

新光金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國109及108年第2季

地址：台北市忠孝西路1段66號38樓

電話：(02)23895858

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~10		-
四、合併資產負債表	11		-
五、合併綜合損益表	12		-
六、合併權益變動表	13		-
七、合併現金流量表	14~16		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	17~19		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	19		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	19~30		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	30~43		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~44		五
(六) 重要會計項目之說明	44~107， 253~254		六~三九， 五二
(七) 關係人交易	107~127		四十
(八) 質抵押之資產	127		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	87,127~133		三二、四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	133		四三
(十二) 其 他	133~155， 158~160， 162~253		四四~四七， 四九，五一
(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	155~158		四八
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	161		五十
2. 轉投資事業相關資訊	161		五十
3. 大陸投資資訊	162		五十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	162		五十
5. 主要股東資訊	162		五十
(十五) 資本風險管理	254~255		五三
(十六) 部門資訊	255~257		五四

### 會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

新光金融控股股份有限公司及子公司（新光金控集團）民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達新光金控集團民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作，本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新光金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 強調事項

如合併財務報表附註三所述，新光金控集團自民國 109 年 1 月 1 日起改變對投資性不動產之會計政策，其後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整前期財務報告受影響之項目。本會計師未因此而修正查核意見。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對新光金控集團民國 109 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對新光金控集團民國 109 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

#### 關鍵查核事項說明

如合併財務報表附註三二(一)3.所述，責任準備於 109 年 6 月 30 日金額為 2,862,690,423 仟元，佔負債總額 72%，另於該附註三二(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

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

與責任準備及負債適足準備測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(五)2.(3)及(6)、3.、五(一)與三二。

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

因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
- (3) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
  - a. 本事務所精算專家選樣檢查新光人壽保險股份有限公司保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
  - b. 針對保單選樣測試責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
  - c. 針對 109 年 6 月 30 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
  - d. 執行延續責任準備前期提存金額及考量 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展情況，另執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。
- (4) 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：
  - a. 針對保單選樣並自新光人壽保險股份有限公司所提供樣本之重要假設資料檢查其是否依規範辦理，及與精算工具所建立之重要假設因子係屬一致。
  - b. 針對保單選樣測試評估新光人壽保險股份有限公司用於負債適足準備測試之未來各年度折現率並執行個別重新計算。
  - c. 執行比較分析前期計算結果及考量 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

2. 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價

關鍵查核事項說明

新光人壽保險股份有限公司 109 年 6 月 30 日持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具，該等金融工具中屬於評價分類為第 2 等級及第 3 等級之資產金額共計 47,845,597 仟元，佔以公允價值衡量之金融資產總額 5%。新光人壽保險股份有限公司持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具主要係股票及債券投資金融工具，新光人壽保險股份有限公司之管理階層針對上述之金融工具係運用評價模型衡量公允價值。

無活絡公開市場報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(五)4、五(二)、八、九及五一(二)。

由於運用評價模型衡量公允價值之非衍生金融工具係由新光人壽保險公司依據國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」及評價準則公報第 12 號「金融工具之評價」之規定及實務經驗選擇評價模型，且所使用參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，前述評價模型及輸入值之選擇涉及管理階層之重大估計及判斷，因是將其列為關鍵查核事項。

因應之查核程序

- (1) 瞭解管理階層對於無活絡公開市場報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
- (2) 針對運用評價模型衡量公允價值之第 2 等級及第 3 等級之非衍生金融工具，抽樣選取投資標的，評估管理階層所採用評價模型以及參數是否合理，並重新計算結果以評估管理階層帳載金額是否合理。

3. 貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵查核事項說明

新光商業銀行股份有限公司係新光金融控股股份有限公司之子公司，其於 109 年 6 月 30 日貼現及放款淨額為 615,232,005 仟元，佔合併

資產比率 15%，該貼現及放款於 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列之預期信用損失為 520,682 仟元。貼現及放款之餘額及其所提列之預期信用損失對整體財務報表係屬重大。另新光商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款估計預期信用損失之相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(五)4.、五(三)及十五。

因應之查核程序

- (1) 瞭解及測試新光商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
- (2) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別預期信用損失部分，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失估計之合理性。
- (3) 針對新光商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部分，瞭解並測試放款之分類及減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

#### 4. 投資性不動產公允價值評估

##### 關鍵查核事項說明

新光人壽保險股份有限公司採公允價值評估之投資性不動產係使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(五)1.、五及十八。

##### 因應之查核程序

- (1) 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力、與客觀性，並驗證評價人員之資格。

(2) 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新光金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新光金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

新光金控集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依據一般公認審計準則，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。



2. 對與查核攸關之內部控制（含財務報導流程）取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新光金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新光金控集團繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，做出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎，惟未來事件或情況可能導致新光金控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

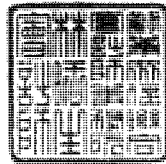
本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定新光金控集團民國 109 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 賴 冠 仲

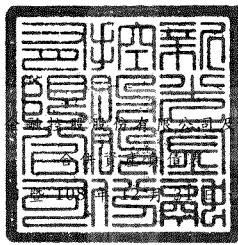
賴 冠 仲



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 9 年 8 月 2 1 日



新光 股份有限公司 子公司

民國 109 年 6 月 30 日 及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資	109年6月30日			108年12月31日(重編後)			108年6月30日(重編後)			108年1月1日(重編後)		
		產	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額
11000	現金及約當現金(附註六)		\$ 173,705,529		\$ 201,897,933		\$ 112,319,369		\$ 51,679,250				
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)		48,094,587		51,801,518		35,093,346		38,818,698				
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		549,204,645		476,321,145		424,241,043		388,623,506				
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及四一)		425,648,940		349,069,530		413,935,842		394,108,421				
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四一)		1,810,418,979		1,802,686,194		1,807,244,834		1,714,648,273				
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二及四十)		18,446,013		10,736,713		9,192,143		9,657,198				
13000	應收款項—淨額(附註十三及十五)		102,365,241		72,698,862		74,076,369		76,657,778				
13200	本期所得稅資產		198,785		1,296,063		2,871,985		2,299,374				
13300	待出售資產—淨額(附註十四)		-		-		37,976		37,976				
13500	貼現及放款—淨額(附註十五及四十)		766,943,475		754,966,218		737,930,455		725,435,818				
15000	採權益法之股權投資(附註十七)		898,997		422,990		485,279		511,677				
15521	分離帳戶保險商品資產(附註三十)		39,333,712		41,833,811		43,078,098		41,300,877				
15597	其他什項金融資產		7,030,926		6,484,770		7,263,155		7,467,229				
18000	投資性不動產—淨額(附註十八及四一)		178,723,477		176,510,411		171,130,796		168,034,626				
18500	不動產及設備(附註十九及四一)		32,099,533		32,032,794		31,472,207		31,854,369				
18600	使用權資產(附註二十)		5,031,861		5,168,346		5,149,884		5,190,933				
19000	無形資產—淨額(附註二一)		3,087,285		3,019,275		2,990,992		2,935,570				
19300	遞延所得稅資產		24,815,930		17,218,974		12,852,383		18,972,433				
19500	其他資產(附註二二、四十四及四一)		25,218,305		25,648,172		24,741,713		22,392,798				
19999	資產總計		<u>\$4,211,266,220</u>	<u>100</u>	<u>\$4,029,813,719</u>	<u>100</u>	<u>\$3,916,107,869</u>	<u>100</u>	<u>\$3,700,626,804</u>	<u>100</u>			
代碼	負債及權益												
21000	央行及金融同業存款(附註二三)		\$ 9,965,241		\$ 8,493,819		\$ 3,898,878		\$ 8,705,068				
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		7,855,799		5,503,637		16,628,114		8,552,203				
22500	附買回票券及債券負債(附註二五及四十)		47,527,378		40,823,365		49,489,694		42,654,744				
22600	應付商業本票—淨額(附註二五)		-		-		2,249,308		-				
23013	應付費用		7,703,595		7,823,258		7,341,022		7,472,618				
23097	一年內到期應付債券(附註二七)		3,000,000		3,000,000		1,000,000		3,500,000				
23097	其他應付款(附註三一)		53,350,567		28,112,050		49,026,046		38,191,793				
23200	本期所得稅負債		165,490		142,762		139,001		211,241				
23500	存款及匯款(附註二六及四十)		804,450,757		772,279,330		735,133,034		707,967,035				
24000	應付債券(附註二七)		60,794,872		57,762,248		60,729,369		56,197,196				
24400	其他借款(附註二八)		2,900,430		1,176,770		2,841,409		592,771				
24610	保險業負債(附註三二)		2,886,723,716		2,766,723,787		2,663,654,073		2,544,893,193				
24620	員工福利負債準備(附註四及二九)		657,023		657,265		682,177		1,172,923				
24690	其他準備		361,780		279,068		260,770		274,984				
25561	分離帳戶保險商品負債(附註三十)		39,333,712		41,833,811		43,078,098		41,300,877				
25597	其他什項金融負債		17,517,737		16,734,605		19,870,903		19,226,324				
26000	租賃負債(附註二十)		6,892,837		7,036,559		7,010,395		6,930,556				
29300	遞延所得稅負債		11,003,293		11,200,958		11,502,049		9,672,559				
29519	其他預收款		4,011,045		4,247,060		2,588,247		4,438,814				
29697	其他負債—其他		13,180,952		18,060,675		12,877,643		14,791,591				
29999	負債合計		<u>3,977,396,224</u>	<u>94</u>	<u>3,791,891,027</u>	<u>94</u>	<u>3,690,000,230</u>	<u>94</u>	<u>3,516,746,490</u>	<u>95</u>			
	歸屬於本公司業主之權益(附註三三)												
	股本												
31101	普通股股本		130,203,941		126,003,941		122,603,941		121,855,057				
31103	特別股股本		750,000		750,000		-		-				
31111	預收股本		-		-		-		748,884				
31500	資本公積		12,785,141		13,655,226		11,490,137		13,935,322				
	保留盈餘												
32001	法定盈餘公積		6,530,395		4,845,115		4,845,115		5,517,796				
32003	特別盈餘公積		50,862,530		21,154,359		21,154,359		21,154,359				
32011	未分配盈餘		30,715,196		59,388,379		50,562,970		38,591,913				
	其他權益												
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		( 126,959)		( 38,013)		114,977		77,887				
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		7,449,579		7,252,609		11,834,862		108,835				
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		3,476,245		2,070,714		2,168,120		( 3,060,523)				
32561	不動產重估增值		155,255		90,250		45,881		-				
32571	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		( 8,888,015)		2,750,206		1,307,719		( 15,056,530)				
32600	庫藏股票		( 401,846)		( 401,846)		( 401,846)		( 401,846)				
30000	歸屬於本公司業主之權益合計		<u>233,511,462</u>	<u>6</u>	<u>237,520,940</u>	<u>6</u>	<u>225,726,235</u>	<u>6</u>	<u>183,471,154</u>	<u>5</u>			
39500	非控制權益(附註十六及三三)		358,534		401,752		381,404		409,160				
39999	權益合計		<u>233,869,996</u>	<u>6</u>	<u>237,922,692</u>	<u>6</u>	<u>226,107,639</u>	<u>6</u>	<u>183,880,314</u>	<u>5</u>			
	負債與權益總計		<u>\$4,211,266,220</u>	<u>100</u>	<u>\$4,029,813,719</u>	<u>100</u>	<u>\$3,916,107,869</u>	<u>100</u>	<u>\$3,700,626,804</u>	<u>100</u>			

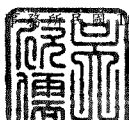
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國109年8月21日查核報告)

董事長：許澎

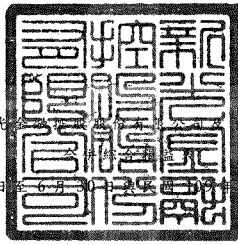


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





新光人壽保險股份有限公司

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日 (重編後)		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日 (重編後)		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000	\$ 26,611,728	33	\$ 28,360,693	40	\$ 53,810,486	36	\$ 55,953,492	41	
51000	( 1,620,204 )	( 2 )	( 1,968,656 )	( 3 )	( 3,500,637 )	( 2 )	( 3,869,948 )	( 3 )	
49600	24,991,524	31	26,392,037	37	50,309,849	34	52,083,544	38	
利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨損益(附註三十、三五及四十)	( 1,166,264 )	( 1 )	( 1,782,165 )	( 3 )	( 2,157,152 )	( 2 )	( 3,490,591 )	( 2 )
49810	保險業務淨收益(附註三二及三六)	53,770,277	68	33,172,644	47	89,366,322	60	66,465,499	49
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註八及三七)	48,466,601	61	( 2,266,935 )	( 3 )	( 7,185,438 )	( 5 )	13,021,560	10
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三七)	581,186	1	1,504,084	2	1,243,237	1	1,727,670	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註三七)	6,509,346	8	1,810,952	3	21,701,100	15	8,489,472	6
49890	採用權益法認列關聯企業之份額(附註十七)	( 33,198 )	-	( 17,333 )	-	( 63,855 )	-	( 34,061 )	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註八)	( 30,515,235 )	( 38 )	( 38,986 )	-	14,254,338	10	( 19,701,168 )	( 14 )
49825	投資性不動產利益(附註三七及四十)	1,697,487	2	2,499,503	4	3,548,216	2	1,696,325	1
49870	兌換損益(附註八)	( 26,737,577 )	( 34 )	8,661,830	12	( 21,956,784 )	( 15 )	15,161,638	11
49880	資產迴轉利益(減損損失)(附註三七)	1,595,221	2	4,419	-	( 625,497 )	-	71,179	-
49999	其他淨投資損益	( 640 )	-	-	-	( 640 )	-	-	-
49999	其他什項淨損益(附註四十)	375,608	-	478,267	1	535,041	-	462,231	-
4xxxx	淨收益	79,534,336	100	70,418,317	100	148,968,737	100	135,953,298	100
58300	保險負債準備淨變動(附註三二)	( 73,417,171 )	( 92 )	( 56,067,859 )	( 80 )	( 130,178,326 )	( 87 )	( 110,279,401 )	( 81 )
58100	呆帳費用(附註十五)	( 261,219 )	( 1 )	134,327	-	( 670,489 )	( 1 )	( 234,474 )	-
營業費用(附註三八及四十)									
58501	員工福利費用	( 4,330,091 )	( 5 )	( 4,005,914 )	( 6 )	( 8,136,368 )	( 5 )	( 7,611,855 )	( 6 )
58503	折舊及攤銷費用	( 503,197 )	( 1 )	( 453,657 )	-	( 974,959 )	( 1 )	( 902,296 )	( 1 )
58599	其他業務及管理費用	( 2,146,077 )	( 3 )	( 2,222,883 )	( 3 )	( 4,063,300 )	( 3 )	( 3,988,468 )	( 3 )
58500	營業費用合計	( 6,979,365 )	( 9 )	( 6,682,454 )	( 9 )	( 13,174,627 )	( 9 )	( 12,502,619 )	( 10 )
61000	繼續營業單位稅前淨利	( 1,123,419 )	( 2 )	7,802,331	11	4,945,295	3	12,936,804	9
61003	所得稅(費用)利益(附註四及三九)	1,321,533	2	( 889,240 )	( 1 )	2,881,039	2	( 1,889,093 )	( 1 )
69005	本期淨利	198,114	-	6,913,091	10	7,826,334	5	11,047,711	8
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
69560	不動產重估增值	8,990	-	3,482	-	73,995	-	57,361	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	17,370,557	22	9,302,351	13	178,533	-	13,626,069	10
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	( 1,905,338 )	( 3 )	( 1,054,047 )	( 1 )	3,675	-	( 1,618,649 )	( 1 )
後續可能重分類至損益之項目									
69570	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 77,215 )	-	( 11,371 )	-	( 88,946 )	-	37,090	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,413,938	2	874,895	1	1,352,396	1	6,343,997	5
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	30,515,235	38	38,986	-	( 14,254,338 )	( 10 )	19,701,168	14
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	422	-	( 473 )	-	( 4,773 )	-	2,851	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三九)	( 5,215,160 )	( 6 )	( 121,715 )	-	2,674,025	2	( 4,455,124 )	( 3 )
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	42,111,429	53	9,032,108	13	( 10,065,433 )	( 7 )	33,694,763	25
69700	本期綜合損益總額	\$ 42,309,543	53	\$ 15,945,199	23	\$ 2,239,099	( 2 )	\$ 44,742,474	33
淨利歸屬子：									
69901	本公司業主	\$ 167,177	-	\$ 6,886,276	10	\$ 7,786,165	5	\$ 11,009,057	8
69903	非控制權益	30,937	-	26,815	-	40,169	-	38,654	-
69900		\$ 198,114	-	\$ 6,913,091	10	\$ 7,826,334	5	\$ 11,047,711	8
綜合損益總額歸屬於									
69951	本公司業主	\$ 42,280,225	53	\$ 15,919,430	23	\$ 2,265,503	( 2 )	\$ 44,700,266	33
69953	非控制權益	29,318	-	25,769	-	26,404	-	42,208	-
69950		\$ 42,309,543	53	\$ 15,945,199	23	\$ 2,239,099	( 2 )	\$ 44,742,474	33
每股盈餘(附註三四)									
70000	合併基本每股盈餘	\$ 0.01		\$ 0.56		\$ 0.61		\$ 0.90	
71000	合併稀釋每股盈餘	\$ 0.01		\$ 0.54		\$ 0.58		\$ 0.86	

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 109 年 8 月 21 日查核報告)

董事長：許澎

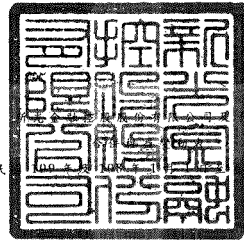


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





民國 109 年 8 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司								其 他 主 權 之 權 益							
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	預 收 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 ( 損 ) 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	不 動 產 重 估 增 值	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 121,855,057	\$ -	\$ 748,884	\$ 13,935,322	\$ 5,517,796	\$ 21,154,359	( \$ 672,681 )	\$ 77,887	( \$ 2,951,688 )	( \$ 15,056,530 )	\$ -	( \$ 401,846 )	\$ 144,206,560	\$ 409,160	\$ 144,615,720
A3	遠 溯 適 用 及 遠 溯 重 編 之 影 響 數	-	-	-	-	-	-	39,264,594	-	-	-	-	-	39,264,594	-	39,264,594
A5	108 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	121,855,057	-	748,884	13,935,322	5,517,796	21,154,359	38,591,913	77,887	( 2,951,688 )	( 15,056,530 )	-	( 401,846 )	183,471,154	409,160	183,880,314
B13	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 法 定 盈 餘 公 積 補 虧 損	-	-	-	-	( 672,681 )	-	672,681	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資 本 公 積 配 發 現 金 股 利	-	-	-	( 2,445,185 )	-	-	-	-	-	-	-	-	( 2,445,185 )	-	( 2,445,185 )
O1	非 控 制 權 益 變 動 - 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 69,964 )	-	( 69,964 )
I1	可 轉 換 公 司 債 轉 換	748,884	-	( 748,884 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	11,009,057	-	-	-	-	-	11,009,057	38,654	11,047,711
D3	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	37,090	17,243,989	16,364,249	45,881	-	33,691,209	3,554	33,694,763
D5	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	11,009,057	37,090	17,243,989	16,364,249	45,881	-	44,700,266	42,208	44,742,474
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	-	-	-	-	-	-	289,319	-	( 289,319 )	-	-	-	-	-	-
Z1	108 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 122,603,941	\$ -	\$ -	\$ 11,490,137	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 50,562,970	\$ 114,977	\$ 14,002,982	\$ 1,307,719	\$ 45,881	( \$ 401,846 )	\$ 225,726,235	\$ 381,404	\$ 226,107,639
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額 ( 重 編 後 )	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,655,226	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,388,379	( \$ 38,013 )	\$ 9,323,323	\$ 2,750,206	\$ 90,250	( \$ 401,846 )	\$ 237,520,940	\$ 401,752	\$ 237,922,692
B3	依 金 管 銀 法 字 第 10310000140 號 令 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	42,541,998	( 42,541,998 )	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	108 年 度 盈 餘 分 配 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	1,685,280	-	( 1,685,280 )	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	18,670	( 18,670 )	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	迴 轉 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	( 12,852,497 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普 通 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 5,040,158 )	-	-	-	-	-	( 5,040,158 )	-	( 5,040,158 )
B7	特 別 股 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	( 33,732 )	-	-	-	-	-	( 33,732 )	-	( 33,732 )
E1	現 金 增 資	4,200,000	-	-	( 941,496 )	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258,504	-	3,258,504
N1	股 份 基 礎 給 付	-	-	-	64,321	-	-	-	-	-	-	-	-	64,321	342	64,663
T1	子 公 司 逾 期 未 領 股 利	-	-	-	7,090	-	-	-	-	-	-	-	-	7,090	-	7,090
O1	非 控 制 權 益 變 動 - 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 69,964 )	-	( 69,964 )
D1	109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	7,786,165	-	-	-	-	-	7,786,165	40,169	7,826,334
D3	109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	( 88,946 )	1,610,494	( 11,638,221 )	65,005	-	( 10,051,668 )	( 13,765 )	( 10,065,433 )
D5	109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	7,786,165	( 88,946 )	1,610,494	( 11,638,221 )	65,005	-	( 2,265,503 )	26,404	( 2,239,099 )
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	-	-	-	-	-	-	7,993	-	( 7,993 )	-	-	-	-	-	-
Z1	109 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 130,203,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 12,785,141	\$ 6,530,395	\$ 50,862,530	\$ 30,715,196	( \$ 126,959 )	\$ 10,925,824	( \$ 8,888,015 )	\$ 155,255	( \$ 401,846 )	\$ 233,511,462	\$ 358,534	\$ 233,869,996

附 之 附 註 係 本 合 併 財 務 報 告 之 一 部 分。  
聯 合 會 計 師 事 務 所 民 國 109 年 8 月 21 日 查 核 報 告 )

董 事 長：許 澎

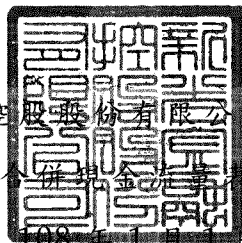


經 理 人：吳 欣 傑



會 計 主 管：呂 雅 茹





## 新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6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	\$ 4,945,295	\$ 12,936,804
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	758,927	690,712
A20200	攤銷費用	216,032	211,584
A20300	呆帳費用提列數	670,489	234,474
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	7,185,438	( 13,021,560)
A20900	利息費用	3,500,637	3,869,948
A21200	利息收入	( 53,810,486)	( 55,953,492)
A21300	股利收入	( 4,270,539)	( 3,170,548)
A21400	各項保險負債淨變動	119,895,180	118,743,952
A21900	員工認股權酬勞成本	64,663	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	63,855	34,061
A22900	其他淨投資損益	640	-
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	( 14,254,338)	19,701,168
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 428)	1,425
A23100	處分投資利益	( 22,437,574)	( 9,439,139)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	625,497	( 71,179)
A24600	投資性不動產公允價值調整 (利益)損失	( 1,633,819)	217,091
A29900	租賃修改損益	324	1,964
A70000	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	( 1,588,102)	( 534,167)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	( 69,640,981)	5,191,311
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 74,430,617)	( 2,650,808)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少(增加)	\$ 25,311,829	(\$ 73,227,298)
A71150	附賣回票券及債券投資(增加) 減少	( 7,709,300)	465,055
A71160	應收款項(增加)減少	( 31,595,347)	3,999,033
A71170	貼現及放款增加	( 11,963,934)	( 12,498,711)
A71200	其他金融資產增加	( 1,138,143)	( 10,659)
A71990	其他資產減少(增加)	449,247	( 341,704)
A72110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	1,471,422	( 4,806,190)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 8,070,835)	( 19,715,363)
A72160	應付款項增加	20,208,281	7,950,331
A72200	其他金融負債增加	783,132	644,579
A72990	其他負債減少	( 2,673,367)	( 2,454,219)
A72170	存款及匯款增加	32,171,427	27,165,999
A72180	員工福利負債準備減少	( 242)	( 490,746)
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 86,895,737)	3,673,708
A33100	收取之利息	44,070,503	45,889,036
A33200	收取之股利	3,825,373	1,384,282
A33300	支付之利息	( 3,515,887)	( 3,501,268)
A33500	支付之所得稅	( 1,103,753)	( 654,743)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 43,619,501)	46,791,015
投資活動之現金流量			
B01800	處分採用權益法之投資	44,865	-
B02700	取得不動產及設備	( 434,178)	( 789,041)
B02800	處分不動產及設備	2,207	3,363
B03800	存出保證金(增加)減少	( 252,596)	1,423,831
B04500	取得無形資產	( 127,122)	( 159,452)
B05400	取得投資性不動產	( 667,208)	( 2,408,989)
B06800	其他資產減少	56,302	44,987
B02400	採權益法之長期股權投資增加	( 600,000)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,977,730)	( 1,885,301)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ -	\$ 2,249,308
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01400	發行金融債券	3,000,000	4,500,000
C01500	償還金融債券	( 3,000,000)	( 2,500,000)
C01800	其他借款增加	1,723,660	2,248,638
C02100	附買回票券及債券負債增加	6,704,013	6,834,950
C03100	存入保證金減少	( 2,355,899)	( 1,306,450)
C04020	租賃負債本金償還	( 397,110)	( 374,399)
C04600	現金增資	3,258,504	-
C05800	非控制權益現金股利	( 69,964)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>11,863,204</u>	<u>11,652,047</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>246,590</u>	( <u>177,161</u> )
EEEE	本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 33,487,437)	56,380,600
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>233,653,302</u>	<u>71,625,647</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 200,165,865</u>	<u>\$ 128,006,247</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 173,705,529	\$ 112,319,369
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>26,460,336</u>	<u>15,686,878</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 200,165,865</u>	<u>\$ 128,006,247</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 8 月 21 日查核報告)

