		\$ 2,081,831,332	\$ 796,214,783	\$ 83,670,450	\$ 2,463,566	(\$ 49,436,666)	\$ 2,914,743,465
不可分配金額		-	-	-	-	-	10,270,684
其他資產		-	-	-	-	-	( 5,408,973)
部門間沖銷		-	-	-	-	-	
公司總資產		\$ 2,081,831,332	\$ 796,214,783	\$ 83,670,450	\$ 2,463,566	(\$ 49,437,663)	\$ 2,919,605,176
應報導部門負債合計數		\$ 2,024,076,363	\$ 751,300,394	\$ 62,607,484	\$ 285,554	(\$ 48,277,115)	\$ 2,789,992,680
不可分配金額		-	-	-	-	-	21,524,522
其他負債		-	-	-	-	-	( 6,640,301)
部門間沖銷		-	-	-	-	-	
公司總負債		\$ 2,024,076,363	\$ 751,300,394	\$ 62,607,484	\$ 285,554	(\$ 48,277,115)	\$ 2,804,876,901



103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						
不可分配金額	\$ 1,966,297,115	\$ 759,912,098	\$ 80,771,627	\$ 2,589,331	(\$ 21,573,498)	\$ 2,787,996,673
其他資產	-	-	-	-	-	14,753,994
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 8,957,461)
公司總資產	<u>\$ 1,966,297,115</u>	<u>\$ 759,912,098</u>	<u>\$ 80,771,627</u>	<u>\$ 2,589,331</u>	<u>(\$ 21,573,498)</u>	<u>\$ 2,793,793,206</u>
應報導部門負債合計數						
不可分配金額	\$ 1,896,665,298	\$ 718,577,439	\$ 59,331,854	\$ 440,199	(\$ 24,943,471)	\$ 2,650,071,319
其他負債	-	-	-	-	-	23,906,659
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 5,657,243)
公司總負債	<u>\$ 1,896,665,298</u>	<u>\$ 718,577,439</u>	<u>\$ 59,331,854</u>	<u>\$ 440,199</u>	<u>(\$ 24,943,471)</u>	<u>\$ 2,668,320,735</u>

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						
不可分配金額	\$1,902,380,538	\$ 740,393,908	\$ 82,723,999	\$ 2,804,700	(\$ 40,881,814)	\$2,687,421,331
其他資產	-	-	-	-	-	14,966,386
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 9,299,507)
公司總資產	<u>\$1,902,380,538</u>	<u>\$ 740,393,908</u>	<u>\$ 82,723,999</u>	<u>\$ 2,804,700</u>	<u>(\$ 55,593,493)</u>	<u>\$2,693,088,210</u>
應報導部門負債合計數						
不可分配金額	\$1,840,071,531	\$ 700,515,786	\$ 61,766,129	\$ 632,221	(\$ 44,902,940)	\$2,558,082,727
其他負債	-	-	-	-	-	24,072,300
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 5,348,505)
公司總負債	<u>\$1,840,071,531</u>	<u>\$ 700,515,786</u>	<u>\$ 61,766,129</u>	<u>\$ 632,221</u>	<u>(\$ 44,902,940)</u>	<u>\$2,576,806,522</u>

附表一 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額(註1)	價款支付情形	交易對象	關係	所屬	所有	與人	與發行人之關係	移轉日期	共前次移轉資料		價格決定之參考	取得目的及情形	及其他約定事項
												金額	金額			
新光人壽保險公司	新北市三重區三重段236、237地號 高鐵台中島日特定區新長壽段87、90地號	104.01.30 104.05.27	\$ 485,680 1,047,980	已付 已付	自然人 中華民國交通部高速公路工程局	- -	- -	- -	- -	- -	- -	\$ -	- -	依盤價報告 依盤價報告	自用 自用、投資用	

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3億元或實收資本額10%以上：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易事實發生日或取得日期	帳面價值(註2)	交易金額	價款收取情形	處分損益(註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險股份有限公司	台北市內湖區文德段五小段115、115-1地號 台北市內湖區文德段五小段02797-02824建號	104.01.28 97.04.17(購入日期 96.07.11)	\$1,400,151	\$2,388,000	已收款	\$ 955,469	遊戲橘子數位科技股份有限公司	非關係人	活化資產實現獲利	依鑑價報告	

註：1.處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。

2.帳面價值已扣除累計折舊。

附表三 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註 2)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 %	背書最高限額 (註 3)	屬母子公司對背書保證	屬子公司對母子公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	新光金國際創業投資股份有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	直接持有普通股權超過 50% 之子公司	註 2	\$ 631,100	\$ 331,280	\$ -	\$ -	21.42%	\$ 7,731,585	是	否	是
2	元雷證券股份有限公司	元雷證券(香港)有限公司	直接持有普通股權超過 50% 之子公司	\$ 4,174,470	600,000	600,000	-	-	-	10,436,176	是	否	否

註 1：母公司及子公司背書保證資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：對單一企業背書保證之限額：不超過新光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 104 年 9 月 30 日淨值之五倍：1,546,317x5=7,731,585