董事長：許澎



經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

母公司沿革

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

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

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

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

新光金控公司為發揮金融機構綜合經營效益及強化競爭能力，於 107 年 10 月 1 日發行普通股 1,063,744 仟股予除本公司以外之元富證券其餘全體股東，作為取得元富證券已發行而非由本公司持有普通股之股份對價，將元富證券納為本公司百分之百持股之子公司。

## 子公司沿革

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

臺灣新光商銀奉財政部 85 年 9 月 23 日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於 85 年 12 月 31 日及 86 年 1 月 1 日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。截至 109 年 6 月 30 日止，臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部、香港分行、國際金融業務分行暨國內區域分行等共 103 家，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）於 78 年 3 月 23 日獲經濟部核准設立，同年 5 月 29 日開始正式營業，並於 91 年 9 月 16 日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至 109 年 6 月 30 日止，已設有 47 家分公司。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）董事會已於 98 年 9 月 24 日代行股東會決議 99 年 1 月 5 日為解散基準日。另於 109 年 3 月 12 日完成清算程序。

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

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

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

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經公司）原名為新壽保險經紀人股份有限公司，主要經營人身及財產保險經紀人業務，95 年 8 月 31 日與臺灣新光保經公司合併後，以新壽保經公司為存續公司，並更名為臺灣新光保經公司。臺灣新光保經公司董事會已於 103 年 3 月 14 日代行股東會決議 103 年 3 月 29 日為解散基準日，另於 108 年 7 月 24 日完成清算程序。

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

新富保險代理人股份有限公司（以下簡稱新富保代公司；原名新光銀保險代理人股份有限公司）主要經營項目為人身保險代理等業務。

新光行銷股份有限公司（以下簡稱新光行銷公司；原名誠泰行銷股份有限公司），主要營業項目包含應收帳款收買業務、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務、推廣行銷等業務。

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

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 8 月 21 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### （一）首次適用新會計政策

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）之管理階層認為公允價值模式衡量能提供可靠且更攸關資訊，故本公司 109 年 5 月 22 日經董事會決議於 109 年 1 月 1 日改變會計政策，投資性

不動產後續改以公允價值模式衡量，並依金管銀法字第 10310000140 號規定提列特別盈餘公積。

本期影響彙總如下：

	109年6月30日
	投資性不動產採公允價值衡量之調整
<u>資產、負債及權益之影響</u>	
投資性不動產增加	\$ 50,763,127
不動產及設備—淨額增加	204,271
使用權資產增加	5,192
遞延所得稅資產增加	<u>15,114</u>
資產增加	<u>\$ 50,987,704</u>
遞延所得稅負債增加	<u>\$ 6,406,378</u>
負債增加	<u>\$ 6,406,378</u>
保留盈餘增加	\$ 44,426,071
其他權益增加	<u>155,255</u>
權益增加	<u>\$ 44,581,326</u>

	109年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	投資性不動產採公允價值衡量之調整	投資性不動產採公允價值衡量之調整
<u>綜合損益之影響</u>		
投資性不動產利益增加	\$ 757,304	\$ 1,633,819
折舊及攤銷費用減少	297,289	600,241
所得稅費用增加	( <u>124,832</u> )	( <u>343,571</u> )
本期淨利增加	<u>929,761</u>	<u>1,890,489</u>
本期稅後其他綜合損益增加	<u>-</u>	<u>65,005</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 929,761</u>	<u>\$ 1,955,494</u>
淨利增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 929,761	\$ 1,890,489
非控制權益	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 929,761</u>	<u>\$ 1,890,489</u>

( 接次頁 )

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	投資性不動產採公 允價值衡量之調整	投資性不動產採公 允價值衡量之調整
綜合損益總額增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 929,761	\$ 1,955,494
非控制權益	-	-
	<u>\$ 929,761</u>	<u>\$ 1,955,494</u>
每股盈餘之影響		
基本每股盈餘增加	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.15</u>
稀釋每股盈餘增加	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.14</u>

前期影響彙總如下：

資產、負債及 權益之影響	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
<u>108年12月31日</u>			
投資性不動產	\$ 128,028,117	\$ 48,482,294	\$ 176,510,411
不動產及設備—淨額	31,850,554	182,240	32,032,794
遞延所得稅資產	17,203,608	15,366	17,218,974
資產影響合計數	<u>\$ 177,082,279</u>	<u>\$ 48,679,900</u>	<u>\$ 225,762,179</u>
遞延所得稅負債	\$ 5,146,890	\$ 6,054,068	\$ 11,200,958
負債影響合計數	<u>\$ 5,146,890</u>	<u>\$ 6,054,068</u>	<u>\$ 11,200,958</u>
保留盈餘	\$ 16,852,797	\$ 42,535,582	\$ 59,388,379
其他權益	12,035,516	90,250	12,125,766
權益影響合計數	<u>\$ 28,888,313</u>	<u>\$ 42,625,832</u>	<u>\$ 71,514,145</u>
<u>108年6月30日</u>			
投資性不動產	\$ 125,730,355	\$ 45,400,441	\$ 171,130,796
不動產及設備—淨額	31,272,356	199,851	31,472,207
遞延所得稅資產	12,835,358	17,025	12,852,383
資產影響合計數	<u>\$ 169,838,069</u>	<u>\$ 45,617,317</u>	<u>\$ 215,455,386</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
遞延所得稅負債	\$ 5,521,903	\$ 5,980,146	\$ 11,502,049
負債影響合計數	\$ 5,521,903	\$ 5,980,146	\$ 11,502,049
保留盈餘	\$ 10,971,680	\$ 39,591,290	\$ 50,562,970
其他權益	15,425,678	45,881	15,471,559
權益影響合計數	\$ 26,397,358	\$ 39,637,171	\$ 66,034,529
<u>108年1月1日</u>			
投資性不動產(註1)	\$ 122,823,147	\$ 45,211,479	\$ 168,034,626
遞延所得稅資產	18,954,916	17,517	18,972,433
資產影響合計數	\$ 141,778,063	\$ 45,228,996	\$ 187,007,059
遞延所得稅負債	\$ 3,708,157	\$ 5,964,402	\$ 9,672,559
負債影響合計數	\$ 3,708,157	\$ 5,964,402	\$ 9,672,559
保留盈餘	(\$ 672,681)	\$ 39,264,594	\$ 38,591,913
其他權益(註2)	( 17,930,331)	-	( 17,930,331)
權益影響合計數	(\$ 18,603,012)	\$ 39,264,594	\$ 20,661,582
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>108年4月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
投資性不動產利益	\$ 973,355	\$ 1,526,148	\$ 2,499,503
折舊及攤銷費用	( 728,107)	274,450	( 453,657)
所得稅費用	( 824,508)	( 64,732)	( 889,240)
本期淨利影響	(\$ 579,260)	\$ 1,735,866	\$ 1,156,606
本期稅後其他綜合損益 影響	\$ 9,029,330	\$ 2,778	\$ 9,032,108
本期綜合損益總額影響	\$ 8,450,070	\$ 1,738,644	\$ 10,188,714
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 5,150,410	\$ 1,735,866	\$ 6,886,276
非控制權益	26,815	-	26,815
	\$ 5,177,225	\$ 1,735,866	\$ 6,913,091

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
綜合損益總額影響歸屬 於：			
本公司業主	\$ 14,180,786	\$ 1,738,644	\$ 15,919,430
非控制權益	25,769	-	25,769
	<u>\$ 14,206,555</u>	<u>\$ 1,738,644</u>	<u>\$ 15,945,199</u>
每股盈餘之影響 (元)			
108年4月1日			
至6月30日			
基本每股盈餘	\$ 0.42	\$ 0.14	\$ 0.56
稀釋每股盈餘	\$ 0.40	\$ 0.14	\$ 0.54
綜合損益之影響			
108年1月1日			
至6月30日			
投資性不動產利益	\$ 1,913,416	(\$ 217,091)	\$ 1,696,325
折舊及攤銷費用	( 1,450,840)	548,544	( 902,296)
所得稅費用	( 1,884,336)	( 4,757)	( 1,889,093)
本期淨利影響	<u>(\$ 1,421,760)</u>	<u>\$ 326,696</u>	<u>(\$ 1,095,064)</u>
本期稅後其他綜合損益 影響	<u>\$ 33,648,882</u>	<u>\$ 45,881</u>	<u>\$ 33,694,763</u>
本期綜合損益總額影響	<u>\$ 32,227,122</u>	<u>\$ 372,577</u>	<u>\$ 32,599,699</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	\$ 10,682,361	\$ 326,696	\$ 11,009,057
非控制權益	38,654	-	38,654
	<u>\$ 10,721,015</u>	<u>\$ 326,696</u>	<u>\$ 11,047,711</u>
綜合損益總額影響歸屬 於：			
本公司業主	\$ 44,327,689	\$ 372,577	\$ 44,700,266
非控制權益	42,208	-	42,208
	<u>\$ 44,369,897</u>	<u>\$ 372,577</u>	<u>\$ 44,742,474</u>

(接次頁)

(承前頁)

每股盈餘之影響 (元)	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整		
	重編前金額	重編後金額	重編後金額
<u>108年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 0.87	\$ 0.03	\$ 0.90
稀釋每股盈餘	\$ 0.83	\$ 0.03	\$ 0.86

註 1：108 年 1 月 1 日重編前金額係包含 108 年 1 月 1 日首次適用 IFRS 16 對資產、負債及權益項目之影響，相關調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
使用權資產	\$ -	\$ 5,190,933	\$ 5,190,933
投資性不動產	110,484,998	12,338,149	122,823,147
其他資產	32,991,324	( 10,598,526)	22,392,798
資產影響	<u>\$143,476,322</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$150,406,878</u>
租賃負債	\$ -	\$ 6,930,556	\$ 6,930,556
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>\$ 6,930,556</u>

註 2：民國 108 年 1 月 1 日投資性不動產採公允價值衡量之調整影響數，因考量不動產筆數眾多，實務上追溯計算不可行，故以民國 108 年 1 月 1 日之投資性不動產作為改採公允價值模式衡量之初始分類，因此變更年度之前一年度之期初其他權益影響數為 0。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日

(接次頁)



(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

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

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該

交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

## 2. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估合併公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若合併公司於報導期間結束日具有該權利，無論合併公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若合併公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，合併公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試合併公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或合併公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉合併公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

## 3. 2018-2020 週期之年度改善

2018-2020 週期之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10% 之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

## 4. IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用 IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

5. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，合併公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

6. IAS 37 之修正「虧損性合約 - 履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

合併公司將於首次適用該修正時，將累積影響數認列於首次適用日之保留盈餘。

7. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

(a) 原始認列時為虧損性之合約群組；

(b) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；

及

(c) 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

#### 認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

#### 原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量
- (c) 於原始認列日對下列項目之除列：
  - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
  - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

#### 後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流

量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

#### 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

#### 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 合併公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
  - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
  - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

#### 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

#### 修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

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

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

本公司合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

## (二) 編製基礎

本公司合併財務報告除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，餘係依歷史成本基礎編製。

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

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

## (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

## (四) 合併基礎

本公司合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（即子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併財務報告之會計政策基礎一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十六及附表二。

## (五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，因其他會計政策與去年度相同，故請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

### 1. 投資性不動產

合併公司之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量。108 年起，租賃取得之投資性不動產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付、原始直接成本及復原標的資產之估計成本，減除收取之租賃誘因）衡量。

合併公司自 109 年度起投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式變更為公允價值模式，所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

### 2. 保險負債

新光人壽保險公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入依台財保字第 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：



(1) 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

A. 保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：損失發展三角形法）計之。

B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：例如損失發展三角形法）計之。

(3) 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

凡保險單紅利計算係適用台財保字第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，保險負債之後續衡量應依金管會每年指定之負債公允價值評估條件進行評估。保險負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。新光人壽於 109 年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，依規定評估之保險負債相關資訊請參閱附註三二。

#### (4) 特別準備

新光人壽保險公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，保險業以公允價值估算投資性不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之投資性不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，請參閱附註三二。

#### (5) 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

#### (6) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

### 3. 負債適足性測試

負債適足性測試係依 IFRS 4 之相關規定辦理。對於須進行負債適足性測試之合約，應以報導期間結束日之現時資訊估計

其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

#### 4. 金融工具

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

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

##### (1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### A. 金融資產分類及衡量

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量，包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五一。

##### 覆蓋法之採用

合併公司為減少 IFRS9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之對損益波動影響，選擇採 IFRS4 之覆蓋法，將

續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，處分損益仍表達於損益。

採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

- (a) 與 IFRS4 有關之活動而持有者；
- (b) 在 IFRS9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及
- (c) 首次適用 IFRS9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與放款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- (a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- (b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而金融資產之活絡市場消失。

合併公司將合約期間12個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。約當現金包括自取得日起3個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、附賣回債券投資及附賣回票券投資，主要用於滿足短期現金承諾。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與預期信用損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他

綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### B. 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項淨額、貼現及放款淨額按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

新光人壽保險公司係參照金管會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），並

針對分類為第二類~第五類之放款資產，分別以其債權餘額之 2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，屬第一類者應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%提足備抵呆帳。除前述評估外，另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%。法定提存備抵呆帳金額與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

新光商業銀行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上。另按金管銀國字第 10300329440 號函，不動產貸款備抵呆帳提列比率應達 1.5%以上。法定提存備抵呆帳金額與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

合併公司針對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後始予以沖銷。

#### C. 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透

過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

#### D. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合：(a)目前有法律上可執行之權利將所認列金額互抵，及(b)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

#### (2) 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併公司本身之權益工具不認列於損益。

#### (3) 金融負債

##### A 後續衡量

除透過損益按公允價值衡量之金融負債外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。



合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註五一。

#### B. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### (4) 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約及匯率交換合約等，用以管理合併公司之匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質

而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (5) 可轉換公司債

合併公司發行之複合金融工具（可轉換公司債）係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義，於原始認列時將其組成部分分別分類為金融負債及權益。

原始認列時，負債組成部分之公允價值係以類似之不可轉換工具當時市場利率估算，並於執行轉換或到期日前，以有效利息法計算之攤銷後成本衡量。屬嵌入非權益衍生工具之負債組成部分則以公允價值衡量。

分類為權益之轉換權係等於該複合工具整體公允價值減除經單獨決定之負債組成部分公允價值之剩餘金額，經扣除所得稅影響數後認列為權益，後續不再衡量。於該轉換權被執行時，其相關之負債組成部分及於權益之金額將轉列股本及資本公積—發行溢價。可轉換公司債之轉換權若於到期日仍未被執行，該認列於權益之金額將轉列資本公積—發行溢價。

#### 5. 確定福利退職後福利

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

## 6. 所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，除以下說明外，請參閱 108 年度合併財務報告。

### (一) 責任準備及負債適足準備測試之評估

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

合併公司管理階層不斷檢討有關之估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

### (二) 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價及投資性不動產評價

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價、可比公司評價乘數、債券市場利率、現有租賃契約、鄰近租金行情等資訊決定輸入值。若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。合併公司或委任之估價師每季依市場情況更新

各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十八及五一。

(三) 金融資產之估計減損

放款、貼現、買匯及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值，所採用重要假設及輸入值請參閱附註五一。

若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,830,432	\$ 5,563,487	\$ 4,123,271
支票存款及活期存款	38,344,096	62,994,803	93,093,030
原始到期日在3個月以內之			
銀行定期存款	129,023,844	131,154,635	11,147,626
待交換票據	914,110	1,024,574	2,787,498
約當現金	1,986,910	1,554,297	1,561,807
減：抵繳存出保證金	( <u>393,863</u> )	( <u>393,863</u> )	( <u>393,863</u> )
	<u>\$ 173,705,529</u>	<u>\$ 201,897,933</u>	<u>\$ 112,319,369</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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.06%~2.18%	0.07%~2.70%	0.07%~2.70%

七、存放央行及拆借金融同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存款準備金甲戶	\$ 8,997,250	\$ 20,774,768	\$ 9,605,576
存款準備金乙戶	21,634,251	20,046,149	19,406,468
金資中心清算戶	1,500,175	1,206,406	1,000,039
外匯存款準備金	133,470	112,897	107,198
拆借銀行同業	<u>15,829,441</u>	<u>9,661,298</u>	<u>4,974,065</u>
	<u>\$ 48,094,587</u>	<u>\$ 51,801,518</u>	<u>\$ 35,093,346</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。另合併公司於 109 年 6 月 30 日以存款準備金乙戶 3,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
國內投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 43,808,592	\$ 50,853,278	\$ 74,841,607
未上市（櫃）股票	288,942	324,418	302,682
受益憑證	194,665,928	180,806,952	96,822,327
公司債及金融債券	55,022,082	54,706,749	54,583,704
政府公債	13,108,887	4,449,369	11,027,213
商業本票	20,130,475	11,602,387	18,667,631
可轉讓定期存單	85,964,909	77,056,297	73,753,158
匯率選擇權	314,234	294,435	348,833
匯率交換合約	5,445,143	10,272,103	2,129,878
資產交換選擇權	1,035,797	987,863	825,300
權益交換合約	46,924	88,619	113,144
營業票券	1,397,452	1,097,735	1,097,783
其他	291,437	169,296	197,236
	<u>421,520,802</u>	<u>392,709,501</u>	<u>334,710,496</u>
國外投資			
股票	8,843,885	23,126,887	49,394,417
受益憑證	93,450,511	30,655,498	7,587,467
債券	22,266,234	24,597,787	27,642,267
結構式存款	23,128	23,516	-
遠期外匯合約	2,049,026	4,078,291	3,176,458
利率交換合約	285,055	226,267	224,181
資產交換連結公司債	766,004	903,398	1,505,757
	<u>127,683,843</u>	<u>83,611,644</u>	<u>89,530,547</u>
	<u>\$ 549,204,645</u>	<u>\$ 476,321,145</u>	<u>\$ 424,241,043</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易			
國內投資			
匯率交換合約	\$ 875,346	\$ 325,988	\$ 8,112,242
匯率選擇權	314,234	294,435	348,833
資產交換選擇權	1,598,586	1,329,423	1,100,223
應付借券—非避險	281,412	287,792	186,230
應付借券—避險	142,366	284,328	91,348

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
利率交換合約	\$ 267,597	\$ 228,469	\$ 227,169
權益交換合約	46,925	88,620	113,144
發行認購(售)權證負債淨額	471,140	321,477	1,743,362
賣出選擇權負債一期貨	161,176	35,332	31,736
資產交換 IRS 合約價值	193,795	155,527	162,510
其他	<u>553,563</u>	<u>535,222</u>	<u>514,646</u>
	<u>4,906,140</u>	<u>3,886,613</u>	<u>12,631,443</u>
國外投資			
遠期外匯合約	<u>1,276,620</u>	<u>113,603</u>	<u>2,629,154</u>
	<u>\$ 6,182,760</u>	<u>\$ 4,000,216</u>	<u>\$ 15,260,597</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
結構型商品－信用連結	<u>\$ 1,673,039</u>	<u>\$ 1,503,421</u>	<u>\$ 1,367,517</u>

(一) 截至 109 年 6 月 30 日新光人壽保險公司私募股權基金及基礎建設基金已承諾金額為 11,656,794 仟元及 3,458,905 仟元，已匯出金額為 5,143,395 仟元及 1,570,531 仟元，帳列國內受益憑證及國外受益憑證。

(二) 於資產負債表日新光人壽保險公司尚未沖銷之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
匯率交換合約	USD 22,022,000 仟元	USD 22,012,000 仟元	USD 23,912,000 仟元
遠期外匯合約	USD 18,865,000 仟元	USD 12,795,000 仟元	USD 17,330,000 仟元

新光人壽保險公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動所產生之風險。新光人壽保險公司之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。新光人壽保險公司持有之衍生工具並未採用避險會計。

(三) 新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券。另與 AMO、摩根大通資產管理公司、貝萊德資產管理公司、GAM(瑞士資產管理公司)、新光證券投資信託公

司、復華證券投資信託公司及元富證券投資顧問公司簽有全權委託合約，代為操作投資國內外有價證券，截至 109 年 6 月 30 日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	受 託 總 額	帳 面 金 額 ( 註 1 )
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 701,960 仟元
AMO	1 億美元	TWD 13,810 仟元(註3)
摩根大通資產管理公司		TWD 6,215 仟元(註2)
貝萊德資產管理公司	1 億美元	TWD 2,613,606 仟元
GAM	1 億 4 仟萬美元	TWD 5,149,777 仟元
新光證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,391,166 仟元
復華證券投資信託公司	15 億台幣	TWD 1,332,670 仟元
元富證券投資顧問公司	15 億台幣	TWD 1,404,835 仟元

註 1：受託內容包含帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產之期末帳列餘額。

註 2：合併公司已於 105 年 3 月 16 日解除摩根大通資產管理公司全權委託合約，所列金額係截至 109 年 6 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

註 3：合併公司已於 109 年 5 月 21 日解除 AMO 全權委託合約，所列金額係截至 109 年 6 月 30 日止全權委託之資產尚未結清之餘額。

(四) 與匯率相關衍生工具交易產生之交割利益(損失)、評價利益(損失)、外幣資產兌換(損失)利益及外匯價格變動準備淨變動金額分別列示如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
匯率相關衍生工具				
交割利益(損失)	\$ 2,745,171	(\$ 11,425,551)	\$ 7,143,417	(\$ 18,985,591)
評價利益(損失)	8,526,289	( 67,531)	( 8,492,172)	( 3,931,313)
外幣資產兌換(損失)利益	( 26,886,897)	8,560,764	( 22,334,651)	14,943,904
外匯價格變動準備淨變動	<u>654,853</u>	<u>( 2,744,885)</u>	<u>1,203,354</u>	<u>( 5,037,897)</u>
	<u>(\$ 14,960,584)</u>	<u>(\$ 5,677,203)</u>	<u>(\$ 22,480,052)</u>	<u>(\$ 13,010,897)</u>

(五) 合併公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
國內上市（櫃）及興櫃			
股票	\$ 37,912,188	\$ 47,487,351	\$ 67,593,637
國外股票	8,445,592	15,662,603	17,562,655
國內受益憑證	151,110,755	151,612,316	85,557,133
國外受益憑證	90,369,228	27,254,550	28,844,529
國內金融債	21,057,316	21,594,878	21,616,113
國外金融債	10,966,173	8,279,150	8,544,800

於 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	\$ 4,747,294	\$ 8,638,806	\$ 9,202,582	\$ 13,592,625
適用 IFRS 9 報導於損益之（利益）損失	( 35,262,529)	( 8,677,792)	5,051,756	( 33,293,793)
採用覆蓋法重分類之（損失）利益	( \$ 30,515,235)	( \$ 38,986)	\$ 14,254,338	( \$ 19,701,168)

因覆蓋法之調整，109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益（損失）分別由 48,466,601 仟元、(2,266,935) 仟元、(7,185,438) 仟元及 13,021,560 仟元調整為 17,951,366 仟元、(2,305,921) 仟元、7,068,900 仟元及 (6,679,608) 仟元。

(六) 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。



(七) 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。

(八) 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：

109年6月30日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 13,600,000 仟元 NTD 15,716,029 仟元
匯率交換合約	USD 22,022,000 仟元 NTD 150,197,938 仟元
換匯合約價值	USD 5,000 仟元
換利合約價值	NTD 19,800,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,064,684 仟元
匯率選擇權	NTD 2,699,915 仟元
資產交換選擇權	NTD 10,966,500 仟元
利率交換合約	NTD 55,431,075 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 175,977 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,670,600 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 63,154 仟元
股權衍生工具	NTD 95,934 仟元
108年12月31日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 12,795,000 仟元 NTD 1,465,322 仟元
匯率交換合約	USD 22,012,000 仟元 NTD 71,437,090 仟元
換匯合約價值	USD 10,000 仟元
換利合約價值	NTD 28,000,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,657,619 仟元
匯率選擇權	NTD 2,445,250 仟元
資產交換選擇權	NTD 9,651,700 仟元
利率交換合約	NTD 16,963,852 仟元
賣出選擇權負債一期貨	NTD 45,770 仟元
結構型商品－信用連結	NTD 1,501,900 仟元
買入選擇權一期貨	NTD 16,872 仟元
股權衍生工具	NTD 108,260 仟元

108年6月30日	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
遠期外匯合約	USD 17,330,000 仟元 NTD 6,822,517 仟元
匯率交換合約	USD 23,912,000 仟元 NTD 133,873,116 仟元
換利合約價值	NTD 27,600,000 仟元
權益交換合約	NTD 1,390,615 仟元
匯率選擇權	NTD 2,700,848 仟元
資產交換選擇權	NTD 19,038,200 仟元
利率交換合約	NTD 18,437,416 仟元
賣出選擇權負債—期貨	NTD 32,717 仟元
結構型商品—信用連結	NTD 1,370,200 仟元
買入選擇權—期貨	NTD 11,213 仟元
股權衍生工具	NTD 40,466 仟元

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資	\$ 201,782,245	\$ 213,103,195	\$ 234,429,678
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	229,462,095	141,648,935	183,072,064
減：抵繳存出保證金（附註 二二）	( 5,595,400 )	( 5,682,600 )	( 3,565,900 )
	<u>\$ 425,648,940</u>	<u>\$ 349,069,530</u>	<u>\$ 413,935,842</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內投資			
上市（櫃）及興櫃 股票	\$ 159,389,300	\$ 172,675,402	\$ 195,047,069
未上市（櫃）股票	6,720,803	5,493,602	5,341,940
特別股	33,242,497	32,430,547	31,497,389
小 計	<u>199,352,600</u>	<u>210,599,551</u>	<u>231,886,398</u>
國外投資			
股 票	132,525	218,255	201,529
特別股	2,297,120	2,285,389	2,341,751
小 計	<u>2,429,645</u>	<u>2,503,644</u>	<u>2,543,280</u>
	<u>\$ 201,782,245</u>	<u>\$ 213,103,195</u>	<u>\$ 234,429,678</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資國內外公司之普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 合併公司於109年及108年1月1日至6月30日基於風險控管規範，及尋求資金運用效益按公允價值出售部分國內外股票投資，該等部位於除列日之公允價值分別合計為25,711,521仟元及15,097,260仟元，其處分損益係由其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益7,993仟元及289,319仟元轉入保留盈餘。
3. 合併公司於109年及108年4月1日至6月30日，以及109年及108年1月1日至6月30日認列股利收入430,019仟元、767,279仟元、506,763仟元及778,003仟元，其中與109年及108年6月30日已除列之投資有關之金額為79,231仟元、36,001仟元、79,231仟元及44,720仟元，與109年及108年6月30日仍持有者有關之金額為350,788仟元、731,278仟元、427,532仟元及733,283仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 48,444,652	\$ 47,454,477	\$ 39,139,271
公司債及金融債	55,222,182	37,388,552	30,604,699
減：抵減存出保證			
金（附註二二）	( 5,595,400)	( 5,682,600)	( 3,565,900)
小計	<u>98,071,434</u>	<u>79,160,429</u>	<u>66,178,070</u>
國外投資			
政府公債	78,319,931	26,004,254	72,105,693
公司債及金融債	<u>47,475,330</u>	<u>30,801,652</u>	<u>41,222,401</u>
小計	<u>125,795,261</u>	<u>56,805,906</u>	<u>113,328,094</u>
	<u>\$ 223,866,695</u>	<u>\$ 135,966,335</u>	<u>\$ 179,506,164</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 13,124,812	\$ 38,936,657	\$ 29,405,869
公司債及金融債	19,395,252	19,927,503	21,160,420
原始到期日超過 3 個月之			
定期存款	41,800,240	4,040,833	525,548
減：抵繳存出保證金	( 9,102,000)	( 9,184,553)	( 9,384,548)
小計	<u>65,218,304</u>	<u>53,720,440</u>	<u>41,707,289</u>
國外投資			
國外債券	992,086,974	1,039,293,750	1,042,838,731
國外房貸抵押債券	12,082,826	12,701,303	13,346,425
國外可贖回債券	742,294,008	697,632,293	710,254,337
小計	<u>1,746,463,808</u>	<u>1,749,627,346</u>	<u>1,766,439,493</u>
減：備抵損失	( 1,263,133)	( 661,592)	( 901,948)
	<u>\$ 1,810,418,979</u>	<u>\$ 1,802,686,194</u>	<u>\$ 1,807,244,834</u>

- (一) 合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分因出售並不頻繁之個別及彙總金額均不重大之部分債務工具投資合計 100,238,351 仟元及 49,380,824 仟元，處分利益為 21,014,723 仟元及 6,402,825 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日贖回之債務工具投資合計 184,617,718 仟元及 34,495,335 仟元，並產生利益 686,377 仟元及 1,803,068 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日還本之債務工具投資合計 10,701,285 仟元及 2,431,285 仟元；108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因國外債券換券交易換出成本為 5,828,524 仟元，並產生換券利益 283,579 仟元。
- (二) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間為年利率為 0.08%-1.04%、0.14%-1.04%及 0.14%-1.04%。
- (三) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、債務工具投資之信用風險管理

109年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	後 量	合	計
總帳面金額	\$ 226,249,928	\$ 1,778,983,872	(註)	\$ 2,005,233,800	
備抵損失	( 62,200)	( 1,263,133)		( 1,325,333)	
總帳面淨額	226,187,728	\$ 1,777,720,739		2,003,908,467	
公允價值調整	3,274,367			3,274,367	
	<u>\$ 229,462,095</u>			<u>\$ 2,007,182,834</u>	

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 5,595,400 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 9,102,000 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 41,800,240 仟元。

108年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	後 量	合	計
總帳面金額	\$ 139,772,669	\$ 1,808,491,507	(註)	\$ 1,948,264,176	
備抵損失	( 48,498)	( 661,592)		( 710,090)	
總帳面淨額	139,724,171	\$ 1,807,829,915		1,947,554,086	
公允價值調整	1,924,764			1,924,764	
	<u>\$ 141,648,935</u>			<u>\$ 1,949,478,850</u>	

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 5,682,600 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 9,184,553 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 4,040,833 仟元。

108年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	後 量	合	計
總帳面金額	\$ 181,116,485	\$ 1,817,005,782	(註)	\$ 1,998,122,267	
備抵損失	( 51,881)	( 901,948)		( 953,829)	
攤銷後成本	181,064,604	\$ 1,816,103,834		1,997,168,438	
公允價值調整	2,007,460			2,007,460	
	<u>\$ 183,072,064</u>			<u>\$ 1,999,175,898</u>	

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 3,565,900 仟元；按攤銷後成本衡量之債務工具未扣除抵繳存出保證金 9,384,548 仟元，且不包含原始到期日超過 3 個月之定期存款 525,548 仟元。

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

#### 109 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,993,102,591
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	1.81%~7.64%	12,131,209
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

#### 108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,948,264,176
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

108年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.44%	\$ 1,995,183,933
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	7.98%	2,938,334
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-

透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊：

	信用等級		
	正 常	異 常	違 約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 718,934	\$ -	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	( 20,248)	591,140	-
— 異常轉為正常	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	88,462	-	-
除 列	( 93,209)	-	-
其他變動	67,108	-	-
匯率變動	( 9,398)	-	-
109年6月30日備抵損失	<u>\$ 751,649</u>	<u>\$ 591,140</u>	<u>\$ -</u>

	信用等級		
	正 常	異 常	違 約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
108年1月1日餘額	\$ 735,297	\$ 297,032	\$ -
信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為正常	2,587	( 30,441)	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	99,911	-	-
除 列	( 86,960)	( 12,966)	-
其他變動	( 30,281)	( 16,342)	-
匯率變動	7,836	2,218	-
108年6月30日備抵損失	<u>\$ 728,390</u>	<u>\$ 239,501</u>	<u>\$ -</u>

上列合併公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵損失係包含應收利息備抵損失 17,456 仟元、8,844 仟元及 14,062 仟元。

## 十二、附賣回票券及債券投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資金額	<u>\$ 18,446,013</u>	<u>\$ 10,736,713</u>	<u>\$ 9,192,143</u>
利率區間	0.27%~0.39%	0.50%~0.60%	0.42%~0.63%

## 十三、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收票據	\$ 206,203	\$ 283,187	\$ 319,271
應收帳款	13,867,981	11,116,697	11,881,320
應收利息	23,251,523	25,505,535	26,556,008
應收即期外匯交割款	13,095,666	4,319,952	5,884,952
應收承兌票款	289,877	248,839	389,223
應收處分證券價款	16,697,184	418,886	2,882,624
應收證券融資款	10,038,559	12,530,302	10,744,597
應收交割帳款	17,588,714	11,461,133	9,481,088
應收收益	3,915,186	3,604,920	3,086,433
其他	5,788,390	5,553,577	5,290,515
	<u>104,739,283</u>	<u>75,043,028</u>	<u>76,516,031</u>
減：備抵損失（附註十五）	<u>( 2,374,042 )</u>	<u>( 2,344,166 )</u>	<u>( 2,439,662 )</u>
	<u>\$ 102,365,241</u>	<u>\$ 72,698,862</u>	<u>\$ 74,076,369</u>

合併公司採用 IFRS 9 之簡化作法認列部分應收帳款之備抵損失，考量客戶過去三年歷史信用損失經驗與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量未來經濟狀況之合理預測。因合併公司評估過往資料顯示過去、現時及未來經濟環境並無顯著差異，因此以過去歷史平均預期信用損失率計算預期信用損失。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，合併公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。



應收款項－淨額及其他金融資產備抵損失變動表

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年1月1日餘額	\$ 57,952	\$ 39,269	\$ -	\$ 2,150,251	\$ -	\$ 2,247,472	\$ 25,438	\$ 2,272,910
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 201)	4,499	-	( 14,612)	-	( 10,314)	-	( 10,314)
轉為信用減損金融資產	( 43)	( 616)	-	32,073	-	31,414	-	31,414
轉為12個月預期信用損失	100	( 1,623)	-	( 60)	-	( 1,583)	-	( 1,583)
於當期除列之金融資產	( 4,241)	( 1,760)	-	( 37,381)	-	( 43,382)	-	( 43,382)
購入或創始之新金融資產	5,516	1,841	-	189	-	7,546	-	7,546
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	88,654	88,654
轉銷呆帳	-	-	-	( 19,016)	-	( 19,016)	( 43,716)	( 62,732)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	44,304	-	44,304	-	44,304
風險參數、匯率及其他變動	( 2,712)	( 3,899)	-	( 36,735)	-	( 43,346)	-	( 43,346)
期末餘額	\$ 56,371	\$ 37,711	\$ -	\$ 2,119,013	\$ -	\$ 2,213,095	\$ 70,376	\$ 2,283,471

108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 48,279	\$ 48,927	\$ -	\$ 2,255,426	\$ -	\$ 2,352,632	\$ -	\$ 2,352,632
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 273)	6,256	2	( 17,874)	-	( 11,889)	-	( 11,889)
轉為信用減損金融資產	( 42)	( 784)	-	28,277	-	27,451	-	27,451
轉為12個月預期信用損失	120	( 1,740)	-	( 206)	-	( 1,826)	-	( 1,826)
於當期除列之金融資產	( 9,998)	( 7,062)	-	( 16,098)	-	( 33,158)	-	( 33,158)
購入或創始之新金融資產	10,653	155	-	22,707	-	33,515	-	33,515
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	55,888	55,888
轉銷呆帳	-	-	-	( 34,466)	-	( 34,466)	( 54,271)	( 88,737)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	47,057	-	47,057	-	47,057
風險參數、匯率及其他變動	13,574	( 4,135)	-	( 47,926)	-	( 38,487)	-	( 38,487)
期末餘額	\$ 62,313	\$ 41,617	\$ 2	\$ 2,236,897	\$ -	\$ 2,340,829	\$ 1,617	\$ 2,342,446

上列合併公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵損失未包含應收證券融資款備抵損失 123,239 仟元、123,350 仟元及 129,511 仟元、應收利息備抵損失 17,456 仟元、8,844 仟元及 14,062 仟元及採用 IFRS 9 簡化作法之應收帳款備抵損失 1,485 仟元、1,388 仟元及 1,438 仟元，並包含其他資產－催收款之備抵損失 51,609 仟元、62,326 仟元及 47,795 仟元。

#### 十四、待出售資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
成 本	\$ -	\$ -	\$ 63,875
減：累計減損	-	-	( 25,899)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,976</u>

新光人壽保險公司於 106 年度經董事會通過出售台北市瑞安段土地，帳面價值為 37,976 仟元，並於 106 年度與買方完成簽約且出售合約附帶二年整合期，該整合工作係由買方執行，前述土地完成出售之期間展延至一年以上符合 IFRS 5 之規定分類為待出售資產。因買方未能於二年內完成整合，致使前述合約於 108 年 12 月 4 日因整合期限屆滿而終止，並將待出售資產重分類至投資性不動產。

#### 十五、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
壽險貸款	\$ 100,631,911	\$ 103,720,045	\$ 103,183,941
墊繳保費	10,101,067	10,019,433	9,798,301
放 款	663,815,455	648,272,896	628,168,958
催 收 款	<u>1,100,809</u>	<u>1,203,897</u>	<u>5,252,430</u>
	775,649,242	763,216,271	746,403,630
備抵損失	( 8,705,767)	( 8,250,053)	( 8,473,175)
	<u>\$ 766,943,475</u>	<u>\$ 754,966,218</u>	<u>\$ 737,930,455</u>

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，貼現及放款總額暨備抵損失金額中屬新光商業銀行部分分別為 615,232,005 仟元及 520,682 仟元。

(一) 貼現及放款與催收款、應收款項及其他金融資產之備抵損失變動情形如下：

	109年1月1日至6月30日		
	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 8,250,053	\$ 2,406,492	\$ 10,656,545
本期提列呆帳	520,667	71,320	591,987
沖銷不良呆帳	( 625,312)	( 62,731)	( 688,043)
收回已沖銷呆帳	573,668	44,304	617,972
淨兌換差額	( 13,323)	( 29,183)	( 42,506)
重 分 類	<u>14</u>	<u>( 4,551)</u>	<u>( 4,537)</u>
期末餘額	<u>\$ 8,705,767</u>	<u>\$ 2,425,651</u>	<u>\$ 11,131,418</u>

108年1月1日至6月30日

	貼現及放款 與催收款	應收款項及 其他資產	合計
期初餘額	\$ 8,821,112	\$ 2,490,651	\$ 11,311,763
本期提列呆帳	232,962	16,003	248,965
沖銷不良呆帳	( 959,243)	( 88,797)	( 1,048,040)
收回已沖銷呆帳	374,270	47,991	422,261
淨兌換差額	4,074	21,609	25,683
期末餘額	\$ 8,473,175	\$ 2,487,457	\$ 10,960,632

(二) 貼現及放款備抵損失變動表

109年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損金融 資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第九號規定 之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款備 收呆帳處理辦 法」及「保險業 資產評估及逾期 放款備收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計	
109年1月1日餘額	\$ 1,512,435	\$ 1,026,635	\$ -	\$ 2,722,688	\$ -	\$ 5,261,758	\$ 583,415	\$ 2,404,880	\$ 8,250,053
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：									
轉為存續期間預期 信用損失	( 7,060)	201,294	-	( 17,607)	-	176,627	-	-	176,627
轉為信用減損金融 資產	( 1,122)	( 33,669)	-	494,077	-	459,286	-	-	459,286
轉為12個月預期信 用損失	4,426	( 65,002)	-	( 18,568)	-	( 79,144)	-	-	( 79,144)
於當期除列之金融 資產	( 779,453)	( 414,974)	-	( 237,396)	-	( 1,431,823)	-	-	( 1,431,823)
購入或創始之新金融資 產	943,330	801,656	-	116,335	-	1,861,321	-	-	1,861,321
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款備 收呆帳處理辦法」 及「保險業資產評估 及逾期放款備收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	( 8,072)	( 358,539)	( 366,611)
轉銷呆帳	( 36)	( 2,056)	-	( 145,176)	-	( 147,268)	-	( 478,044)	( 625,312)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	573,668	-	573,668	-	-	573,668
風險參數、匯率及其他變 動	115,103	109,764	-	( 337,165)	-	( 112,298)	-	-	( 112,298)
期末餘額	\$ 1,787,623	\$ 1,623,648	\$ -	\$ 3,150,856	\$ -	\$ 6,562,127	\$ 575,343	\$ 1,568,297	\$ 8,705,767

108年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損金融 資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第九號規定 之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款備 收呆帳處理辦 法」及「保險業 資產評估及逾期 放款備收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 1,492,709	\$ 936,878	\$ -	\$ 3,629,524	\$ -	\$ 6,059,111	\$ 2,762,001	\$ 8,821,112
因期初已認列之金融工 具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信 用損失	( 6,513)	133,922	-	( 18,059)	-	109,350	-	109,350
轉為信用減損金融資 產	( 7,202)	( 67,488)	-	1,150,896	-	1,076,206	-	1,076,206
轉為12個月預期信用 損失	2,640	( 117,773)	-	( 15,352)	-	( 130,485)	-	( 130,485)

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
於當期除列之金融資產	(\$ 782,446)	(\$ 281,765)	\$ -	(\$ 148,115)	\$ -	(\$ 1,212,326)	\$ -	(\$ 1,212,326)
購入或創始之新金融資產	823,696	362,384	-	14,458	-	1,200,538	-	1,200,538
購入或創始信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	886,820	886,820
轉銷呆帳	( 148)	( 7,694)	-	( 260,098)	-	( 267,940)	( 691,303)	( 959,243)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	375,204	-	375,204	-	375,204
風險參數其他變動	( 2,913)	( 736)	-	( 1,235,150)	-	( 1,238,799)	-	( 1,238,799)
淨兌換差額	( 27,349)	( 24,549)	-	( 403,304)	-	( 455,202)	-	( 455,202)
期末餘額	\$1,492,474	\$ 933,179	\$ -	\$3,090,004	\$ -	\$5,515,657	\$2,957,518	\$8,473,175

## 十六、子公司

### (一) 列入合併財務報表之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	100%	100%
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	-	100%	100%
			(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%
			(註5)	(註5)	(註5)
新光金控公司	新光投信公司	投資信託	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金創投公司	創業投資	100%	100%	100%
新光金控公司	新光金保代公司	財產保險代理人	100%	100%	100%
新光金控公司	元富證券公司	證券業	100%	100%	100%
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	72.01%	72.01%	72.01%
臺灣新光商銀公司	新富保代公司(註4)	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		
			109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6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%	100%	100%
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3)	100% (註3)	100% (註3)
元富證券(英屬維京群島)公司	元富證券(香港)公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務,及籌資、財務顧問輔導上市等投資銀行業務,以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	99.99%	99.99%	99.99%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富投資顧問(天津)有限公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100%	100%	100%
元富證券(英屬維京群島)公司	元富代理人(香港)公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%
新光金創投公司	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	轉投資業務	100%	100%	100%
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100%	100%	100%

註 1：新壽綜合證券公司於 109 年 3 月 12 日完成清算程序。

註 2：係包含臺灣新光商銀之子公司新富保代公司之間接持股。

註 3：係包含元富證券公司之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

註 4：新光銀保險代理人公司於 106 年 5 月 19 日更名為新富保險代理人公司。

註 5：臺灣新光保經公司已於 108 年 7 月 24 日完成清算程序。

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

### 十七、採權益法之投資

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%	金 額	所有權 益及表 決權百 分比%
個別不重大之關聯企業						
鼎誠人壽保險公司(原新 光海航人壽保險公司)	\$ 299,507	25.00	\$ 378,021	25.00	\$ 485,279	25.00
開欣能源公司	-	-	44,969	45.00	-	-
世康開發公司	599,490	24.00	-	-	-	-
	<u>\$ 898,997</u>		<u>\$ 422,990</u>		<u>\$ 485,279</u>	

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱「大陸投資資訊」附表。

新光人壽保險公司於109年5月22日經董事會通過參與鼎誠人壽保險公司現金增資案，金額共計1.875億人民幣。

新光人壽保險公司於109年5月6日經新光人壽保險公司投資審議委員會通過出售開欣能源公司之全數股份，並於109年6月19日完成交易，產生處分損失640仟元，帳列其他淨投資損益。

新光人壽保險公司於109年3月31日以現金600,000仟元認購世康開發公司之普通股60,000仟股，認購後持股比例為24%，取得對該公司重大影響。

新光人壽保險公司於108年11月8日以現金45,000仟元認購開欣能源公司之普通股4,500仟股，認購後持股比例為45%，取得對該公司重大影響。

新光海航人壽保險公司於108年4月3日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。

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

鼎誠人壽保險公司（原新光海航人壽保險公司）

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨損	(\$ 32,925)	(\$ 17,333)	(\$ 63,881)	(\$ 34,061)
其他綜合損益	( 4,895)	( 7,203)	( 14,633)	7,663
綜合損益總額	<u>(\$ 37,820)</u>	<u>(\$ 24,536)</u>	<u>(\$ 78,514)</u>	<u>(\$ 26,398)</u>

開欣能源公司

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨利	\$ 237	\$ -	\$ 536	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 237</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 536</u>	<u>\$ -</u>

## 世康開發公司

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨損	(\$ 510)	\$ -	(\$ 510)	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	(\$ 510)	\$ -	(\$ 510)	\$ -

採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除開欣能源公司及世康開發公司係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係按各關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列；惟合併公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

## 十八、投資性不動產

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
109年6月30日					
以公允價值衡量	\$ 102,219,837	\$ 47,604,376	\$ 26,477	\$ 12,408,478	\$ 162,259,168
以成本衡量	11,159,344	-	3,326,392	1,978,573	16,464,309
	<u>\$ 113,379,181</u>	<u>\$ 47,604,376</u>	<u>\$ 3,352,869</u>	<u>\$ 14,387,051</u>	<u>\$ 178,723,477</u>
108年12月31日					
以公允價值衡量	\$ 101,262,351	\$ 47,152,099	\$ 25,857	\$ 12,202,645	\$ 160,642,952
以成本衡量	11,170,067	4,762	2,698,571	1,994,059	15,867,459
	<u>\$ 112,432,418</u>	<u>\$ 47,156,861</u>	<u>\$ 2,724,428</u>	<u>\$ 14,196,704</u>	<u>\$ 176,510,411</u>
108年6月30日					
以公允價值衡量	\$ 99,262,007	\$ 42,439,964	\$ 23,600	\$ 12,249,421	\$ 153,974,992
以成本衡量	11,132,091	4,854	4,010,227	2,008,632	17,155,804
	<u>\$ 110,394,098</u>	<u>\$ 42,444,818</u>	<u>\$ 4,033,827</u>	<u>\$ 14,258,053</u>	<u>\$ 171,130,796</u>

投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得用於營業租賃方式轉租之部分地上權及其地上建物，其相關使用權資產列報於投資性不動產，相關項目請詳附註二十(三)。

109年6月30日暨108年12月31日及6月30日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
不超過1年	\$ 3,337,126	\$ 3,433,314	\$ 3,596,025
2年	2,592,722	2,661,378	2,906,182
3年	2,121,775	2,113,676	2,214,465

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
4年	\$ 1,742,928	\$ 1,809,914	\$ 1,729,189
5年	1,461,440	1,446,624	1,371,853
超過5年	4,844,913	5,039,650	4,285,335
	<u>\$ 16,100,904</u>	<u>\$ 16,504,556</u>	<u>\$ 16,103,049</u>