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期		本		備 註
				單 位 / 仟 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 ( % )	市 價	
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	<u>上市股票</u>		備供出售金融資產	11,809	\$ 258,624	-	\$ 258,624	
	大台北區瓦斯	集團企業	"	7,440	64,353	-	64,353	
	新光合纖	集團企業	"	4,657	181,621	-	181,621	
	新光保全	無	"	3,914	152,646	-	152,646	
	新 紡	無	"	921	18,784	-	18,784	
	其 他							
	<u>興櫃股票</u>							
	臺灣工銀	無	備供出售金融資產	5,000	42,700	-	42,700	
	<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	"	1,775	17,750	2.22	17,750		
大台北寬頻	無	"	10,000	40,500	6.67	40,500		
坤基貳創業投資	無	"	1,428	14,280	3.64	14,280		
其 他								
群和創投	無	採權益法之投資	20,678	50	-	50		
<u>受益憑證</u>								
永發基金	集團企業		6	2,371	5.85	2,371		
新光證券投資信託 股份有限公司								
	永發基金	無	備供出售金融資產	436	5,973	-	5,973	
	新光中國成長	集團企業	"	1,692	17,118	-	17,118	
新光國際創業投 資股份有限公司	<u>上市股票</u>		備供出售金融資產	100	3,935	-	3,935	
	漢 翔	無	"					
	<u>上櫃股票</u>							
鉅 邁	無	"	583	27,886	-	27,886		
<u>興櫃股票</u>								
上海 銀	無	"	304	9,780	-	9,780		

附表五 轉投資大陸資訊：

一、新光人壽保險公司

單位：人民幣／美金／新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本自累積投資金額	本期匯出金額	本自累積投資金額	被投資公司損益	本公司直接或間接持股比例%	本期投資損益	期末帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯入								
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500,000千元)	直接投資大陸方式	\$ 1,095,950	\$ -	\$ -	\$ 1,095,920	\$ 1,095,920	\$ 317,806	50	(\$ 154,877)	\$ -	-	不適用

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	規定期限	地區	投資限額
\$ 1,095,950	USD 75,330千元	USD 75,330千元			\$ 34,595,663

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有限公司與海航集團有限公司等設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 仟元（折合美金 36,150 仟元），新光海航人壽保險有限公司已於 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，目前帳列其他資產一預付投資款項下。

(2) 所在地區：中國北京。

(3) 資金運用情形及其損益：截至 104 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 5,035,474 仟元；另 104 年 9 月 30 日之其投資收益為 197,833 仟元。

(4) 準備金提存方式及金額：

104年9月30日(新台幣千元)	
未滿期保費準備	\$ 17,911
賠款準備金	5,374
責任準備金	4,083,657
	<u>\$ 4,106,942</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、萬能保險風險保險費，依據各險未到期之自留危險未到期計算未滿期保費，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：0.36%。

(6) 保險賠款與給付佔本公司保險賠款與給付比率：1.03%。

二、新光創投公司

單位：美金／新台幣千元

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 自 累 積 投 資 金 額	本 期 初 出 匯 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 出 匯 金 額	本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例 %	本 期 認 損 資 額	列 益 帳	期 末 投 價	資 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益
						匯 出	收 回										
大陸被投資公司名稱 新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃經營	USD 30,000	註	USD 30,000	USD 30,000	\$ -	\$ -	USD 30,000	\$ -	USD 30,000	\$ 16,514	100	\$ 16,514	\$	906,315		不適用

本 期 初 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額		本 期 初 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額			
USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000		USD 30,000	

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.再投資大陸公司一新光租賃(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、元雷證券公司

單位：美金／新台幣千元

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 自 累 積 投 資 金 額	本 期 初 出 匯 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 期 出 匯 金 額	本 期 自 台 灣 積 累 投 資 金 額	本 被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例 %	本 期 認 損 資 額	列 益 帳	期 末 投 價	資 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益
						匯 出	收 回										
元雷證券(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、諮詢、顧問服務、商品或服務之展銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元雷證券(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、諮詢、顧問服務、商品或服務之展銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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	本自來積匯出額	本期匯出或收回投資金額		本自來積匯出額	本期初匯出額	本期自來積投資金額	未出匯出額	被投資公司損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列損益帳	期末面價	截至本已匯回之投資收益	
					匯出	匯入										
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、諮詢、顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	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。	\$ 13,774	(註3)	\$ -	\$ -	\$ 13,774	\$ -	\$ 13,774	\$ 13,774	(\$ 2,099)	100%	(\$ 2,099)	\$ 29,321	\$ -		
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	受託管理創投企業之投資業務、諮詢業務	50,450	(註5)	-	-	50,450	-	50,450	50,450	483	100%	483	52,612	-		
元富證券創業投資(天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接受已設企業投資者股權轉讓以及法規允許的其他方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註6)	-	-	504,500	-	504,500	504,500	(2,867)	100%	(2,867)	518,295	-		

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 568,724	核准投資金額	\$ 12,637,780
----------------------	------------	--------	---------------

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。

註 5：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 103 年 12 月 29 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317070 號函核准，業於 2015 年 2 月 15 日取得營業執照。

註 6：投資方式本公司係以本公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於 104 年 1 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300317060 號函核准，業於 2015 年 2 月 15 日取得營業執照。



附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易		往來		形 式	佔合併總資產之 或總資產之 比率(註3)
				科目	金額	目金	額		
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	\$ 3,636,992		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	6,383,809		"		-
0	新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	應收連結稅制款	1,716,689		"		-
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	32,281,238		"		1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	手續費收入	894,649		"		1
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光證券投資信託股份有限公司	3	存款及匯款	181,997		"		-
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	5,171,291		"		-
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	262,584		"		-
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	161,469		"		-
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	728,540		"		-
3	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	3	現金及約當現金	257,732		"		-

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。