(一) 以公允價值衡量之投資性不動產

	土	地	建 築 物 及 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
109年1月1日餘額(重編後)	\$ 101,262,351	\$ 47,152,099	\$ 25,857	\$ 12,202,645	\$ 160,642,952	
本期增加	-	6,607	620	46,732	53,959	
本期減少	-	-	-	( 8,982)	( 8,982)	
自不動產及設備轉入	98,605	55,334	-	-	153,939	
轉出至不動產及設備	( 54,545)	( 145,796)	-	-	( 200,341)	
轉出至使用權資產	-	-	-	( 31,617)	( 31,617)	
其他重分類	10,723	4,716	-	-	15,439	
公允價值變動利益	902,703	531,416	-	199,700	1,633,819	
109年6月30日餘額	<u>\$ 102,219,837</u>	<u>\$ 47,604,376</u>	<u>\$ 26,477</u>	<u>\$ 12,408,478</u>	<u>\$ 162,259,168</u>	
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
重分類	67,140,151	28,751,500	460,509	10,314,944	106,667,104	
公允價值調整	29,996,253	13,166,491	-	2,048,735	45,211,479	
108年1月1日餘額(重編後)	97,136,404	41,917,991	460,509	12,363,679	151,878,583	
本期增加	1,258,875	66,263	53,324	-	1,378,462	
自不動產及設備轉入	809,803	438,308	-	-	1,248,111	
自使用權資產轉入	-	-	-	131,670	131,670	
轉出至不動產及設備	( 371,808)	( 72,935)	-	-	( 444,743)	
公允價值變動利益(損失)	6,754	22,083	-	( 245,928)	( 217,091)	
其他重分類	421,979	68,254	( 490,233)	-	-	
108年6月30日餘額	<u>\$ 99,262,007</u>	<u>\$ 42,439,964</u>	<u>\$ 23,600</u>	<u>\$ 12,249,421</u>	<u>\$ 153,974,992</u>	

1. 新光人壽及其子公司

投資性不動產之重複性基礎公允價值係分別由下列符合保險業財務報告編製準則第9條規定之聯合估價師事務所估價師進行估價，其估價日期分別為109年6月30日、108年12月31日、108年6月30日及108年1月1日：

估價師事務所 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
戴德梁行不動產 估價師事務所	蔡家和、楊長 達、李根源、 胡純純	胡純純、蔡家 和、楊長達、 李根源	胡純純、蔡家 和、楊長達、 李根源	胡純純、蔡家 和、楊長達、 李根源
第一太平戴維斯 不動產估價師 事務所	張宏楷、葉玉 芬、戴廣平、 張譯之	張宏楷、葉玉 芬、戴廣平、 張譯之、廖家 顯	張宏楷、葉玉 芬、戴廣平、 張譯之	張宏楷、戴廣 平、葉玉芬、 張譯之、廖家 顯

(接次頁)



(承前頁)

估價師事務所 名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
瑞普國際不動產 估價師事務所	蔡友翔、吳紘 緒、徐王尚 益、李韋儒、 Andrew Low	蔡友翔、吳紘 緒、Andrew Low	蔡友翔、吳紘 緒、Andrew Low	蔡友翔、巫智 豪、吳紘緒、 施甫學、 Andrew Low
展碁不動產估價 師聯合事務所	張志明、簡淑 媛、袁漢昇	張志明、簡淑 媛、袁漢昇	張志明、簡淑 媛、袁漢昇	張志明、簡淑 媛、袁漢昇
尚上不動產估價 師聯合事務所	王鴻源	王鴻源	王鴻源	王鴻源
中華徵信不動產 估價師聯合事 務所	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明	黃景昇、黃火明
麗業不動產估價 師聯合事務所	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖、羅一翬	陳玉霖	陳玉霖、羅一翬
Colliers International	Martyn Munford、 P C Willis、 古健輝	古健輝、P C Willis Martyn Munford、	Martyn Munford、 P C Willis、 古健輝	Martyn Munford、 P C Willis、 古健輝

公允價值之決定係採保險業財務報告編製準則規定之公允價值評價方法與市場正常價格孰低者。保險業財務報告編製準則規定之公允價值評價方法分別為收益法之折現現金流量分析法及成本法。市場正常價格係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法。

其中主要使用之參數如下。當直接資本化率及折現率降低時，公允價值將會增加。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
直接資本化率	0.63%~4.94%	0.42%~4.94%	0.42%~6.60%	0.42%~6.68%
折現率	2.10%~4.80%	2.35%~4.80%	2.35%~4.84%	2.35%~4.54%
資本利息綜合利率	0.25%~10.07%	0.64%~6.16%	0.67%~5.07%	0.70%~7.43%

採收益法之折現現金流量分析法評價之標的，其現金流量應依租賃契約為基礎評估，有期末價值者，得加計該期末價值之現值；此外，其折現率限採風險溢酬法，以一定利率為基準，加計投資性不動產之個別特性估算。所稱一定利率為基準，不得低於中華郵政牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率加五碼。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

使用權資產之公允價值係以預期租金收入扣除所有預期支付之給付後之淨額評價，再加計已認列相關之租賃負債後之金額。

## 2. 新光商銀及其子公司

臺灣新光商業銀行股份有限公司投資性不動產係委任尚上不動產估價師聯合事務所之估價師王鴻源，依「不動產估價技術規則」內容所評價之重複性基礎公允價值為估價基礎，其估價日期分別為 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日、108 年 6 月 30 日及 108 年 1 月 1 日。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法及收益法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整 0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積（含公共設施）計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之 0.5%~1.5%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為 20 年分年攤提，及根據中華不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之 0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下。當收益資本化或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
收益資本化率	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%	1.80%~3.73%
資本利息綜合利率	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%	1.50%~2.49%

第二種住宅區、第三種住宅區及建物已超屬可開發土地之住宅區及因建物已超過經濟耐用年數，因市場同質性產品較少租賃之狀況，且地上建物未達最有效使用之狀態，故以土地開發分析法及比較法為主，其重要假設如下。當估計銷售總金額增加、利潤率增加或資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
估計銷售總金額	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,164,752</u>	<u>\$ 1,154,085</u>	<u>\$ 1,154,085</u>
利潤率	12%~15%	12%~15%	12%~15%	12%~15%
資本利息綜合利率	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%	2.32%~3.47%

合併公司以營業租賃方式出租其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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日、108 年 6 月 30 日及 108 年 1 月 1 日，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 2,998 仟元、2,998 仟元、2,959 仟元及 2,852 仟元。

### 3. 元富證券及其子公司

元富證券股份有限公司之投資性不動產係委任具備我國不動產估價師資格展茂聯合估價師事務所楊尚泓估價師進行估價，其估價日期分別為 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日、108 年 6 月 30 日及 108 年 1 月 1 日。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年1月1日
預估未來現金流入	\$ 66,926	\$ 66,926	\$ 66,406	\$ 66,406
預估未來現金流出	<u>13,948</u>	<u>13,948</u>	<u>13,874</u>	<u>13,874</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 52,978</u>	<u>\$ 52,978</u>	<u>\$ 52,532</u>	<u>\$ 52,532</u>
折現率	2.045%~2.345%	2.045%~2.345%	2.045%~2.845%	2.045%~2.845%

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元，市場上相似比較標的之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元。

投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生租金收入分別 1,545 仟元及 3,013 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以合併公司目前租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 1 年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費推估。

折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 0.2%~0.5% 決定。

#### 4. 第 3 等級公允價值之調節

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 層級，調節如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額（重編後）	\$160,642,952	\$151,878,583
認列於損益之公允價值調整		
利益（損失）	1,633,819	( 217,091)
取得	53,959	1,378,462
出售	-	-
自不動產及設備轉入	153,939	1,248,111
轉出至不動產及設備	( 200,341)	( 444,743)
自使用權資產轉入	-	131,670
轉出至使用權資產	( 31,617)	-
使用權資產租約修改	( 8,982)	-
自以成本衡量之投資性不動 產轉入	15,439	-
期末餘額	<u>\$162,259,168</u>	<u>\$153,974,992</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

#### (二) 以成本衡量之投資性不動產

成 本	土 地	建 築 物 及 其 附 屬 設 備	預 付 房 地 款 及 營 造 工 程	使 用 權 資 產	合 計
109年1月1日餘額（重編後）	\$ 11,195,966	\$ 10,636	\$ 2,698,571	\$ 2,023,205	\$ 15,928,378
本期增加	-	-	627,821	-	627,821
本期減少	-	-	-	( 914)	( 914)
其他重分類	( 10,723)	( 10,636)	-	-	( 21,359)
109年6月30日餘額	<u>11,185,243</u>	<u>-</u>	<u>3,326,392</u>	<u>2,022,291</u>	<u>16,533,926</u>
累計折舊					
109年1月1日餘額（重編後）	-	5,874	-	29,146	35,020
折舊費用	-	46	-	14,572	14,618
其他重分類	-	( 5,920)	-	-	( 5,920)
109年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,718</u>	<u>43,718</u>
累計減損					
109年1月1日餘額（重編後）	25,899	-	-	-	25,899
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
109年6月30日餘額	<u>25,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,899</u>
109年1年1日淨額	<u>\$ 11,170,067</u>	<u>\$ 4,762</u>	<u>\$ 2,698,571</u>	<u>\$ 1,994,059</u>	<u>\$ 15,867,459</u>
109年6月30日淨額	<u>\$ 11,159,344</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,326,392</u>	<u>\$ 1,978,573</u>	<u>\$ 16,464,309</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	土 地	建築物及其 附屬設備	預付房地款及 營 造 工 程	使用權資產	合 計
108年1月1日餘額	\$ 78,307,175	\$ 40,982,526	\$ 3,456,310	\$ -	\$ 122,746,011
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	12,897,175	12,897,175
重分類	( 67,175,084)	( 40,971,890)	( 460,509)	( 10,873,970)	( 119,481,453)
108年1月1日餘額(重編後)	11,132,091	10,636	2,995,801	2,023,205	16,161,733
本期增加	-	-	1,014,426	-	1,014,426
108年6月30日餘額	11,132,091	10,636	4,010,227	2,023,205	17,176,159
累計折舊					
108年1月1日餘額	-	10,935,984	-	-	10,935,984
重分類	-	( 10,930,294)	-	-	( 10,930,294)
108年1月1日餘額(重編後)	-	5,690	-	-	5,690
折舊費用	-	92	-	14,573	14,665
108年6月30日餘額	-	5,782	-	14,573	20,355
累計減損					
108年1月1日餘額	34,933	1,290,096	-	-	1,325,029
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	559,026	559,026
重分類	( 34,933)	( 1,290,096)	-	( 559,026)	( 1,884,055)
108年1月1日餘額(重編後)	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-
108年6月30日餘額	-	-	-	-	-
108年1月1日淨額(重編後)	\$ 11,132,091	\$ 4,946	\$ 2,995,801	\$ 2,023,205	\$ 16,156,043
108年6月30日淨額	\$ 11,132,091	\$ 4,854	\$ 4,010,227	\$ 2,008,632	\$ 17,155,804

合併公司以成本衡量之投資性不動產係因在建造中未達可供利用狀態，或無法依保險業財務報告編制準則規定採成本法估價之標的，故無法可靠決定公允價值。

投資性不動產－使用權資產 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列之折舊費用 14,572 仟元及 14,573 仟元，其中 14,572 仟元及 14,573 仟元資本化至投資性不動產－預付房地款及營造工程之成本中。

本公司使用權資產係採直線基礎，自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊，其餘投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	40~62 年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25 年
外 牆	25~30 年
空調設備	18~25 年
消防設備	20~25 年
其他設備	2~25 年
使用權資產	35~139 年

上列投資性不動產提供擔保情形，請參閱附註四一。

截至 109 年 6 月 30 日止，以合併公司名義持有之國外投資性不動產，其所有權並未受到限制。

### 十九、不動產及設備

	土 地	建 築 物 及 附 屬 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
<b>成 本</b>						
109 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	\$ 19,768,497	\$ 16,527,541	\$ 62,538	\$ 6,421,678	\$ 480,690	\$ 43,260,944
本期增加	-	6,867	9,593	259,516	158,202	434,178
本期處分	( 1,489)	-	( 5,767)	( 75,630)	-	( 82,886)
自投資性不動產轉入	54,545	145,796	-	-	-	200,341
轉出至投資性不動產	( 43,039)	( 59,480)	-	-	-	( 102,519)
其他變動	-	-	1,385	9,557	( 78,271)	( 67,329)
淨匯兌差額	-	-	-	( 793)	( 51)	( 844)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>19,778,514</u>	<u>16,620,724</u>	<u>67,749</u>	<u>6,614,328</u>	<u>560,570</u>	<u>43,641,885</u>
<b>折舊費用</b>						
<b>累計折舊</b>						
109 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	-	5,994,668	35,738	4,783,926	-	10,814,332
折舊費用	-	177,162	3,765	237,587	-	418,514
本期處分	-	-	( 5,675)	( 75,432)	-	( 81,107)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	( 22,575)	-	-	-	( 22,575)
淨匯兌差額	-	-	-	( 630)	-	( 630)
109 年 6 月 30 日餘額	-	<u>6,149,255</u>	<u>33,828</u>	<u>4,945,451</u>	-	<u>11,128,534</u>
<b>累計減損</b>						
109 年 1 月 1 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
109 年 6 月 30 日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
109 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 19,372,066</u>	<u>\$ 10,515,486</u>	<u>\$ 26,800</u>	<u>\$ 1,637,752</u>	<u>\$ 480,690</u>	<u>\$ 32,032,794</u>
109 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 19,382,083</u>	<u>\$ 10,454,082</u>	<u>\$ 33,921</u>	<u>\$ 1,668,877</u>	<u>\$ 560,570</u>	<u>\$ 32,099,533</u>
<b>成 本</b>						
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 20,231,325	\$ 14,893,358	\$ 66,015	\$ 6,451,142	\$ 1,195,395	\$ 42,837,235
本期增加	-	339,627	-	158,687	291,415	789,729
本期處分	-	-	( 7,665)	( 187,174)	-	( 194,839)
自投資性不動產轉入	371,808	72,935	-	-	-	444,743
轉出至投資性不動產	( 809,801)	( 395,784)	-	-	-	( 1,205,585)
其他變動	-	535,355	-	24,346	( 597,078)	( 37,377)
淨匯兌差額	-	-	13	733	64	810
108 年 6 月 30 日餘額	<u>19,793,332</u>	<u>15,445,491</u>	<u>58,363</u>	<u>6,447,734</u>	<u>889,796</u>	<u>42,634,716</u>
<b>累計折舊</b>						
108 年 1 月 1 日餘額	-	5,677,459	38,173	4,853,416	-	10,569,048
折舊費用	-	139,211	3,930	226,195	-	369,336
本期處分	-	-	( 4,887)	( 185,164)	-	( 190,051)
自投資性不動產轉入	-	-	-	-	-	-
轉出至投資性不動產	-	( 210)	-	-	-	( 210)
淨匯兌差額	-	-	10	558	-	568
108 年 6 月 30 日餘額	-	<u>5,816,460</u>	<u>37,226</u>	<u>4,895,005</u>	-	<u>10,748,691</u>
<b>累計減損</b>						
108 年 1 月 1 日餘額	396,431	17,387	-	-	-	413,818
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
108 年 6 月 30 日餘額	<u>396,431</u>	<u>17,387</u>	-	-	-	<u>413,818</u>
108 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 19,834,894</u>	<u>\$ 9,198,512</u>	<u>\$ 27,842</u>	<u>\$ 1,597,726</u>	<u>\$ 1,195,395</u>	<u>\$ 31,854,369</u>
108 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 19,396,901</u>	<u>\$ 9,611,644</u>	<u>\$ 21,137</u>	<u>\$ 1,552,729</u>	<u>\$ 889,796</u>	<u>\$ 31,472,207</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	5~62年
建築物附屬設備	
電梯設備	20~25年
外    牆	25~30年
空調設備	18~25年
消防設備	20~25年
其他設備	2~25年
運輸設備	2~7年
其他設備	
發電機	18~20年
冷氣機	10~20年
其    他	2~10年

(二) 上列不動產及設備提供擔保情形，請參閱附註四一。

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 4,955,248	\$ 5,080,153	\$ 5,101,912
其    他	<u>76,613</u>	<u>88,193</u>	<u>47,972</u>
	<u>\$ 5,031,861</u>	<u>\$ 5,168,346</u>	<u>\$ 5,149,884</u>
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 59,924</u>	<u>\$ 232,039</u>	<u>\$ 371,753</u>
使用權資產之減少	<u>\$ 8,865</u>	<u>\$ 3,763</u>	<u>\$ 3,763</u>
使用權資產重分類至 投資性不動產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ -</u>
投資性不動產重分類 至使用權資產	<u>\$ 31,617</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費 用			
地  上  權	(\$ 14,373)	(\$ 15,781)	(\$ 28,380)
土地及房屋	( 145,237)	( 125,976)	( 288,861)
其    他	( 11,493)	( 7,010)	( 23,126)
	<u>(\$ 171,103)</u>	<u>(\$ 148,767)</u>	<u>(\$ 340,367)</u>
使用權資產轉租收益 (帳列投資性不 動產利益)	<u>\$ 271,571</u>	<u>\$ 281,566</u>	<u>\$ 572,454</u>
			<u>\$ 541,546</u>



使用權資產 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列之地上權折舊費用 28,184 仟元，其中 688 仟元資本化至不動產及設備－未完工程之成本中。

合併公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十八。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

## (二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 6,892,837</u>	<u>\$ 7,036,559</u>	<u>\$ 7,010,395</u>

租賃負債變動如下：

### 109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	109年1月1日	現金流量(註1)	非現金之變動 新增租賃	109年6月30日
租賃負債	<u>\$ 7,036,559</u>	<u>(\$ 307,034)</u>	<u>\$ 163,312</u>	<u>\$ 6,892,837</u>

註 1：包含租賃負債本金償還 397,110 仟元及利息費用 90,076 仟元。

### 108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	108年1月1日	現金流量(註2)	非現金之變動 新增租賃	108年6月30日
租賃負債	<u>\$ 6,930,556</u>	<u>(\$ 288,151)</u>	<u>\$ 367,990</u>	<u>\$ 7,010,395</u>

註 2：包含租賃負債本金償還 374,399 仟元及利息費用 86,248 仟元。

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
地上權	2.30%~4.54%	2.30%~4.51%	2.30%~4.51%
土地及房屋	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%
其他	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%	1.02%~5.66%

## (三) 重要承租活動及條款

合併公司承租之地上權包括以下項目：

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

2. 合併公司於 102 年 6 月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 6 月止。
3. 合併公司於 102 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為 50 年，至 152 年 10 月止。
4. 合併公司於 103 年 3 月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為 60 年，至 163 年 3 月止。
5. 合併公司於 103 年 10 月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為 50 年，至 153 年 10 月止。
6. 合併公司於 104 年 12 月向 Gracechurch Street No 1 Limited 取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘 141 年又 10 個月，至 246 年 10 月止。
7. 合併公司於 107 年 6 月向財政部國有財產署本區分署取得中正區成功段地上權，使用期間為 70 年，至 177 年 6 月止。

#### (四) 轉 租

合併公司轉租交易請詳附註十八之說明。

#### (五) 其他租賃資訊

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 46,080	\$ 50,571	\$ 96,108	\$ 110,993
低價值資產租賃費用	\$ 156	\$ 103	\$ 407	\$ 152
不計入租賃負債衡量 中之變動租賃給 付費用	\$ 5	\$ 5	\$ 15	\$ 10
租賃之現金流出總額	\$ 248,888	\$ 247,931	\$ 493,640	\$ 485,554

合併公司選擇對符合短期租賃或符合低價值資產租賃之若干設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

#### 二一、無形資產—淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
商 譽	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640	\$ 2,884,640
累計減損	( 549,594)	( 549,594)	( 549,594)
	2,335,046	2,335,046	2,335,046
電腦軟體成本	752,239	684,229	655,946
	\$ 3,087,285	\$ 3,019,275	\$ 2,990,992

(一) 商譽之取得及變動情形如下：

1. 臺灣新光商銀係將歷年購併其他金融機構之購買價款與取得之淨資產差額列為商譽，截至 109 年 6 月 30 日之帳面價值為 1,243,923 仟元。
2. 新光金控公司於 95 年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。
3. 新光金控公司於 96 年度起分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。
4. 合併公司截至 109 年 6 月 30 日止，累計提列減損損失 549,594 仟元。
5. 經合併公司評估，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，未發現該等商譽有價值減損之跡象。

(二) 電腦軟體成本之變動情形如下：

	109年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 411,651	\$ 272,578	\$ 684,229
本期增加	75,389	51,733	127,122
攤銷費用	( 128,208)	-	( 128,208)
淨兌換差額	( 123)	-	( 123)
重分類	79,515	( 10,296)	69,219
期末淨額	<u>\$ 438,224</u>	<u>\$ 314,015</u>	<u>\$ 752,239</u>

	108年1月1日至6月30日		
	電腦軟體成本	預付電腦軟體成本	合計
期初餘額	\$ 433,877	\$ 166,647	\$ 600,524
本期增加	109,499	50,003	159,502
攤銷費用	( 141,504)	-	( 141,504)
淨兌換差額	47	-	47
重分類	38,687	( 1,310)	37,377
期末淨額	<u>\$ 440,606</u>	<u>\$ 215,340</u>	<u>\$ 655,946</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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預付費用	\$ 348,216	\$ 423,920	\$ 392,632
安定基金	5,768,368	5,350,893	4,937,508
減：安定基金準備	( 5,768,368)	( 5,350,893)	( 4,937,508)
存出保證金（附註四一）	19,158,860	18,993,464	19,693,096
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註四一）	1,132,565	1,337,749	1,136,368
遞延費用	728,998	669,830	552,155
催收款項	51,609	62,326	47,795
減：備抵損失（附註十五）	( 51,609)	( 62,326)	( 47,795)
再保險合約資產	1,010,043	866,525	1,237,842
代收承銷股款	26,310	1,655	33,125
預付投資款	-	1,260,000	100,000
淨確定福利資產	1,552,096	1,102,674	-
其他	1,261,217	992,355	1,596,495
	<u>\$ 25,218,305</u>	<u>\$ 25,648,172</u>	<u>\$ 24,741,713</u>

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保險業營業保證金	\$ 9,100,000	\$ 9,182,000	\$ 9,182,000
外幣保證金	516,061	422,380	954,811
銀行業營業保證金	5,629,892	5,635,352	4,001,080
期貨及選擇權交易保證金	928,459	289,017	573,117
衍生性商品交易保證金	1,186	-	2,193,994
證券業營業保證金	971,500	971,500	973,000
交割結算基金	256,589	267,984	267,299
借券保證金	469,280	803,958	529,441
其他保證金	1,285,893	1,421,273	1,018,354
	<u>\$ 19,158,860</u>	<u>\$ 18,993,464</u>	<u>\$ 19,693,096</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日新光人壽保險公司均以政府公債存於國庫專戶，作為營業保證金。
2. 銀行業保證金及外幣保證金係臺灣新光商銀依法提存之營業保證金，及從事衍生工具交易所產生，交易過程中依買賣合約公允價值繳交約定成數之履約保證金，作為未來履約或清償虧損之金額。
3. 期貨及選擇權交易保證金係為從事期貨投資時，買賣雙方必須依照契約總值繳交一定成數之金額，目的是作為未來履約之保證金或是當作清償虧損之本金。於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，期貨及選擇權交易保證金係包含以政府公債 200,000 仟元作為交易保證金。
4. 證券業營業保證金及交割結算基金係元富證券公司依證券交易法及證券商管理規則所提存，及新光投信公司依證券投資顧問事業證券投資事業經營全權委託投資業務管理辦法規定提存營業保證金。
5. 為配合巴塞爾銀行監管委員會及國際證券事務監察委員會組織所發布關於非中央清算衍生性商品之框架保證金之要求，截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，新光人壽保險公司分別以銀行存款 1,186 仟元、0 仟元及 2,193,994 仟元作為外匯衍生性商品交易之保證金。

### 二三、央行及金融同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	\$ 9,640,530	\$ 8,168,550	\$ 3,583,546
中華郵政轉存款	313,602	313,602	313,602
銀行同業存款	11,109	11,667	1,730
	<u>\$ 9,965,241</u>	<u>\$ 8,493,819</u>	<u>\$ 3,898,878</u>

#### 二四、應付商業本票

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
票面金額	\$ -	\$ -	\$ 2,250,000
減：應付短期票券折價	-	-	( 692)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,249,308</u>
利率區間	-	-	0.80%-0.88%

尚未到期之應付短期票券如下：

#### 108年6月30日

保證 / 承兌機構	票面金額	折價金額	帳面金額	利率區間	擔保品名稱
<u>應付商業本票</u>					
聯邦商業銀行營業部	\$ 1,200,000	(\$ 410)	\$ 1,199,590	0.858%-0.868%	無
凱基商業銀行	350,000	( 82)	349,918	0.878%	無
中華票券(股)公司	500,000	( 184)	499,816	0.848%	無
合作金庫票券金融(股)公司	200,000	( 16)	199,984	0.798%	無
	<u>\$ 2,250,000</u>	<u>(\$ 692)</u>	<u>\$ 2,249,308</u>		

#### 二五、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 47,527,378</u>	<u>\$ 40,823,365</u>	<u>\$ 49,489,694</u>
利率區間	0.20%-2.20%	0.35%-3.30%	0.20%-3.10%

#### 二六、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
儲蓄存款	\$ 382,727,142	\$ 366,390,027	\$ 355,625,275
定期存款	281,081,076	276,788,452	258,569,605
活期存款	133,467,397	121,587,366	111,633,548
支票存款	6,873,000	7,111,083	6,482,957
可轉讓定存單	125,700	132,900	2,354,500
應解匯款	176,442	269,502	467,149
	<u>\$ 804,450,757</u>	<u>\$ 772,279,330</u>	<u>\$ 735,133,034</u>

#### 二七、應付債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付金融債券	\$ 22,500,000	\$ 22,500,000	\$ 23,500,000
應付公司債	<u>41,294,872</u>	<u>38,262,248</u>	<u>38,229,369</u>
	63,794,872	60,762,248	61,729,369
減：列為一年內到期部分	( 3,000,000)	( 3,000,000)	( 1,000,000)
	<u>\$ 60,794,872</u>	<u>\$ 57,762,248</u>	<u>\$ 60,729,369</u>

(一) 應付金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
次順位金融債券：			
99年第一期	\$ -	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
100年第二期	1,500,000	1,500,000	1,500,000
101年第一期	3,000,000	3,000,000	4,000,000
103年第二期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
105年第一期	3,000,000	3,000,000	3,000,000
107年第一期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
107年第二期	2,500,000	2,500,000	2,500,000
108年第一期	4,500,000	4,500,000	4,500,000
109年第一期	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	22,500,000	22,500,000	23,500,000
減：一年內到期部分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 1,000,000 )</u>
	<u>\$ 22,500,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>	<u>\$ 22,500,000</u>

臺灣新光銀行公司於109年4月30日經金融監督管理委員會銀行局金管銀控字第1090209311號函核准，於109年6月23日發行109年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：固定利率 1.70%。
6. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光銀行公司資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光銀行公司得提前贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 應付公司債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
101年第一期國內無到期日累積次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
105年第一期國內無到期日累積次順位公司債	13,000,000	13,000,000	13,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
107年第一期國內無到期 日累積次順位公司債	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
國內第四期無擔保可轉 換公司債	1,503,900	1,503,900	1,503,900
國內第五期擔保可轉換 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	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106年度第一期無擔保普 通公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109年度第一期無擔保普 通公司債	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	41,503,900	38,503,900	38,503,900
減：國內第四期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	( 35,966)	( 44,150)	( 52,446)
國內第五期無擔保 可轉換公司債折價 餘額	( 173,062)	( 197,502)	( 222,085)
一年內到期部分	<u>( 3,000,000)</u>	<u>( 3,000,000)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 38,294,872</u>	<u>\$ 35,262,248</u>	<u>\$ 38,229,369</u>

新光金控公司經金融監督管理委員會金管證發字第10900043761號函核准，於109年5月27日發行國內109年第1期無擔保普通公司債，發行條件如下：

1. 發行金額：發行總金額新台幣3,000,000仟元。
2. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000仟元，依票面金額十足發行。
3. 發行期間：5年期，109年5月27日至114年5月26日。
4. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
5. 票面利率：0.82%。
6. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
7. 債券形式：採無實體發行。



## 二八、其他借款

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	年利率%	金額	年利率%	金額	年利率%	金額
質押借款	1.14-1.25	\$ 82,964	1.14-3.02	\$ 248,245	-	\$ 1,040,000
信用借款	1.00-5.94	<u>2,817,466</u>	1.45-5.94	<u>928,525</u>	1.10-5.94	<u>1,801,409</u>
		<u>\$ 2,900,430</u>		<u>\$ 1,176,770</u>		<u>\$ 2,841,409</u>

截至 109 年 6 月 30 日，新光金控公司提供新光人壽保險公司股票 42,000 仟股予銀行作為授信額度之使用。

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註四一。

## 二九、員工福利負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
淨確定福利負債	\$ 511,316	\$ 515,466	\$ 571,686
其他長期員工福利	<u>145,707</u>	<u>141,799</u>	<u>110,491</u>
	<u>\$ 657,023</u>	<u>\$ 657,265</u>	<u>\$ 682,177</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用	<u>\$ 25,940</u>	<u>\$ 38,479</u>	<u>\$ 52,581</u>	<u>\$ 76,660</u>

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

		單位：股／單位數		
	種 類	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
股 票				
	新光金融控股股份有限公司 上市股票	160,971,007	122,634,210	104,314,798
	台灣新光保全股份有限公司 上市股票	14,383,883	15,593,883	16,357,883
	新海瓦斯股份有限公司 上市股票	<u>3,404,636</u>	<u>3,404,636</u>	<u>3,406,636</u>
		<u>178,759,526</u>	<u>141,632,729</u>	<u>124,079,317</u>
基 金				
	新光證券投資信託股份有限公司 新光特選內需收益 ETF 基金	\$ -	\$ -	\$ -
	新光證券投資信託股份有限公司 新光全球特別股收益基金	3,000,000	3,000,000	-
	新光證券投資信託股份有限公司 新光高股息價值基金	1,352,088	1,651,231	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	種 類	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
新光證券投資信託股份有限公司	新光 Shiller Barclays CAPE 基金	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ -
新光證券投資信託股份有限公司	新光中國政金綠債	-	-	3,000,000
新光證券投資信託股份有限公司	新光新興富域國家債券 基金	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 8,852,088</u>	<u>\$ 7,151,231</u>	<u>\$ 6,000,000</u>
公 司 債				
新光人壽保險股份有限公司	101 年度無到期日累積 次順位公司債	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>	<u>130 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	105 年度無到期日累積 次順位公司債	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>	<u>700 張</u>
新光人壽保險股份有限公司	107 年度無到期日累積 次順位公司債	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>	<u>300 張</u>

### 三十、分離帳戶保險商品

相關科目餘額明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
受益憑證	\$ 31,878,402	\$ 33,467,504	\$ 33,910,419
債 券	7,403,367	8,093,334	9,058,699
應收款項	47,846	269,711	105,614
銀行存款	<u>4,097</u>	<u>3,262</u>	<u>3,366</u>
	<u>\$ 39,333,712</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 43,078,098</u>
分離帳戶保險商品負債			
保險商品價值準備	\$ 36,634,336	\$ 40,682,557	\$ 42,174,131
其他應付款	11,959	13,245	13,819
投資合約	<u>2,687,417</u>	<u>1,138,009</u>	<u>890,148</u>
	<u>\$ 39,333,712</u>	<u>\$ 41,833,811</u>	<u>\$ 43,078,098</u>
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 696,099	\$ 919,592	\$ 1,509,805
透過損益按公允價值 衡量之金融資產損 益	3,450,584	456,765	( 2,058,741 )
兌換損益	513,707	185,063	( 635,656 )
利息收入及基金配息	431,926	240,164	432,040
什項收入	( <u>235,603</u> )	( <u>1,214</u> )	( <u>361</u> )
	<u>\$ 4,856,713</u>	<u>\$ 1,800,370</u>	<u>\$ 5,331,550</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 161,799	\$ 193,068	\$ 360,240	\$ 434,736
解約金	868,178	1,547,993	2,247,636	2,546,393
分離帳戶保險商品價 值準備淨變動－保 險合約	3,506,033	( 263,564)	( 4,013,380)	1,695,208
管理費支出	320,703	322,873	652,591	655,213
	<u>\$ 4,856,713</u>	<u>\$ 1,800,370</u>	<u>(\$ 752,913)</u>	<u>\$ 5,331,550</u>

新光人壽保險公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 50,237 仟元及 50,440 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三一、其他應付款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付買賣有價證券交割款	\$ 3,554,950	\$ -	\$ 18,881,806
應付即期外匯交割款	13,091,108	4,314,061	5,884,457
應付交割帳款	22,573,419	12,598,404	11,051,509
應付待交換票據	914,110	1,024,574	2,787,498
承兌匯票	289,877	248,839	389,223
應付信託基金款	95,649	56,560	341,511
應付利息及股息紅利	6,018,554	1,022,750	3,585,458
應付融券擔保價款	1,310,831	1,600,443	1,006,390
應付保險給付	328,878	351,285	862,478
應付代收款	794,596	243,534	540,200
應付佣金	691,900	1,051,444	1,288,459
其他	3,686,695	5,600,156	2,407,057
	<u>\$ 53,350,567</u>	<u>\$ 28,112,050</u>	<u>\$ 49,026,046</u>

### 三二、保險業負債

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，保險業負債明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
未滿期保費準備	\$ 9,188,869	\$ 9,075,971	\$ 8,405,770
賠款準備	3,390,335	3,497,329	3,092,420
責任準備	2,862,690,423	2,740,280,802	2,630,219,557

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
特別準備	\$ 5,345,597	\$ 5,713,165	\$ 5,655,884
保費不足準備	5,233,057	6,078,103	6,508,287
具金融商品性質之保險契約 準備	475	103	-
外匯價格變動準備(附註四九)	874,960	2,078,314	9,772,155
	<u>\$2,886,723,716</u>	<u>\$2,766,723,787</u>	<u>\$2,663,654,073</u>

保險負債準備淨變動明細如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
提存責任準備	(\$ 74,622,497)	(\$ 56,537,944)	(\$ 131,460,064)	(\$ 110,759,787)
收回特別準備	501,509	381,724	367,568	306,764
(提存)收回賠款準備	126,130	( 23,457)	106,237	( 34,652)
收回保費不足準備	577,923	111,818	808,305	208,274
具金融商品性質之保險契 約準備淨變動	( 236)	-	( 372)	-
小計	( 73,417,171)	( 56,067,859)	( 130,178,326)	( 110,279,401)
(提存)收回未滿期保費 準備(附註三六)	49,881	141,942	( 86,463)	205,640
收回(提存)外匯價格準備 淨變動(附註三六)	654,853	( 2,744,885)	1,203,354	( 5,037,897)
合計	<u>(\$ 72,712,437)</u>	<u>(\$ 58,670,802)</u>	<u>(\$ 129,061,435)</u>	<u>(\$ 115,111,658)</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 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：  
 1. 未滿期保費準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 1,008	\$ -	\$ 1,015	\$ 903	\$ -	\$ 909	\$ 688	\$ -	\$ 694
個人傷害險	3,799,682	-	3,799,682	3,885,939	-	3,885,939	3,551,280	-	3,551,280
個人健康險	3,873,134	-	3,873,134	4,032,373	-	4,032,373	3,575,360	-	3,575,360
團體保險	1,471,344	-	1,471,344	1,112,002	-	1,112,002	1,239,704	-	1,239,704
投資型保險	43,694	-	43,694	44,748	-	44,748	38,732	-	38,732
合計	<u>9,188,862</u>	<u>7</u>	<u>9,188,869</u>	<u>9,075,965</u>	<u>6</u>	<u>9,075,971</u>	<u>8,405,764</u>	<u>6</u>	<u>8,405,770</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	21,048	-	21,048	22,808	-	22,808	26,645	-	26,645
個人傷害險	3,633	-	3,633	-	-	-	( 407)	-	( 407)
個人健康險	94,721	-	94,721	70,249	-	70,249	57,897	-	57,897
投資型保險	101	-	101	11	-	11	15	-	15
合計	<u>119,503</u>	<u>-</u>	<u>119,503</u>	<u>93,068</u>	<u>-</u>	<u>93,068</u>	<u>84,150</u>	<u>-</u>	<u>84,150</u>
淨額	<u>\$ 9,069,359</u>	<u>7</u>	<u>\$ 9,069,366</u>	<u>\$ 8,982,897</u>	<u>6</u>	<u>\$ 8,982,903</u>	<u>\$ 8,321,614</u>	<u>6</u>	<u>\$ 8,321,620</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 9,075,965	\$ -	\$ 9,075,971	\$ 8,604,406	\$ -	\$ 8,604,415
本期投保數	469,311	4	469,315	564,127	7	564,134
本期收回數	( 356,414)	( 3)	( 356,417)	( 762,769)	( 10)	( 762,779)
期末餘額	<u>9,188,862</u>	<u>7</u>	<u>9,188,869</u>	<u>8,405,764</u>	<u>6</u>	<u>8,405,770</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	93,068	-	93,068	77,142	-	77,142
本期增加數	235,916	-	235,916	193,178	-	193,178
本期減少數	( 209,481)	-	( 209,481)	( 186,183)	-	( 186,183)
淨兌換差額	-	-	-	13	-	13
期末餘額	<u>119,503</u>	<u>-</u>	<u>119,503</u>	<u>84,150</u>	<u>-</u>	<u>84,150</u>
期末淨額	<u>\$ 9,069,359</u>	<u>7</u>	<u>\$ 9,069,366</u>	<u>\$ 8,321,614</u>	<u>6</u>	<u>\$ 8,321,620</u>

2. 賠款準備明細：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
個人壽險						
已報未付	\$ 215,445	\$ -	\$ 237,577	\$ -	\$ 188,129	\$ 120
未報	5,799	2	5,805	2	5,899	3
個人傷害險						
已報未付	153,720	-	147,742	-	174,713	-
未報	1,153,861	-	1,181,361	-	930,260	-
個人健康險						
已報未付	89,496	-	76,167	-	64,256	-
未報	1,162,298	-	1,175,046	-	1,073,660	-
團體						
已報未付	43,517	-	36,975	-	59,991	-
未報	535,715	-	594,287	-	552,114	-
投資型保險						
已報未付	30,482	-	42,367	-	43,275	-
合計	3,390,333	2	3,497,327	2	3,092,297	123
減除分出賠款準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 3,390,333</u>	<u>2</u>	<u>\$ 3,497,327</u>	<u>2</u>	<u>\$ 3,092,297</u>	<u>\$ 123</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 3,497,327	\$ 2	\$ 3,058,186	\$ 3
本期提存數	171,340	2,184	389,664	121
本期收回數	( 277,577 )	( 2,184 )	( 355,132 )	( 1 )
淨兌換差額	( 757 )	-	( 421 )	-
期末餘額	3,390,333	2	3,092,297	123
減除分出賠款準備	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 3,390,333</u>	<u>2</u>	<u>\$ 3,092,297</u>	<u>\$ 123</u>

3. 責任準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽險	\$ 2,579,385,243	\$ 5,061,097	\$ 2,584,446,340	\$ 2,468,136,568	\$ 5,084,007	\$ 2,473,220,575	\$ 2,369,645,135	\$ 4,944,209	\$ 2,374,589,344
健康險	250,894,069	-	250,894,069	240,155,079	-	240,155,079	228,501,333	-	228,501,333
年金險	415,602	26,098,541	26,514,143	424,311	25,710,407	26,134,718	451,434	25,986,722	26,438,156
投資型保險	132,142	-	132,142	160,373	-	160,373	192,965	-	192,965
合計	2,830,827,056	31,159,638	2,861,986,694	2,708,876,331	30,794,414	2,739,670,745	2,598,790,867	30,930,931	2,629,721,798
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ 2,830,827,056	\$ 31,159,638	\$ 2,861,986,694	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,598,790,867	\$ 30,930,931	\$ 2,629,721,798

加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年6月30日暨108年12月31日及6月30日分別為2,862,690,423仟元、2,740,280,802仟元及2,630,219,557仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 2,708,876,331	\$ 30,794,414	\$ 2,739,670,745	\$ 2,483,422,977	\$ 31,947,414	\$ 2,515,370,391
本期提存款	181,054,880	1,555,834	182,610,714	180,760,834	631,327	181,392,161
本期收回款	(49,960,040)	(1,190,610)	(51,150,650)	(68,984,564)	(1,647,810)	(70,632,374)
淨兌換差額	(9,144,115)	-	(9,144,115)	3,591,620	-	3,591,620
期末餘額	2,830,827,056	31,159,638	2,861,986,694	2,598,790,867	30,930,931	2,629,721,798
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 2,830,827,056	\$ 31,159,638	\$ 2,861,986,694	\$ 2,598,790,867	\$ 30,930,931	\$ 2,629,721,798

加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數，109年及108年6月30日分別為2,862,690,423仟元及2,630,219,557仟元。

合併公司為接軌 IFRS17 及穩健財務結構，擬規劃自 109 年底起依保險業財務報告編製準則第九條、金管保財字第 1090420964 號函及金管保壽字第 1090423011 號函，設算認列責任準備。依金管保財字第 10904917647 號函之內容，該金額由投資性不動產後續衡量採用公允價值模式所提列特別盈餘公積收回增加保留盈餘後，並認列責任準備金。該會計處理不影響盈餘分派及未分配盈餘。合併公司預估 109 年底認列之責任準備金約 120 億元，持續依主管機關監理標準及公司策略評估調整，惟續後評估其金額係基於對現時資訊所作之估計，其評估方法涉及多項重要假設，該等假設可能因公司實際經驗及市場環境等不確定事項而調整，並使評估結果改變，故後續認列之金額尚無法可靠估計。

4. 特別準備明細：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳	IFRSs 開帳
	保 險 合 約	計 保 險 合 約	保 險 合 約	計 保 險 合 約	保 險 合 約	計 保 險 合 約
分紅保單紅利準備	\$ 1,370,637	\$ 1,370,637	\$ -	\$ 1,738,205	\$ -	\$ 1,680,924
首次適用IFRSs投資性不動產公允價值開帳填補不利影響數後之增值	-	3,974,960	3,974,960	-	3,974,960	3,974,960
合 計	\$ 1,370,637	\$ 5,345,597	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 3,974,960	\$ 5,655,884

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	IFRSs 投	IFRSs 投	IFRSs 投	IFRSs 投
	資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值	資性不動產依公允價值開帳填補不利影響數後之增值
期初餘額	\$ 1,738,205	\$ 3,974,960	\$ 5,713,165	\$ 1,987,688
分紅保單紅利準備提存數	157,155	-	157,155	151,348
分紅保單紅利準備沖轉數	( 524,723 )	-	( 524,723 )	( 458,112 )
期末餘額	\$ 1,370,637	\$ 3,974,960	\$ 5,345,597	\$ 1,680,924

註：合併公司於上述期間無具載量參與特性金融工具之特別準備。

5. 保費不足準備明細：

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	保 險 合 約	具載量參與特性	保 險 合 約	具載量參與特性	保 險 合 約	具載量參與特性
	之 金 融 工 具	之 金 融 工 具	之 金 融 工 具	之 金 融 工 具	之 金 融 工 具	之 金 融 工 具
個人壽險	\$ 5,035,884	\$ -	\$ 5,868,931	\$ -	\$ 6,281,563	\$ -
個人健康險	197,173	-	209,172	-	226,724	-
合 計	5,233,057	-	6,078,103	-	6,508,287	-
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 5,233,057	\$ -	\$ 6,078,103	\$ -	\$ 6,508,287	\$ -



前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險	合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險	合 約	具 載 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
期初餘額	\$ 6,078,103		\$ 6,078,103	\$ 6,695,999		\$ 6,695,999
本期提存款	2		2	391,605		391,605
本期收回款	( 808,307)		( 808,307)	( 599,879)		( 599,879)
淨兌換差額	( 36,741)		( 36,741)	20,562		20,562
期末餘額	5,233,057		5,233,057	6,508,287		6,508,287
減除分出保費不足準備	-		-	-		-
期末淨額	\$ 5,233,057		\$ 5,233,057	\$ 6,508,287		\$ 6,508,287

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		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
責任準備	\$ 2,862,690,423	\$ 2,740,280,802	\$ 2,630,219,557
未滿期保費準備	9,188,869	9,075,971	8,405,770
賠款準備	3,390,335	3,497,329	3,092,420
保費不足準備	5,233,057	6,078,103	6,508,287
特別準備	6,866,550	7,234,118	7,176,837
合計	2,887,369,234	2,766,166,323	2,655,402,871
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 2,887,369,234	\$ 2,766,166,323	\$ 2,655,402,871
現金流量現時估計額	\$ 2,474,367,314	\$ 2,284,757,295	\$ 2,148,574,508
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

109年6月30日暨108年12月31日及6月30日經合併公司評估後免提列負債適足準備。

合併公司負債適足性測試方式說明如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

7. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於109年6月30日暨108年12月31日及6月30日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資型保單	\$ 475	\$ 103	\$ -

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 103	\$ -
本期法定準備之淨提存	<u>372</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 475</u>	<u>\$ -</u>

(二) 自留滿期保費收入：

	109年4月1日至6月30日			108年4月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
簽單保費收入	\$ 88,864,558	\$ 827,244	\$ 89,691,802	\$ 86,769,903	\$ 288,549	\$ 87,058,452
再保費收入	-	-	-	1	-	1
保費收入	88,864,558	827,244	89,691,802	86,769,904	288,549	87,058,453
減：再保費支出	( 373,803 )	-	( 373,803 )	( 347,424 )	-	( 347,424 )
未滿期保費準備淨變動	49,882	( 1 )	49,881	141,941	1	141,942
自留滿期保費收入	<u>\$ 88,540,637</u>	<u>\$ 827,243</u>	<u>\$ 89,367,880</u>	<u>\$ 86,564,421</u>	<u>\$ 288,550</u>	<u>\$ 86,852,971</u>

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
簽單保費收入	\$ 155,730,900	\$ 1,335,020	\$ 157,065,920	\$ 157,972,876	\$ 305,683	\$ 158,278,559
再保費收入	-	-	-	( 4 )	-	( 4 )
保費收入	155,730,900	1,335,020	157,065,920	157,972,872	305,683	158,278,555
減：再保費支出	( 747,094 )	-	( 747,094 )	( 655,252 )	-	( 655,252 )
未滿期保費準備淨變動	( 86,462 )	( 1 )	( 86,463 )	205,637	3	205,640
自留滿期保費收入	<u>\$ 154,897,344</u>	<u>\$ 1,335,019</u>	<u>\$ 156,232,363</u>	<u>\$ 157,523,257</u>	<u>\$ 305,686</u>	<u>\$ 157,828,943</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	109年4月1日至6月30日			108年4月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 35,440,842	\$ 703,988	\$ 36,144,830	\$ 50,232,726	\$ 705,766	\$ 50,938,492
再保賠款	-	-	-	1,378	-	1,378
保險賠款與給付	35,440,842	703,988	36,144,830	50,234,104	705,766	50,939,870
減：攤回再保賠款與給付	( 153,981 )	-	( 153,981 )	( 172,106 )	-	( 172,106 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 35,286,861</u>	<u>\$ 703,988</u>	<u>\$ 35,990,849</u>	<u>\$ 50,061,998</u>	<u>\$ 705,766</u>	<u>\$ 50,767,764</u>

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 66,768,499	\$ 1,191,081	\$ 67,959,580	\$ 84,737,253	\$ 1,651,094	\$ 86,388,347
再保賠款	-	-	-	4,571	-	4,571
保險賠款與給付	66,768,499	1,191,081	67,959,580	84,741,824	1,651,094	86,392,918
減：攤回再保賠款與給付	( 319,028 )	-	( 319,028 )	( 373,118 )	-	( 373,118 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 66,449,471</u>	<u>\$ 1,191,081</u>	<u>\$ 67,640,552</u>	<u>\$ 84,368,706</u>	<u>\$ 1,651,094</u>	<u>\$ 86,019,800</u>

三三、權益

(一) 股本

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>14,500,000</u>	<u>14,500,000</u>	<u>13,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 145,000,000</u>	<u>\$ 135,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>13,020,394</u>	<u>12,675,394</u>	<u>12,260,394</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
普通股	13,020,394	12,600,394	12,600,394
特別股	75,000	75,000	-
	<u>13,095,394</u>	<u>12,675,394</u>	<u>12,600,394</u>
已發行股本	<u>\$130,953,941</u>	<u>\$126,753,941</u>	<u>\$122,603,941</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。

109 年 2 月 25 日董事會決議現金增資發行普通股新股 420,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 7.8 元。該次現金增資案經金管會 109 年 3 月 20 日金管證發字第 1090333706 號函申報生效在案，增資基準日為 109 年 5 月 13 日。

108 年 7 月 16 日董事會決議現金增資發行普通股新股 340,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 8.6 元。該次現金增資案經金管會 108 年 8 月 13 日金管證發字第 1080325078 號函申報生效在案，增資基準日為 108 年 9 月 27 日。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，新光金控公司發行可轉換公司債之債券持有人未請求轉換普通股。

#### 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 109 年 6 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證 (GDR) 計 317 仟單位，折合普通股 7,917 仟股。

#### 特別股之發行

本公司於 108 年 7 月 16 日經董事會決議增資發行甲種特別股 75,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 45 元。該次現金增資案經金管會 108 年 8 月 13 日金管證發字第 1080325078 號函申報生效在案，增資基準日為 108 年 9 月 27 日，相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

1. 甲種特別股股息率（年率）3.80%（七年期 IRS 利率 0.72%+3.08%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。定價基準日為定價日前一個台北金融業營業日，利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為定價基準日及利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuters）「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於定價基準日及利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
2. 本公司年度決算如有盈餘，應依法繳納稅捐及彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。
3. 本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，如因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
4. 不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 分派本公司剩餘財產之順序，優先於普通股，且與各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
6. 特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事，於特別股股東會及關係特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
7. 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
8. 特別股屬無到期日，但本公司得於發行日屆滿七年之次日起按實際發行價格收回全部或一部之已發行特別股。

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
股本溢價	\$ 12,121,697	\$ 12,998,872	\$ 10,595,858
可轉換公司債之轉 換選擇權	290,782	290,782	290,782
其他資本公積	372,662	365,572	603,497
	<u>\$ 12,785,141</u>	<u>\$ 13,655,226</u>	<u>\$ 11,490,137</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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
來源明細：			
成立時餘額			
子公司之部分			
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260	\$ 42,260
法定盈餘公積	5,407,818	5,407,818	5,407,818
特別盈餘公積	2,134,509	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	1,207,446	1,207,446	1,207,446
	8,792,033	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超 過新光金控公司 發行股份總額	2,584,153	2,584,153	2,584,153
小計	<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	( 147,506 )	( 147,506 )	( 147,506 )
可轉換公司債轉換 溢價	7,401,898	7,401,898	7,401,898
發行新股溢價及股 份轉換	26,355,810	27,232,985	24,829,971
發放現金股利	( 2,445,185 )	( 2,445,185 )	( 2,445,185 )
註銷庫藏股	( 128,277 )	( 128,277 )	( 128,277 )
彌補虧損	( 30,291,229 )	( 30,291,229 )	( 30,291,229 )
小計	<u>745,511</u>	<u>1,622,686</u>	<u>( 780,328 )</u>
合計	<u>\$ 12,121,697</u>	<u>\$ 12,998,872</u>	<u>\$ 10,595,858</u>

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

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

### (三) 保留盈餘及股利政策

本公司已於 108 年 6 月 14 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策。

本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列，再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘作為可供分配之盈餘，由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派股東股息紅利。有關員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三八之(一)員工福利費用。

新光金控公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，股利政策係採取剩餘股利政策，以求永續經營發展，普通股股利分配不低於可供分配盈餘屬當年度部分之 20%，且分派股利時現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

新光金控公司於 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 1,685,280	\$ -
提列特別盈餘公積	18,670	-
迴轉特別盈餘公積	( 12,852,497)	-
普通股現金股利	5,040,158	-
特別股現金股利	33,732	-

新光金控公司於 108 年 6 月 14 日舉行股東常會通過以法定盈餘公積 672,681 仟元彌補虧損，並以股本溢價之資本公積 2,445,185 仟元發放現金股利，每股配發 0.2 元。

本公司經股東會決議配發之現金股利於 109 年 6 月 30 日尚未發放。

(四) 特別盈餘公積

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融工具未實現損失提 列特別盈餘公積（詳下 述 1）	\$ -	\$ 12,852,497	\$ 12,852,497
違約損失準備及買賣損 失準備提列轉列特別 盈餘公積（詳下述 2）	156,585	156,585	156,585
原負債項下之特別準備 金轉列特別盈餘公積 （詳下述 3）	3,377,273	3,377,273	3,377,273
首次採用 IFRSs 應提列之 特別盈餘公積（詳下述 4）	4,768,004	4,768,004	4,768,004
投資性不動產採公允價 值衡量提列特別盈餘 公積（詳下述 5）	42,541,998	-	-
子公司期末持有母公司 股票市價低於帳面價 值之差額提列特別盈 餘公積（詳下述 6）	18,670	-	-
合 計	<u>\$ 50,862,530</u>	<u>\$ 21,154,359</u>	<u>\$ 21,154,359</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。嗣後公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

截至 109 年 6 月 30 日止，合併公司因處分投資性不動產而迴轉之特別盈餘公積累計餘額為 188,693 仟元。

5. 依金管銀法字第 10310000140 號令規定，首次以公允價值衡量投資性不動產時，應就採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後因投資性不動產公允價值降低或處分投資性不動產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。
6. 依金管證發字第 1010047490 號令規定，就子公司在期末因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後市價如有回升部分，上市、上櫃及興櫃公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

(五) 其他權益

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 9,323,323	(\$ 2,951,688)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	1,529,435	7,131,362
權益工具	192,298	13,622,515
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產相關 之所得稅	32,403	( 2,881,211)
債務工具備抵損失之調 整	13,813	( 8,179)
採用權益法之關聯企業 之份額	( 4,773)	2,851
重分類調整		
處分債務工具	( 190,852)	( 779,186)
處分債務工具相關所得 稅	38,170	155,837
本期其他綜合損益	1,610,494	17,243,989
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( 3,949)	( 309,557)
處分權益工具相關所得稅	( 4,044)	20,238
期末餘額	<u>\$ 10,925,824</u>	<u>\$ 14,002,982</u>

2. 不動產重估增值

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
期初餘額	\$ 90,250	\$ -
提列特別盈餘公積	-	-
不動產重估增值	73,995	57,361
不動產重估增值相關所 得稅	( 8,990)	( 11,480)
本期其他綜合損益	65,005	45,881
期末餘額	<u>\$ 155,255</u>	<u>\$ 45,881</u>

相關會計政策請詳附註四(五)其他重大會計政策說明。

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 401,752	\$ 409,160
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	40,169	38,654
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	( 13,765)	3,554
非控制權益現金股利	( 69,964)	( 69,964)
子公司股份基礎給付	342	-
期末餘額	<u>\$ 358,534</u>	<u>\$ 381,404</u>

(七) 庫藏股票

收 回 原 因	轉讓股份予員工 ( 仟 股 )
109年1月1日股數	34,472
本期增加	-
109年6月30日股數	<u>34,472</u>
108年1月1日股數	34,472
本期增加	-
108年6月30日股數	<u>34,472</u>

本公司董事會於 106 年 11 月 24 日決議通過依本公司買回股份轉讓員工辦法之規定，將 200,000 仟股之庫藏股轉讓予員工，截至 107 年 12 月 31 日已全數轉讓，每股轉讓價格為新台幣 9.17 元。

本公司依法規定，由董事會決議以每股新台幣 12.2 元之價格，向已就本公司 107 年 6 月 8 日股東會決議通過以股份轉換方式將元富證券公司納為本公司百分之百持股之子公司提出異議之股東收買其持有之本公司普通股計 14,267 仟股，買回金額 174,053 仟元。

子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。元富證券公司因股份轉換而持有本公司股票 20,205 仟股，買回金額 227,793 仟元，視同庫藏股票處理。

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

#### 三四、每股盈餘

	單位：每股元			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
基本每股盈餘	\$ 0.01	\$ 0.56	\$ 0.61	\$ 0.90
稀釋每股盈餘	\$ 0.01	\$ 0.54	\$ 0.58	\$ 0.86

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
	歸屬於本公司業主之淨利	\$ 167,177	\$ 6,886,276	\$ 7,786,165
減：特別股股利	33,732	-	33,732	-
用以計算基本每股盈餘之淨利	133,445	\$ 6,886,276	\$ 7,752,433	\$11,009,057
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	-	16,196	32,624	32,173
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 133,445	\$ 6,902,472	\$ 7,785,057	\$11,041,230

#### 股數

	單位：仟股			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,792,076	12,225,922	12,678,999	12,225,922
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換公司債	-	633,785	636,090	633,785
員工酬勞	291	67	522	191
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	12,792,367	12,859,774	13,315,611	12,859,898

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。本公司流通在外可轉換公司債若進行轉換，於109

年4月1日至6月30日，因具反稀釋作用，故未納入稀釋每股盈餘之計算。

### 三五、手續費及佣金淨損益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
手續費收入	\$ 1,785,350	\$ 1,652,347	\$ 3,580,837	\$ 3,042,331
再保佣金收入	686	-	325,871	323,816
	<u>1,786,036</u>	<u>1,652,347</u>	<u>3,906,708</u>	<u>3,366,147</u>
手續費費用及佣金支出				
承保及再保佣金支出	2,485,152	2,897,596	5,077,594	5,904,501
手續費支出	467,148	536,916	986,266	952,237
	<u>2,952,300</u>	<u>3,434,512</u>	<u>6,063,860</u>	<u>6,856,738</u>
	<u>(\$ 1,166,264)</u>	<u>(\$ 1,782,165)</u>	<u>(\$ 2,157,152)</u>	<u>(\$ 3,490,591)</u>

### 三六、保險業務淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 89,691,802	\$ 87,058,452	\$ 157,065,920	\$ 158,278,559
再保費收入	-	1	-	(4)
保費收入合計	89,691,802	87,058,453	157,065,920	158,278,555
減：再保費支出	(373,803)	(347,424)	(747,094)	(655,252)
未滿期保費準備淨變動	49,881	141,942	(86,463)	205,640
自留滿期保費收入合計	89,367,880	86,852,971	156,232,363	157,828,943
外匯價格準備淨變動	654,853	(2,744,885)	1,203,354	(5,037,897)
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	4,856,713	1,800,370	(752,913)	5,331,550
	<u>94,879,446</u>	<u>85,908,456</u>	<u>156,682,804</u>	<u>158,122,596</u>
保險業務費用				
保險賠款與給付	36,144,830	50,939,870	67,959,580	86,392,918
減：攤回再保賠款與給付	(153,981)	(172,106)	(319,028)	(373,118)
自留保險賠款與給付	35,990,849	50,767,764	67,640,552	86,019,800
承保費用	2,149	2,244	4,707	4,977
安定基金	259,458	165,434	424,136	300,770
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	4,856,713	1,800,370	(752,913)	5,331,550
	<u>41,109,169</u>	<u>52,735,812</u>	<u>67,316,482</u>	<u>91,657,097</u>
	<u>\$ 53,770,277</u>	<u>\$ 33,172,644</u>	<u>\$ 89,366,322</u>	<u>\$ 66,465,499</u>

### 三七、投資淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
利息收入				
銀行存款	\$ 396,939	\$ 578,168	\$ 928,364	\$ 1,006,086
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	320,605	407,881	676,936	921,235

(接次頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 873,202	\$ 1,005,695	\$ 1,602,231	\$ 2,486,008
按攤銷後成本衡量之金融資產	19,865,136	20,235,369	39,915,454	39,890,393
放款	5,001,158	5,812,006	10,355,647	11,151,503
其他	154,688	321,574	331,854	498,267
	<u>\$ 26,611,728</u>	<u>\$ 28,360,693</u>	<u>\$ 53,810,486</u>	<u>\$ 55,953,492</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益				
評價損益	\$ 40,544,026	(\$ 187,483)	(\$ 23,589,714)	\$ 18,016,098
股利收入	1,237,502	1,417,982	2,610,645	1,706,987
處分投資損益				
非衍生工具	4,389,199	7,825,749	6,302,316	12,521,972
衍生工具	1,779,082	( 11,584,923)	6,338,184	( 19,909,055)
國外投資可分配收益	516,792	261,740	1,153,131	685,558
	<u>\$ 48,466,601</u>	<u>(\$ 2,266,935)</u>	<u>(\$ 7,185,438)</u>	<u>\$ 13,021,560</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資已實現損益				
股利收入	\$ 427,989	\$ 765,220	\$ 504,733	\$ 765,220
國外投資可分配收益	2,030	2,059	2,030	12,783
	<u>\$ 430,019</u>	<u>\$ 767,279</u>	<u>\$ 506,763</u>	<u>\$ 778,003</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益				
處分投資損益	<u>\$ 151,167</u>	<u>\$ 736,805</u>	<u>\$ 736,474</u>	<u>\$ 949,667</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產損益				
處分投資損益	<u>\$ 6,509,346</u>	<u>\$ 1,810,952</u>	<u>\$ 21,701,100</u>	<u>\$ 8,489,472</u>
投資性不動產利益				
投資性不動產公允價值				
評價損益	\$ 757,304	\$ 1,526,148	\$ 1,633,819	(\$ 217,091)
租金收入(附註四十)	940,183	973,355	1,914,397	1,913,416
	<u>\$ 1,697,487</u>	<u>\$ 2,499,503</u>	<u>\$ 3,548,216</u>	<u>\$ 1,696,325</u>
資產迴轉利益(減損損失)				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 195,020	\$ 4,142	(\$ 13,923)	\$ 8,179
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,400,201	277	( 611,574)	63,000
	<u>\$ 1,595,221</u>	<u>\$ 4,419</u>	<u>(\$ 625,497)</u>	<u>\$ 71,179</u>

### 三八、繼續營業單位淨利

#### (一) 員工福利費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 4,728,854	\$ 4,611,587	\$ 8,848,876	\$ 8,573,128
勞健保費用	325,572	314,984	671,511	649,901
退職後福利	178,044	187,921	363,268	382,455
其他員工福利	136,540	126,845	273,213	242,239
股份基礎給付	64,663	-	64,663	-
員工福利費用合計	<u>\$ 5,433,673</u>	<u>\$ 5,241,337</u>	<u>\$10,221,531</u>	<u>\$ 9,847,723</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 1,103,582	\$ 1,235,423	\$ 2,085,163	\$ 2,235,868
營業費用	4,330,091	4,005,914	8,136,368	7,611,855
	<u>\$ 5,433,673</u>	<u>\$ 5,241,337</u>	<u>\$10,221,531</u>	<u>\$ 9,847,723</u>

依章程規定，本公司當年度如有獲利，應提撥 0.01% 以上、0.05% 以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，提撥不高於 1% 之董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前述比例提撥員工酬勞及董事酬勞。109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞及董事酬勞分別如下：

#### 估列比例

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	0.03%	0.02%
董事酬勞	0.31%	0.19%

#### 金額

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 2,500	\$ 1,262	\$ 2,500	\$ 1,800
董事酬勞	25,000	20,000	25,000	20,000

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

本公司於 109 年 3 月 27 日及 108 年 3 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年度		107年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	5,000	\$	-
董事酬勞		46,500		-

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞於 108 年度實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
不動產及設備	\$ 216,915	\$ 200,048	\$ 418,514	\$ 400,008
投資性不動產	-	46	46	92
使用權資產	171,103	148,766	340,367	290,611
無形資產	74,741	69,917	143,311	141,504
其他資產	40,438	34,880	72,721	70,081
	<u>\$ 503,197</u>	<u>\$ 453,657</u>	<u>\$ 974,959</u>	<u>\$ 902,296</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 388,018</u>	<u>\$ 348,860</u>	<u>\$ 758,927</u>	<u>\$ 690,711</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 115,179</u>	<u>\$ 104,797</u>	<u>\$ 216,032</u>	<u>\$ 211,585</u>

(三) 投資性不動產之直接營運費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
產生租金收入	\$ 214,100	\$ 212,357	\$ 443,688	\$ 411,939
未產生租金收入	34,010	5,456	43,964	10,211
	<u>\$ 248,110</u>	<u>\$ 217,813</u>	<u>\$ 487,652</u>	<u>\$ 422,150</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：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 972,184)	\$ 15,752	(\$ 1,759,855)	(\$ 224,082)
未分配盈餘加徵 以前年度之調整	( 479,793) ( 269,798)	( 2,195) 211,055	( 479,793) 15,144	( 2,195) 211,055
遞延所得稅				
本期產生者	<u>3,043,308</u>	<u>( 1,113,852)</u>	<u>5,105,543</u>	<u>( 1,873,871)</u>
認列於損益之所得稅 (費用) 利益	<u>\$ 1,321,533</u>	<u>(\$ 889,240)</u>	<u>\$ 2,881,039</u>	<u>(\$ 1,889,093)</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，合併公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 20%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

#### (二) 直接認列於權益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
認列於其他綜合損益				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 投資	\$ 4,044	(\$ 6,560)	\$ 4,044	(\$ 26,798)
遞延所得稅				
處分透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 投資	<u>( 4,044)</u>	<u>6,560</u>	<u>( 4,044)</u>	<u>26,798</u>
直接認列於權益之所得 稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(\$ 2,025,817)	(\$ 1,314,230)	\$ 32,403	(\$ 2,881,211)
一 不動產重估增值	( 8,990)	3,436	( 8,990)	( 7,340)
重分類調整				
一 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	( 41,039)	124,494	38,170	155,837
一 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 5,044,652)	14,678	2,616,117	( 3,336,919)
認列為其他綜合損益之所得稅	(\$ 7,120,498)	(\$ 1,171,622)	\$ 2,677,700	(\$ 6,069,633)

(四) 虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 24,026,748	114年
<u>36,832,961</u>	117年
<u>\$ 60,859,709</u>	

(五) 所得稅核定情形

新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核定年度
新光金控公司	104
新光人壽保險公司	104
新壽綜合證券公司	104
臺灣新光商銀	104
新壽公寓大廈管理維護公司	106
新光行銷公司	105
新富保代公司	104
新光金保代公司	104
新光投信公司	104
元富證券公司	106

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 104 年度，102、103 及 104 年度之核定差異已分別於 107 及 108 年度入帳。對於 100 年度核定結果與原申報之主要差異項目，本公司已於法定期限內提起行政救濟。
2. 元富證券公司至 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局核定。國稅局就合併公司(1)證券交易所停徵期間因從事證券交易，而將部分營業費用及利息支出分攤歸屬證交所得項下，不得認列為損費、(2)債權損失及(3)營業讓與攤銷費用等項目，重新核算予以核定補稅。

惟元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，針對 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

前開各年度核定元富證券公司應補繳稅額為 101,940 仟元，元富證券公司已全數繳納。

#### 四十、關係人交易事項

##### (一) 重要關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與新光金控公司或子公司之關係</u>
許 澎	主要管理階層
林伯翰等董事共十人	主要管理階層
鼎誠人壽保險有限責任公司	關聯企業
世康開發公司	關聯企業
台灣新光實業公司	其他關係人
東盈投資公司	其他關係人
太子汽車工業公司	其他關係人
新光嫻雅國際公司	其他關係人
瑞進興業公司	其他關係人
新誠投資公司	其他關係人
盈盈投資公司	其他關係人
新光海洋公司	其他關係人
儒盈實業公司	其他關係人
喜登數位公司	其他關係人

(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>
大台北區瓦斯公司	其他關係人
新光建設開發公司	其他關係人
新光國際租賃股份有限公司	其他關係人
新光育樂公司	其他關係人
東田投資公司	其他關係人
朋進公司	其他關係人
朋達公司	其他關係人
閒達有限公司	其他關係人
新保生活關懷公司	其他關係人
東賢投資公司	其他關係人
新光租賃公司	其他關係人
新勝公司	其他關係人
桂園投資公司	其他關係人
新光農牧公司	其他關係人
永光公司	其他關係人
新光樂活事業公司	其他關係人
新海瓦斯公司	其他關係人
新保運通公司	其他關係人
聯安服務公司	其他關係人
欣欣天然氣公司	其他關係人
新保投資公司	其他關係人
新堡科技公司	其他關係人
新光電通公司	其他關係人
台灣新光健康管理事業公司	其他關係人
台灣新光不動產公司	其他關係人
新光建築經理公司	其他關係人
文士企管顧問公司	其他關係人
瑞芳農業公司	其他關係人
加棟開發公司	其他關係人
新光國際開發公司	其他關係人
新光國際投資公司	其他關係人
財團法人吳東進基金會	其他關係人
財團法人台北市新光吳氏基金會	其他關係人
財團法人新光吳火獅文教基金會	其他關係人
財團法人新光人壽慈善基金會	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與新光金控公司或子公司之關係
財團法人新光人壽獎助學金基金會	其他關係人
財團法人新光銀行文教基金會	其他關係人
新光醫療財團法人(新光吳火獅紀念醫院)	其他關係人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	其他關係人
財團法人台灣新光保全文化藝術基金會	其他關係人
財團法人同心園醫學基金會	其他關係人
豐澤國際公司	其他關係人
大魯閣開發公司	其他關係人
新光三越百貨公司	其他關係人
獻順實業公司	其他關係人
王田毛紡公司	其他關係人
福麟系統整合公司	其他關係人
大台北寬頻網路公司	其他關係人
啟業化工公司	其他關係人
北投大飯店	其他關係人
誼光保全公司	其他關係人
財團法人台灣永續能源研究基金會	其他關係人
新光合成纖維公司	其他關係人
台灣保全公司	其他關係人
欣隆天然氣公司	其他關係人
寶順自動化公司	其他關係人
財團法人私立東吳大學	其他關係人
台灣租賃公司(註1)	其他關係人
新意建設公司	其他關係人
昕沛實業公司	其他關係人
新光兆豐公司	其他關係人
台灣新光保全公司	其他關係人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	其他關係人
宸茂公司	其他關係人
宸盛興業公司	其他關係人
茂宸公司	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與新光金控公司或子公司之關係
新群電子公司	其他關係人
聯安服務公司	其他關係人
將來商業銀行公司	其他關係人
新光三越開發公司	其他關係人
法雅客公司	其他關係人
瑞鴻財顧公司	其他關係人
巨歲投資有限公司	其他關係人
新柏股份有限公司	其他關係人
吳東賢	實質關係人
吳東亮	實質關係人
吳東昇	實質關係人
郭吳如月	實質關係人
吳邦聲	實質關係人
蘇峻弘	實質關係人
福邦證券公司	實質關係人
友輝光電公司	實質關係人
瑞新興業公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
鴻新建設公司	實質關係人
進賢投資公司	實質關係人
台新金融控股公司	實質關係人
宇邦投資公司	實質關係人
新纖工業公司	實質關係人
安隆興業公司	實質關係人
新科光電材料公司	實質關係人
厚生化學工業公司	實質關係人
達輝光電公司	實質關係人
新光產物保險公司	實質關係人
鴻新實業公司	實質關係人
新輝光電公司	實質關係人
台新證券投資信託公司	實質關係人
台新綜合證券公司	實質關係人
新光資產管理公司	實質關係人
新誼整合科技公司	實質關係人
白雲山莊實業公司	實質關係人
佳和實業公司	實質關係人
洪琪公司	實質關係人
新昕國際公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 新 光 金 控 公 司 或 子 公 司 之 關 係
綿豪實業公司	實質關係人
宏泰投資公司	實質關係人
會信實業公司	實質關係人
翠園投資公司	實質關係人
家邦投資公司	實質關係人
財團法人卓越新聞獎基金會	實質關係人
台新金保險經紀人股份有限公司	實質關係人
東北角育樂開發公司	實質關係人
新光國際創業投資公司	實質關係人
台灣新光開發建築公司	實質關係人
兆邦投資公司	實質關係人
昕明實業公司	實質關係人
信賢建業公司	實質關係人
匯豐投資公司	實質關係人
新光紡織公司	實質關係人
東昇傳播事業公司	實質關係人
惠普企業公司	實質關係人
傑仕堡商旅公司	實質關係人
達裕機電公司	實質關係人
家娛實業公司	實質關係人
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行	實質關係人
華南永昌綜合證券公司	實質關係人
華南永昌證券投資信託公司	實質關係人
元鼎投資公司	實質關係人
永昌投資公司	實質關係人
銀廚事業公司	實質關係人
瑞鴻財顧公司	實質關係人
新保健康管理顧問公司	實質關係人
水美溫泉浴室企業股份有限公司	實質關係人
新光傑仕堡健身公司	實質關係人
其他關係人	新光金融控股公司獨立董事、子公司董事(含獨立董事)二等親以內親屬及其配偶及新光金融控股公司關係企業

註 1：截至 109 年 6 月 30 日仍在清算中。

註 2：合併公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)合資公司(2)關聯企業(3)主要管理階層(4)其他關係人(5)實質關係人，作為下列關係人交易類別揭露之依據。

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

1. 存款

銀行存款（帳列現金及約當現金項下）

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 222,704	-	\$ 240,672	-	\$ 134,423	1
華南商業銀行公司	<u>212,172</u>	<u>-</u>	<u>297,703</u>	<u>-</u>	<u>173,366</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 434,876</u>	<u>-</u>	<u>\$ 538,375</u>	<u>-</u>	<u>\$ 307,789</u>	<u>1</u>

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款（帳列按攤銷後成本衡量之金融資產項下）

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
實質關係人						
台新國際商業銀行	\$ 5,480	-	\$ 5,480	-	\$ 5,700	-

上述銀行存款餘額係銀行存款調節在途存款及未兌現支票後帳列金額，另上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 客戶保證專戶

關 係 人 名 稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
實質關係人			
華南商業銀行股份有限公司	\$ 4,003	\$ 13,011	\$ 13,808
台新國際商業銀行股份有限公司	<u>181,779</u>	<u>156,889</u>	<u>134,792</u>
	<u>\$ 185,782</u>	<u>\$ 169,900</u>	<u>\$ 148,600</u>



### 3. 擔保放款

#### (1) 子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

##### 放款

年 度	6月30日		1月1日至6月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
109年	\$ 20,618	-	\$ 189	-
108年	22,414	-	232	-

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	主要管理階層	-	-	-	-	-	-	無
	實質關係人	21,332	20,618	20,618	-	不動產	189	無

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	主要管理階層	1,390	98	98	-	不動產	3	無
	實質關係人	27,416	22,316	22,316	-	不動產	229	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

#### (2) 子公司臺灣新光商銀關係人擔保放款之交易資訊：

##### 放款

年 度	6月30日		1月1日至6月30日利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
109年	\$ 1,828,866	-	\$ 13,696	-
108年	2,466,840	-	20,089	-

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 期 利息收入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	17	11,099	9,409	9,409	-	車 輛	109	無
自用住宅抵押放款	69	484,979	456,657	456,657	-	不 動 產	3,195	無
其他放款	實質關係人							
	洪琪公司	182,600	163,100	163,100	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	1,258	無
	元鼎投資公司	120,000	120,000	120,000	-	上 市 櫃 股 票	813	無
	郭吳月如	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	1,122	無
	其 他	80,000	40,000	40,000	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	326	無
	其他關係人							
	文士企管顧問	157,300	157,300	157,300	-	不 動 產	1,122	無
	新光兆豐	712,000	700,000	700,000	-	不 動 產	5,604	無
	加棟開發	48,000	5,000	5,000	-	上 市 櫃 股 票	83	無
	其 他	27,400	27,400	27,400	-	不 動 產、上 市 櫃 股 票	64	無

108年1月1日至6月30日								
類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔保品內容	本 期 利 息 收 入	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	20	12,581	8,681	8,681	-	車 輛	136	無
自用住宅抵押放款	70	503,754	446,759	446,759	-	不 動 產	3,377	無
其他放款	實質關係人							
	新光兆豐	680,000	680,000	680,000	-	不 動 產	5,762	無
	元鼎投資	150,000	150,000	150,000	-	上 市 權 股 票	1,070	無
	郭吳月如	150,000	150,000	150,000	-	不 動 產	1,116	無
	其他關係人							
	王田毛紡	496,000	496,000	496,000	-	不 動 產	4,477	無
	文士企管顧問	205,900	205,900	205,900	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,528	無
	洪琪公司	260,300	260,300	260,300	-	不 動 產、上 市 權 股 票	1,946	無
	加棟開發	67,000	60,000	60,000	-	上 市 權 股 票	486	無
	新光合成纖維	500,000	-	-	-	上 市 權 股 票	34	無
	其 他	21,600	9,200	9,200	-	上 市 權 股 票	157	無

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

#### 保證款項

109年1月1日至6月30日					
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	擔 保 品 內 容
新光合成纖維公司	\$ 945	\$ -	\$ -	0.50	上市櫃股票

108年1月1日至6月30日					
關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	擔 保 品 內 容
新光合成纖維公司	\$ 38,341	\$ 945	\$ -	0.50	上市櫃股票
瑞新興業公司	10,000	10,000	-	0.50	不動產
		\$ 10,945			

#### 4. 存 款

109年1月1日至6月30日				
關 係 人 名 稱	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出	
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 974,923	0.00%-1.50%	\$	1,600
友輝光電公司	296,917	0.00%-1.04%		31

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	109年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
鴻新建設公司	\$ 273,130	0.00%-0.65%	\$ 877
新昕國際公司	106,216	0.00%-0.48%	201
新光紡織公司	81,983	0.00%-1.04%	27
新誼整合科技公司	53,153	0.00%-0.66%	25
其 他	<u>438,635</u>		<u>849</u>
	<u>2,224,957</u>		<u>3,610</u>
其他關係人			
新光合成纖維公司	504,952	0.00%-0.30%	61
大台北區瓦斯公司	606,360	0.00%-0.72%	1,225
誼光保全公司	402,564	0.00%-0.40%	64
新光醫療財團法人	183,593	0.00%-0.48%	81
財團法人新光人壽 慈善基金會	61,407	0.00%-0.40%	53
財團法人新光吳 火獅文教基金會	96,736	0.00%-1.09%	509
財團法人吳東進 基金會	69,294	0.00%-1.07%	353
大台北寬頻網路公 司	336,558	0.00%-0.48%	625
台灣新光健康管理 事業公司	60,803	0.00%-0.66%	30
其 他	<u>1,305,408</u>		<u>4,043</u>
	<u>3,627,675</u>		<u>7,044</u>
	<u>\$ 5,852,632</u>		<u>\$ 10,654</u>

關 係 人 名 稱	108年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 771,082	0.00%-0.65%	\$ 1,808
友輝光電公司	567,990	0.00%-1.04%	131
鴻新建設公司	271,920	0.00%-0.65%	809
新昕國際公司	107,933	0.00%-0.48%	216
新誼整合科技公司	60,962	0.00%-0.66%	43
新光紡織公司	103,200	0.00%-1.04%	46
新科光電材料公司	60,060	0.00%-0.30%	24
其 他	<u>353,721</u>		<u>878</u>
	<u>2,296,868</u>		<u>3,955</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	108年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間	利息支出
其他關係人			
新光合成纖維公司	\$ 255,804	0.00%-0.30%	\$ 105
大台北區瓦斯公司	680,018	0.00%-0.80%	1,458
誼光保全公司	304,795	0.00%-0.40%	94
新光醫療財團法人	196,305	0.00%-0.48%	72
大台北寬頻財團法人新光人壽慈善基金會	62,700	0.00%-0.40%	70
財團法人新光吳火獅文教基金會	96,185	0.00%-1.09%	484
財團法人吳東進基金會	68,212	0.00%-1.07%	352
台灣新光健康管理事業公司	58,943	0.00%-0.66%	23
新保投資公司	112,330	0.05%-0.40%	128
財團法人新光銀行文教基金會	41,134	0.10%-1.07%	204
其他	798,537		3,437
	<u>3,001,878</u>		<u>7,088</u>
	<u>\$ 5,298,746</u>		<u>\$ 11,043</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於109年及108年6月30日分別為5.89%及6.08%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

#### 5. 承租協議

##### 取得使用權資產

關係人類別／名稱	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
<u>取得使用權資產</u>				
其他關係人				
大台北區瓦斯公司	\$ -	\$ 137,668	\$ 51,164	\$ 207,145
新保運通公司	-	-	-	1,042
	-	<u>137,668</u>	<u>51,164</u>	<u>208,187</u>
實質關係人				
新光紡織公司	-	-	-	1,075
匯豐投資公司	-	-	7,025	-
	-	-	<u>7,025</u>	<u>1,075</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,189</u>	<u>\$ 209,262</u>

### 租賃負債

關係人類別 / 名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>租賃負債</u>			
其他關係人			
大台北區瓦斯公司	\$ 660,076	\$ 657,406	\$ 704,899
其他	<u>3,801</u>	<u>3,841</u>	<u>4,856</u>
	<u>663,877</u>	<u>661,247</u>	<u>709,755</u>
實質關係人			
其他	<u>6,543</u>	<u>728</u>	<u>1,993</u>
	<u>\$ 670,420</u>	<u>\$ 661,975</u>	<u>\$ 711,748</u>

關係人類別 / 名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>利息費用</u>				
其他關係人	\$ 3,867	\$ 4,014	\$ 7,758	\$ 7,526
實質關係人	<u>31</u>	<u>7</u>	<u>62</u>	<u>16</u>
	<u>\$ 3,898</u>	<u>\$ 4,021</u>	<u>\$ 7,820</u>	<u>\$ 7,542</u>
<u>折舊費用</u>				
其他關係人	\$ 27,551	\$ 24,039	\$ 54,289	\$ 42,263
實質關係人	<u>627</u>	<u>621</u>	<u>1,256</u>	<u>1,932</u>
	<u>\$ 28,178</u>	<u>\$ 24,660</u>	<u>\$ 55,545</u>	<u>\$ 44,195</u>
<u>租賃費用</u>				
其他關係人	\$ 599	\$ 3,305	\$ 1,525	\$ 11,945
實質關係人	<u>2,060</u>	<u>-</u>	<u>4,018</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 3,305</u>	<u>\$ 5,543</u>	<u>\$ 11,945</u>

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，向關係人承租重大不動產所繳納之押金及大樓管理存出保證金如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人	\$ 32,008	\$ 28,908	\$ 26,728
實質關係人	<u>7,021</u>	<u>7,021</u>	<u>3,521</u>
	<u>\$ 39,029</u>	<u>\$ 35,929</u>	<u>\$ 30,249</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。

6. 出租／轉租協議

營業租賃出租／轉租

應收營業租賃款彙總如下：

關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人	\$ 352	\$ 418	\$ 4,469
實質關係人	<u>4,103</u>	<u>1,322</u>	<u>3,198</u>
	<u>\$ 4,455</u>	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 7,667</u>

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
新光三越百貨公司	\$ 4,022,857	\$ 4,274,286	\$ 4,525,714
誼光國際公寓大樓管理維護公司	135,187	161,350	122,971
其他	<u>185,826</u>	<u>146,924</u>	<u>176,390</u>
	<u>4,343,870</u>	<u>4,582,560</u>	<u>4,825,075</u>
實質關係人	<u>396,901</u>	<u>101,958</u>	<u>67,410</u>
	<u>\$ 4,740,771</u>	<u>\$ 4,684,518</u>	<u>\$ 4,892,485</u>

租賃收入彙總如下：

	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他關係人								
新光三越百貨公司	\$ 125,715	7	\$ 125,715	-	\$ 251,429	13	\$ 251,429	27
新光吳火獅紀念醫院	8,351	-	8,348	-	16,716	1	16,808	2
其他	<u>26,711</u>	<u>1</u>	<u>26,581</u>	<u>-</u>	<u>52,749</u>	<u>3</u>	<u>49,524</u>	<u>5</u>
	<u>160,777</u>	<u>8</u>	<u>160,644</u>	<u>-</u>	<u>320,894</u>	<u>17</u>	<u>317,761</u>	<u>34</u>
實質關係人	<u>19,827</u>	<u>1</u>	<u>11,529</u>	<u>-</u>	<u>32,202</u>	<u>2</u>	<u>23,285</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 180,604</u>	<u>9</u>	<u>\$ 172,173</u>	<u>-</u>	<u>\$ 353,096</u>	<u>19</u>	<u>\$ 341,046</u>	<u>36</u>

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

截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日，出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人	\$ 29,255	\$ 29,072	\$ 27,572
實質關係人	<u>12,449</u>	<u>12,115</u>	<u>10,141</u>
	<u>\$ 41,704</u>	<u>\$ 41,187</u>	<u>\$ 37,713</u>

## 7. 其他什項淨利益（損失）

	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本	其他營業收入	大樓管理成本
其他關係人	\$ 36,915	\$ 22,878	\$ 34,547	\$ 30,326	\$ 73,069	\$ 45,064	\$ 69,679	\$ 60,563
實質關係人	11,455	3,839	15,706	2,112	25,157	4,721	23,908	4,193
	<u>\$ 48,370</u>	<u>\$ 26,717</u>	<u>\$ 50,253</u>	<u>\$ 32,438</u>	<u>\$ 98,226</u>	<u>\$ 49,785</u>	<u>\$ 93,587</u>	<u>\$ 64,756</u>

## 8. 承保佣金支出

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 226	\$ 692	\$ 944	\$ 1,139
台新國際商業銀行	133,253	182,761	244,708	452,970
華南商業銀行股份有限公司	59,316	63,213	113,781	120,854
	<u>\$ 192,795</u>	<u>\$ 246,666</u>	<u>\$ 359,433</u>	<u>\$ 574,963</u>

## 9. 手續費收入

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 88,277	\$ 88,081	\$ 179,942	\$ 178,909
新誼整合科技公司	91	33	158	154
台新國際商業銀行	4	57	100	98
新光紡織公司	1	-	14	-
其他	879	29	932	47
其他關係人				
台灣新光保全公司	200	125	386	291
新光三越百貨公司	2,080	1,719	4,155	3,520
新光醫療財團法人	815	2,101	1,800	4,217
其他	470	198	966	519
	<u>\$ 92,817</u>	<u>\$ 92,343</u>	<u>\$ 188,453</u>	<u>\$ 187,755</u>

## 10. 手續費支出

	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
實質關係人				
新光產物保險公司	\$ 1,413	\$ 1,399	\$ 2,825	\$ 2,799
台新國際商業銀行	12,564	12,025	24,920	23,095
華南永昌綜合證券公司	-	9	55	30
華南商業銀行公司	137	15,758	262	15,871
其他關係人				
新光三越百貨公司	2,211	2,560	3,221	3,502
誼光國際公寓大樓管理維護公司	285	286	620	585
	<u>\$ 16,610</u>	<u>\$ 32,037</u>	<u>\$ 31,903</u>	<u>\$ 45,882</u>

## 11. 營業費用

### (1) 大樓管理費及清潔費

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人				
誼光國際 公寓大 樓管理 維護公 司	\$ 2,327	\$ 1,242	\$ 3,870	\$ 1,954
其 他	27	6	34	13
	<u>\$ 2,354</u>	<u>\$ 1,248</u>	<u>\$ 3,904</u>	<u>\$ 1,967</u>

### (2) 保 險 費

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
實質關係人				
新光產物 保險公 司	\$ 12,695	\$ 7,752	\$ 23,626	\$ 32,412

### (3) 郵 電 費

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人				
大台北寬 頻網路 公司	\$ 12,340	\$ 10,966	\$ 18,602	\$ 17,419
其 他	54	10	68	15
	<u>\$ 12,394</u>	<u>\$ 10,976</u>	<u>\$ 18,670</u>	<u>\$ 17,434</u>

### (4) 勞 務 費

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人				
台灣新光 保全公 司	\$ 23,652	\$ 26,334	\$ 40,285	\$ 43,782
誼光保全 公司	12,583	-	24,480	-
其 他	33,494	3,049	33,687	5,301
實質關係人				
傑仕堡商 旅公司	15,545	16,623	24,942	17,751
其 他	40	39	40	39
	<u>\$ 85,314</u>	<u>\$ 46,045</u>	<u>\$ 123,434</u>	<u>\$ 66,873</u>



(5) 捐 贈

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人				
財團新光 人壽慈 善基金 會	\$ 5,000	\$ -	\$ 5,000	\$ 15,000
財團法人 私立東 吳大學	1,800	-	1,800	-
	<u>\$ 6,800</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,800</u>	<u>\$ 15,000</u>

上列捐贈分別經合併公司 108 年 12 月 20 日及 107 年 4 月 24 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人新光人壽慈善基金會，金額分別為 10,000 仟元（自 108 年至 109 年止分二年支付，每年 5,000 仟元）及 15,000 仟元（於 108 年支付）。

合併公司 108 年 2 月 26 日董事會通過捐贈予其他關係人財團法人私立東吳大學 5,400 仟元（108 年至 110 年分三年捐贈，每年 1,800 仟元）。

(6) 其他費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人	\$ 19,715	\$ 12,906	\$ 36,552	\$ 21,497
實質關係人	8,530	661	12,280	838
	<u>\$ 28,245</u>	<u>\$ 13,567</u>	<u>\$ 48,832</u>	<u>\$ 22,335</u>

新光人壽公司與傑仕堡商旅公司 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，其他費用交易金額為 4,826 仟元，其他營業收入交易金額為 11,545 仟元，其中 4,396 仟元因交易性質以淨額表達，淨額後列於其他費用金額為 430 仟元，其他營業收入金額為 7,149 仟元。

## 12. 受益憑證投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
實質關係人			
台新證券投資信託公司	\$ 4,291,403	\$ 2,246,985	\$ 871,334
華南永昌證券投資信託公司	2,304,354	1,011,150	39,940
台新國際商業銀行	19,995	-	-
	<u>\$ 6,615,752</u>	<u>\$ 3,258,135</u>	<u>\$ 911,274</u>

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向台新證券投資信託公司及華南永昌證券投資信託公司購入及賣出其所經營之各項受益憑證分別如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
買進	<u>\$ 5,387,121</u>	<u>\$ 899,000</u>
賣出	<u>\$ 2,133,228</u>	<u>\$ 743,590</u>

## 13. 附買回債券負債

實質關係人	109年1月1日至6月30日			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
新光產物保險公司	<u>\$ 1,035,900</u>	<u>\$ 1,150,252</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156</u>

實質關係人	108年1月1日至6月30日			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
福邦證券公司	\$ 750,000	\$ 753,914	\$ -	\$ 8
新光產物保險公司	1,127,800	1,252,219	-	218
台新綜合證券股份有限公司	<u>10,150,000</u>	<u>10,185,059</u>	<u>201,330</u>	<u>120</u>
	<u>\$12,027,800</u>	<u>\$12,191,192</u>	<u>\$ 201,330</u>	<u>\$ 346</u>

14. 附賣回債券投資

109年1月1日至6月30日

無。

關係人名稱	108年1月1日至6月30日		
	期末餘額	利率區間%	利息收入
<u>實質關係人</u>			
台新商業銀行	\$ 200,000	0.60	\$ 119
福邦證券公司	-	0.3-0.35	1
華南永昌綜合證券公司	-	0.350	-
台新綜合證券股份有限公司	-	0.45-0.15	3
	<u>\$ 200,000</u>		<u>\$ 123</u>

上開與關係人交易之附買回債券負債及附賣回債券投資係為透過證券櫃買中心一債券交易系統所承作之附條件交易，依其公開報價成交。

15. 買斷

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	面額	成交金額	面額	成交金額
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行	\$ 5,400,000	\$ 5,535,364	\$ 3,500,000	\$ 3,648,892
台新綜合證券股份有限公司	450,000	448,208	1,250,000	1,249,375
福邦證券公司	150,000	149,394	550,000	549,550
華南商業銀行	950,000	946,624	850,000	849,303
華南永昌綜合證券公司	1,300,000	1,293,913	1,600,000	1,598,408
	<u>\$ 8,250,000</u>	<u>\$ 8,373,503</u>	<u>\$ 7,750,000</u>	<u>\$ 7,895,528</u>

16. 賣斷

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	面額	成交金額	面額	成交金額
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行	\$ 2,600,000	\$ 2,667,322	\$ 3,500,000	\$ 3,623,928
台新綜合證券股份有限公司	550,000	550,585	650,000	650,912
福邦證券公司	200,000	199,751	200,000	199,807
華南商業銀行	900,000	896,871	1,300,000	1,296,618
華南永昌綜合證券公司	1,250,000	1,243,920	2,150,000	2,148,307
合計	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 5,558,449</u>	<u>\$ 7,800,000</u>	<u>\$ 7,919,572</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

## 17. 債券投資

合併公司持有之台新國際商業銀行無到期日非累積次順位金融債於108年1月1日至6月30日期滿還本，金額為450,000仟元。

## 18. 證券投資手續費及其他支出

合併公司與關係人經紀有價證券之買賣支付手續費金額如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
實質關係人				
台新綜合證券公司	\$ 1,120	\$ 295	\$ 1,962	\$ 632
華南永昌綜合證券公司	4,468	2,276	7,348	4,059
	<u>\$ 5,588</u>	<u>\$ 2,571</u>	<u>\$ 9,310</u>	<u>\$ 4,691</u>

## 19. 借券交易

合併公司與關係人之借券交易產生之借券收入及還券手續費金額如下：

實質關係人	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日	
	借	還	借	還
華南永昌綜合證券公司	\$ 474	\$ -	\$ 273	\$ -

實質關係人	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	借	還	借	還
華南永昌綜合證券公司	\$ 737	\$ -	\$ 380	\$ -

## 20. 衍生性金融工具交易

109年1月1日至6月30日

無。

108年1月1日至6月30日							
關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價(損)	價益	期末資產負債表餘額
其他關係人 新光合成纖維公司	遠期外匯合約	108.06.10~ 108.07.12	USD	3,000	(NTD 762)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(NTD 762)

## 21. 預付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
實質關係人			
新光產物保險公司	\$ 3,370	\$ 137	\$ 3,393
新光三越百貨公司	2,174	8,597	7
台灣新光保全公司	1,265	4,707	651
台灣新光健康管理公司	340	-	152
	<u>\$ 7,149</u>	<u>\$ 13,441</u>	<u>\$ 4,203</u>

合併公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對新光產物保險公司、新光三越百貨公司、台灣新光保全公司及台灣新光健康管理公司之預付款項主要係預付修繕費、預付租金及預付其他業務費用。

## 22. 取得之不動產、廠房及設備

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
實質關係人				
台灣新光保全公司	\$ 12,503	\$ 3,613	\$ 15,273	\$ 5,526
新誼整合科技公司	-	7,653	-	7,706
	<u>\$ 12,503</u>	<u>\$ 11,266</u>	<u>\$ 15,273</u>	<u>\$ 13,232</u>

合併公司向台灣新光保全公司購買提款機、攝影機、監視設備及軟體等以及向新誼整合科技公司購買設備等，其交易價格係以招商比價決定。

## 23. 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

	109年1月1日至6月30日	
	授 信 戶	本 期 最 高 餘 額
主要管理階層		期 末 餘 額
吳 邦 聲	兆邦投資公司	<u>\$ 325</u>
		<u>\$ 271</u>

108年1月1日至6月30日

	授 信 戶	本期最高餘額	期 末 餘 額
主要管理階層			
吳 邦 聲	兆邦投資公司	\$ 422	\$ 388
洪 士 琪	瑞芳農業公司	21,600	-
洪 士 琪	新沛實業公司	2,800	-
洪 士 琪	加棟開發公司	57,100	-
洪 士 琪	文士企管顧問公司	201,900	-
洪 士 琪	洪琪公司	257,700	61,500
		<u>\$ 541,522</u>	<u>\$ 61,888</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。

#### 24. 其他應收款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
實質關係人			
台新國際商業銀行	\$ 80	\$ -	\$ -
華南商業銀行公司	86	-	-
其 他	-	-	380
其他關係人			
其 他	-	92	-
	<u>\$ 166</u>	<u>\$ 92</u>	<u>\$ 380</u>

#### 25. 其他交易

臺灣新光銀行公司於108年4月3日董事會決議，受讓台新國際商業銀行聯貸授信額度600,000仟元（實際貸款金額計481,178仟元），此關係人交易條件與同次對非關係人之交易條件並無差異。

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 90,665	\$ 79,752	\$ 247,278	\$ 218,926
退職後福利	1,522	1,550	3,250	3,358
其他長期員工福利	10,591	5,463	19,087	10,960
股份基礎給付	3,885	-	3,885	-
	<u>\$ 106,663</u>	<u>\$ 86,765</u>	<u>\$ 273,500</u>	<u>\$ 233,244</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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(含抵繳存出保證金)	\$ 5,595,400	\$ 5,682,600	\$ 3,565,900
按攤銷後成本衡量之金融資產(含抵繳存出保證金)	9,102,008	9,184,553	9,384,548
存款準備金乙戶	3,000,000	-	-
不動產及設備	1,594,152	1,596,810	1,602,128
投資性不動產	179,212	179,553	179,893
其他資產—其他	971,500	971,500	973,000
其他資產—其他	1,132,565	1,337,749	1,136,368
受限制資產—定期存款及補償性存款			

#### 四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 109 年 6 月 30 日，新光人壽保險公司之投資性不動產及不動產及設備已簽訂買賣合約及委建合約而尚未完結者計 17 筆，未來支付合約餘款如下：

	金額
109 年度	\$ 1,674,808
110 年度至 114 年度	<u>1,610,005</u>
	<u>\$ 3,284,813</u>

(二) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，臺灣新光商銀尚有下列承諾及或有負債：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保證責任款項	\$ 14,841,877	\$ 12,233,770	\$ 10,721,652
開發信用狀餘額	2,577,137	2,308,079	2,943,359
信託負債	150,382,296	147,669,280	144,043,770
授信承諾(不含信用卡)	199,141,478	187,312,541	191,073,591
授信承諾—信用卡	1,834,037	1,993,492	1,938,074

(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

109 年 6 月 30 日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行           \$ 4,192,081	應付保管有價證券       \$ 8,702,955
短期投資	信託資本
基金投資               68,006,224	金錢信託               112,665,680
債券投資               40,506,809	不動產信託              29,385,056
普通股投資              163,383	各項準備與累積盈虧
保管有價證券	累積盈虧               ( 295,586)
保管有價證券           8,702,955	兌換                   64
不動產	本期損益               ( 75,873)
土地                   26,788,180	
房屋及建築              7,679	
在建工程 <u>2,014,985</u>	
信託資產總額 <u>\$ 150,382,296</u>	信託負債總額 <u>\$ 150,382,296</u>

信託帳損益表

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金額
信託收益	
利息收入               \$ 2,803	
特別股現金股利收入   1,317,495	
財產交易利益           681,423	
已實現資本利得 <u>854,788</u>	
	<u>2,856,509</u>
信託費用	
管理費               ( 55,489)	
手續費               ( 202)	
財產交易損失          ( 2,876,506)	
其他費用               ( 6)	
	<u>( 2,932,203)</u>
稅前純損               ( 75,694)	
所得稅費用               ( 179)	
稅後純損 <u>(\$ 75,873)</u>	



信託帳財產目錄

109年6月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	4,192,081
短期投資							
	基金投資						68,006,224
	債券投資						40,506,809
	普通股投資						163,383
保管有價證券							
	保管有價證券						8,702,955
不動產							
	土地						26,788,180
	房屋及建築						7,679
	在建工程						2,014,985
							<u>\$150,382,296</u>

信託帳資產負債表

108年12月31日

信	託	資	產	金	額	信	託	負	債	金	額
銀行存款						應付保管有價證券					
	本金存放本行			\$	3,467,960	應付保管有價證券			\$	9,507,125	
短期投資						信託資本					
	基金投資				65,323,404	金錢信託				110,040,604	
	債券投資				41,131,626	不動產信託				28,487,975	
	普通股投資				228,600	各項準備與累積盈虧					
保管有價證券						累積盈虧			(	3,128,753)	
	保管有價證券				9,507,125	兌換			(	18)	
不動產						本期損益				<u>2,762,347</u>	
	土地				26,555,030						
	房屋及建築				11,009						
	在建工程				<u>1,444,526</u>						
信託資產總額					<u>\$ 147,669,280</u>	信託負債總額				<u>\$ 147,669,280</u>	

信託帳損益表

108年1月1日至12月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	5,157
特別股現金股利收入		2,563,638
普通股現金股利收入		2,620
財產交易利益		1,334,214
已實現資本利得		<u>1,790,115</u>
		<u>5,695,744</u>
信託費用		
管理費	(	78,020)
手續費	(	442)
財產交易損失	(	2,854,586)
其他費用	(	<u>16)</u>
		<u>(2,933,064)</u>
稅前純益		2,762,680
所得稅費用	(	<u>333)</u>
稅後純益	\$	<u>2,762,347</u>

信託帳財產目錄

108年12月31日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
本金存放本行				\$		3,467,960	
短期投資							
基金投資					65,323,404		
債券投資					41,131,626		
普通股投資					228,600		
保管有價證券							
保管有價證券					9,507,125		
不動產							
土地					26,555,030		
房屋及建築					11,009		
在建工程					<u>1,444,526</u>		
						<u>\$ 147,669,280</u>	

信託帳資產負債表

108年6月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 2,915,727	\$ 9,647,939
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
64,045,705	108,948,339
債券投資	不動產信託
42,093,215	25,822,650
普通股投資	各項準備與累積盈虧
112,351	累積盈虧
保管有價證券	( 1,762,674)
保管有價證券	兌換
9,647,939	( 16)
不動產	本期損益
土地	1,387,532
22,252,052	
房屋及建築	
11,009	
在建工程	
2,965,772	
信託資產總額	信託負債總額
\$ 144,043,770	\$ 144,043,770

信託帳損益表

108年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,458
特別股現金股利收入	1,231,110
財產交易利益	615,465
已實現資本利得	930,414
	<u>2,779,447</u>
信託費用	
管理費	( 32,202)
手續費	( 222)
財產交易損失	( 1,359,318)
其他費用	( 9)
	<u>( 1,391,751)</u>
稅前純益	1,387,696
所得稅費用	( 164)
稅後純益	<u>\$ 1,387,532</u>

信託帳財產目錄

108年6月30日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款							
	本金存放本行					\$	2,915,727
短期投資							
	基金投資						64,045,705
	債券投資						42,093,215
	普通股投資						112,351
保管有價證券							
	保管有價證券						9,647,939
不動產							
	土地						22,252,052
	房屋及建築						11,009
	在建工程						2,965,772
							<u>\$144,043,770</u>

(四) 截至 109 年 6 月 30 日止，元富證券公司及其子公司計有下列承諾及或有負債：

- 截至 109 年 6 月 30 日止，元富證券公司開立予第一銀行 1,400,000 仟元及臺灣銀行 1,300,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途，因屬或有負債性質，故未包括於財務報表中。
- 元富證券公司及其子公司截至 109 年 6 月 30 日止之預付設備款 58,241 仟元，其合約總價為 112,012 仟元。
- 元富期貨股份有限公司（以下簡稱元富期貨）之期貨交易人杜君於民國 100 年 8 月 8 日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨 0.89 億餘元，元富期貨已全數提列備抵呆帳。另杜君認為營業員黃君將其交易資料洩漏給其他投資人，提起刑事附帶民事告訴，目前尚繫屬於法院。
- 元富證券公司於 108 年 6 月 14 日董事會通過擬與福建省投資開發集團有限責任公司及平潭綜合實驗區金融控股集團有限公司簽訂合資合同，三方共同出資設立海峽證券有限責任公司（暫定），其中本公司出資人民幣 588,000 仟元，持股 49%。元富證

券公司赴大陸地區投資，應依相關規定向金管會提出申請，並經金管會許可後始得辦理。因考量大陸法令及經營環境變化，元富證券公司調整投資策略，109年1月13日董事會決議不繼續參與合資設立海峽證券有限責任公司。

#### 四三、重大之期後事項

新光金控公司於109年2月25日經董事會決議辦理現金增資發行乙種特別股222,000仟股，保留15%由員工認股。鑒於近期受新冠肺炎疫情影響，致國際經濟環境前景未明，牽動國內資本市場波動，為確保募資完成，新光金控公司向主管機關申請延長乙種特別股募集期間三個月，業經109年04月28日金管證發字第1090340810號函准予備查在案，募集期間延長至109年09月20日。乙種特別股，每股面額新臺幣10元，於109年7月10日經董事長核准預訂增資基準日為109年09月01日，特別股發行價格於109年07月29日經董事長核准以每股45元發行。

#### 四四、合併公司業務別財務資訊

##### 109年1月1日至6月30日

項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 44,192,863	\$ 392,318	\$ 5,721,085	\$ 3,583	\$ 50,309,849
利息以外淨收益		94,016,243	2,183,924	2,191,631	267,090	98,658,888
淨收益		138,209,106	2,576,242	7,912,716	270,673	148,968,737
保險負債準備淨變動		( 130,178,326)	-	-	-	( 130,178,326)
呆帳(費用)利益		( 18,736)	111	( 651,864)	-	( 670,489)
營業費用		( 6,408,958)	( 1,888,448)	( 4,295,948)	( 581,273)	( 13,174,627)
繼續營業單位稅前淨利(損)		1,603,086	687,905	2,964,904	( 310,600)	4,945,295
所得稅利益(費用)		3,553,257	( 98,824)	( 347,819)	( 225,575)	2,881,039
繼續營業單位稅後淨利(損)		5,156,343	589,081	2,617,085	( 536,175)	7,826,334

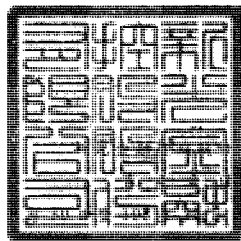
##### 108年1月1日至6月30日

項目	業務別	人身保險業務	證券業務	銀行業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 45,879,390	\$ 418,370	\$ 5,792,535	(\$ 6,751)	\$ 52,083,544
利息以外淨收益		79,894,652	2,316,363	1,399,674	259,065	83,869,754
淨收益		125,774,042	2,734,733	7,192,209	252,314	135,953,298
保險負債準備淨變動		( 110,279,401)	-	-	-	( 110,279,401)
呆帳費用		501,403	( 8,653)	( 727,224)	-	( 234,474)
營業費用		( 6,014,167)	( 1,763,525)	( 4,246,160)	( 478,767)	( 12,502,619)
繼續營業單位稅前淨(損)利		9,981,877	962,555	2,218,825	( 226,453)	12,936,804
所得稅利益(費用)		( 1,528,184)	( 92,188)	( 537,016)	268,295	( 1,889,093)
繼續營業單位稅後淨利		8,453,693	870,367	1,681,809	41,842	11,047,711

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄。

四五、其他—新光金控公司財務報表及其子公司簡明財務報表

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表



限公司  
表

民國 109 年 月 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日 (重編後)	108年6月30日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)	項 目	109年6月30日	108年12月31日 (重編後)	108年6月30日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 11,104,956	\$ 4,878,314	\$ 6,516,337	\$ 4,120,076	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,200	\$ 17,200	\$ 33,504	\$ 41,561
本期所得稅資產	198,366	1,296,305	2,872,227	2,303,000	應付費用	164,927	212,513	142,196	174,099
其他金融資產	4,325	3,568	3,841	3,871	其他應付款	9,193,317	5,107,976	7,971,342	4,962,415
採權益法之投資	248,785,775	250,103,083	238,352,816	194,958,350	應付公司債	17,294,871	14,262,247	14,229,369	14,197,196
不動產及設備—淨額	13,567	7,407	6,729	7,527	租賃負債	9,606	17,701	25,559	-
使用權資產	9,530	17,609	25,494	-	其他負債	57,623	57,266	66,057	76,594
無形資產—淨額	19	54	173	373	負債合計	26,740,544	19,674,903	22,468,027	19,451,865
其他資產	135,468	889,503	416,645	1,529,822	權 益				
資產總計	\$ 260,252,006	\$ 257,195,843	\$ 248,194,262	\$ 202,923,019	股 本				
					普通股股本	130,203,941	126,003,941	122,603,941	121,855,057
					特別股股本	750,000	750,000	-	-
					預收股款	-	-	-	748,884
					資本公積	12,785,141	13,655,226	11,490,137	13,935,322
					保留盈餘				
					法定盈餘公積	6,530,395	4,845,115	4,845,115	5,517,796
					特別盈餘公積	50,862,530	21,154,359	21,154,359	21,154,359
					未分配盈餘	30,715,196	59,388,379	50,562,970	38,591,913
					其他權益				
					國外營運機構財務報表				
					換算之兌換差額	( 126,959)	( 38,013)	114,977	77,887
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
					權益工具評價損益	7,449,579	7,252,609	11,834,862	108,835
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
					債務工具損益	3,476,245	2,070,714	2,168,120	( 3,060,523)
					不動產重估增值	155,255	90,250	45,881	-
					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 8,888,015)	2,750,206	1,307,719	( 15,056,530)
					庫藏股票	( 401,846)	( 401,846)	( 401,846)	( 401,846)
					權益合計	233,511,462	237,520,940	225,726,235	183,471,154
負債及權益總計	\$ 260,252,006	\$ 257,195,843	\$ 248,194,262	\$ 202,923,019					

董事長：許澎

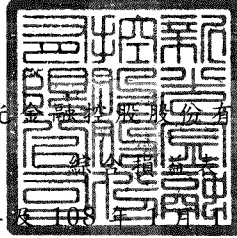


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





民國 109 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日 (重編後)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
收 益				
採用權益法之子 公司損益之 份額	\$ 640,844	\$ 6,779,850	\$ 8,231,218	\$ 10,926,944
其他收益	6,216	22,957	35,086	29,238
	<u>647,060</u>	<u>6,802,807</u>	<u>8,266,304</u>	<u>10,956,182</u>
費用及損失				
營業費用	( 104,780)	( 96,289)	( 192,920)	( 169,328)
利息費用	( 44,846)	( 42,462)	( 87,106)	( 84,489)
其他費用及損失	9,601	492	( 14,558)	( 8)
費用及損失 合計	<u>( 140,025)</u>	<u>( 138,259)</u>	<u>( 294,584)</u>	<u>( 253,825)</u>
稅前淨利	507,035	6,664,548	7,971,720	10,702,357
所得稅利益(費用)	<u>( 339,858)</u>	<u>221,728</u>	<u>( 185,555)</u>	<u>306,700</u>
本期淨利	<u>167,177</u>	<u>6,886,276</u>	<u>7,786,165</u>	<u>11,009,057</u>
其他綜合損益				
採用權益法之子 公司之其他 綜合損益份 額	<u>42,113,048</u>	<u>9,033,154</u>	<u>( 10,051,668)</u>	<u>33,691,209</u>
本期綜合損 益總額	<u>\$ 42,280,225</u>	<u>\$ 15,919,430</u>	<u>(\$ 2,265,503)</u>	<u>\$ 44,700,266</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.90</u>
稀 釋	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.86</u>

董事長：許澎

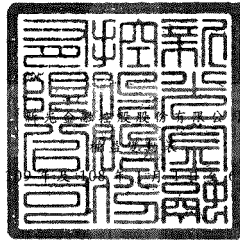


經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹





民國 月 30 日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘							其 他 權 益					
	普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	預 收 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	採 用 覆 蓋 法 之 金 融 資 產 其 他 綜 合 損 益	不 動 產 重 估 增 值	庫 藏 股 票	權 益 總 額
108年1月1日餘額	\$ 121,855,057	\$ -	\$ 748,884	\$ 13,935,322	\$ 5,517,796	\$ 21,154,359	(\$ 672,681)	\$ 77,887	(\$ 2,951,688)	(\$ 15,056,530)	\$ -	(\$ 401,846)	\$ 144,206,560
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	39,264,594	-	-	-	-	-	39,264,594
108年1月1日重編後餘額	121,855,057	-	748,884	13,935,322	5,517,796	21,154,359	38,591,913	77,887	( 2,951,688)	( 15,056,530)	-	( 401,846)	183,471,154
107年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	( 672,681)	-	672,681	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	( 2,445,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 2,445,185)
可轉換公司債轉換	748,884	-	( 748,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	11,009,057	-	-	-	-	-	11,009,057
108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	37,090	17,243,989	16,364,249	45,881	-	33,691,209
108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	11,009,057	37,090	17,243,989	16,364,249	45,881	-	44,700,266
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	289,319	-	( 289,319)	-	-	-	-
108年6月30日餘額	\$ 122,603,941	\$ -	\$ -	\$ 11,490,137	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 50,562,970	\$ 114,977	\$ 14,002,982	\$ 1,307,719	\$ 45,881	(\$ 401,846)	\$ 225,726,235
109年1月1日餘額(重編後)	\$ 126,003,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 13,655,226	\$ 4,845,115	\$ 21,154,359	\$ 59,388,379	(\$ 38,013)	\$ 9,323,323	\$ 2,750,206	\$ 90,250	(\$ 401,846)	\$ 237,520,940
依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	42,541,998	( 42,541,998)	-	-	-	-	-	-
108年度盈餘分配	-	-	-	-	1,685,280	-	( 1,685,280)	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	18,670	( 18,670)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 12,852,497)	12,852,497	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	( 5,040,158)	-	-	-	-	-	( 5,040,158)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	( 33,732)	-	-	-	-	-	( 33,732)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金增資	4,200,000	-	-	( 941,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258,504
股份基礎給付	-	-	-	64,321	-	-	-	-	-	-	-	-	64,321
子公司逾期未領股利	-	-	-	7,090	-	-	-	-	-	-	-	-	7,090
公司債轉換影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,786,165	-	-	-	-	-	7,786,165
109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	( 88,946)	1,610,494	( 11,638,221)	65,005	-	( 10,051,668)
109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,786,165	( 88,946)	1,610,494	( 11,638,221)	65,005	-	( 2,265,503)
處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具投資	-	-	-	-	-	-	7,993	-	( 7,993)	-	-	-	-
109年6月30日餘額	\$ 130,203,941	\$ 750,000	\$ -	\$ 12,785,141	\$ 6,530,395	\$ 50,862,530	\$ 30,715,196	(\$ 126,959)	\$ 10,925,824	(\$ 8,888,015)	\$ 155,255	(\$ 401,846)	\$ 233,511,462

董事長：許澎



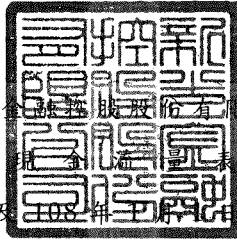
經理人：吳欣儒



會計主管：呂雅茹







民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日 (重編後)
<b>營業活動之現金流量</b>		
稅前淨利	\$ 7,971,720	\$ 10,702,357
折舊及其他攤銷費用	10,014	9,483
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價利益	3,000	( 8,057)
股份基礎給付酬勞成本	970	-
處分不動產及設備利益	-	( 345)
租賃修改淨利益	( 1)	-
採用權益法之子公司損益之份額	( 8,231,218)	( 10,926,944)
利息收入	( 30,370)	( 10,965)
利息費用	87,106	84,489
與營業活動相關之資產負債變動數		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,000,000	-
其他資產	1,025,760	( 5,966)
應付費用	( 39,436)	( 21,375)
其他應付款	27,822	21,451
其他負債	357	150
營運產生之現金流入(出)	3,825,724	( 155,722)
收取之利息	29,614	10,995
收取之股利	2,790,000	1,213,000
支付之利息	( 62,565)	( 62,698)
(支付)收取之所得稅	( 375,893)	1,398,907
營業活動之淨現金流入	<u>6,206,880</u>	<u>2,404,482</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	( 3,300,000)	-
採用權益法之被投資公司清算退回股款	77,479	-
購置不動產及設備	( 8,207)	( 511)
處分不動產及設備	-	358
投資活動之淨現金流出	<u>( 3,230,728)</u>	<u>( 153)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
租賃負債本金償還	( 8,014)	( 8,068)
現金增資	3,258,504	-
籌資活動之淨現金流出	<u>3,250,490</u>	<u>( 8,068)</u>
本期現金及約當現金增加	6,226,642	2,396,261
期初現金及約當現金餘額	<u>4,878,314</u>	<u>4,120,076</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 11,104,956</u>	<u>\$ 6,516,337</u>

董事長：許澎



經理人：吳欣



會計主管：呂雅茹



(二) 金控子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

新光人壽保險股份有限公司

簡明合併資產負債表

項 目	109年6月30日	108年12月31日 (重編後)	108年6月30日 (重編後)	108年12月31日 (重編後)	108年6月30日 (重編後)	108年1月1日 (重編後)
資產						
現金	\$ 209,710,594	\$ 227,242,806	\$ 120,023,006	\$ 9,892,468	\$ 26,960,155	\$ 11,922,603
應收帳款	42,083,237	28,120,832	30,764,363	25,209	17,243	44,368
本期所得稅資產	4,014,419	5,016,969	5,470,719	1,439,900	9,933,149	3,646,870
待出售資產	-	-	37,976	4,790,537	4,652,049	4,520,745
投資	2,787,037,565	2,673,828,318	2,691,200,440	79,017	50,469	470,149
再保險合約資產	1,010,043	866,525	1,237,842	11,031,785	11,537,997	9,711,107
使用權資產	2,089,628	2,098,327	1,986,218	2,887,369,234	2,635,402,871	2,541,679,888
不動產及設備	21,081,680	20,935,661	20,348,806	475	-	-
無形資產	415,922	374,234	327,424	32,644,159	37,180,256	34,878,005
遞延所得稅資產	23,998,775	16,491,169	12,139,716	39,333,712	43,078,098	41,300,877
其他資產	12,236,125	12,817,480	13,414,315	2,986,606,496	2,788,812,287	2,648,174,612
分攤帳戶保險商品資產	39,333,712	41,833,811	43,078,098	2,986,606,496	2,788,812,287	2,648,174,612
資產總計	\$3,143,011,700	\$3,029,626,132	\$2,940,028,923	\$3,143,011,700	\$2,940,028,923	\$2,759,701,869

負債

應付帳項	\$ 9,892,468	\$ 9,765,874	\$ 26,960,155	\$ 9,892,468	\$ 26,960,155	\$ 11,922,603
本期所得稅負債	25,209	20,782	17,243	25,209	17,243	44,368
金融負債	1,439,900	162,057	9,933,149	1,439,900	9,933,149	3,646,870
租賃負債	4,790,537	4,852,023	4,652,049	4,790,537	4,652,049	4,520,745
負債準備	79,017	74,877	50,469	79,017	50,469	470,149
遞延所得稅負債	11,031,785	11,249,755	11,537,997	11,031,785	11,537,997	9,711,107
保險負債	2,887,369,234	2,766,166,323	2,635,402,871	2,887,369,234	2,635,402,871	2,541,679,888
具金融商品性質之保險契約準備	475	103	-	475	-	-
其他負債	32,644,159	35,824,297	37,180,256	32,644,159	37,180,256	34,878,005
分攤帳戶保險商品負債	39,333,712	41,833,811	43,078,098	39,333,712	43,078,098	41,300,877
負債總計	2,986,606,496	2,869,949,902	2,788,812,287	2,986,606,496	2,788,812,287	2,648,174,612
權益						
普通股股本	62,369,915	60,536,582	57,975,606	62,369,915	57,975,606	57,975,606
資本公積	5,379,191	3,875,900	112,481	5,379,191	112,481	21,075,224
保留盈餘	90,738,303	85,424,200	80,245,993	90,738,303	80,245,993	51,540,786
其他權益	( 2,440,739)	4,437,796	12,501,152	( 2,440,739)	12,501,152	( 19,473,519)
非控制權益	358,534	401,752	381,404	358,534	381,404	409,160
權益合計	156,405,204	159,676,230	151,216,636	156,405,204	151,216,636	111,527,257
負債及權益總計	\$3,143,011,700	\$3,029,626,132	\$2,940,028,923	\$3,143,011,700	\$2,940,028,923	\$2,759,701,869

新壽綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產					
流動資產	\$ -	\$ 77,176	\$ 77,176	\$ -	\$ 77,298
其他資產	-	122	122	-	-
資產總計	\$ -	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ -	\$ 77,298
負債					
待分配款項	\$ -	-	-	\$ 77,298	\$ 77,298
負債及權益總計	\$ -	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298
權益					
普通股股本	-	-	-	-	-
資本公積	-	-	-	-	-
保留盈餘	-	-	-	-	-
權益合計	-	-	-	-	-
負債及權益總計	\$ -	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298	\$ 77,298

註：新壽綜合證券股份有限公司已於109年3月12日完成清算程序。

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
簡明合併資產負債表

單位：新台幣千元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產						
現金及約當現金	\$ 16,741,683	\$ 13,830,782	\$ 16,402,704	\$ 9,965,241	\$ 8,493,819	\$ 3,898,878
存放央行及拆借銀行同業	48,094,587	51,801,518	35,093,346	72,200	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	115,116,433	95,186,626	104,552,192	1,570,361	1,316,824	1,761,577
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	141,370,428	116,924,827	99,501,548	607,787	605,125	7,045,703
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,267,115	33,379,766	33,490,312	20,745,391	10,460,292	13,586,300
應收款項－淨額	25,453,499	17,474,609	19,491,466	90,909	832,989	329,452
貼現及放款－淨額	615,232,005	597,428,365	573,617,288	861,325,175	815,013,097	768,326,475
本期所得稅資產	-	68	67	22,500,000	22,500,000	23,500,000
本欄期後成本衡量之淨額	5,726,616	5,804,645	5,792,267	6,167,134	8,737,354	9,758,916
不動產及設備－淨額	3,550,477	3,720,311	3,990,888	3,640,706	3,783,464	4,027,446
使用權資產	725,120	744,998	749,680	2,873,708	2,976,946	1,863,201
投資性不動產	1,563,889	1,538,457	1,563,119	929,558,612	874,719,910	834,097,948
無形資產－淨額	634,854	576,292	566,035	-	-	-
遞延所得稅資產	1,415,432	1,430,350	1,707,635	46,331,158	44,216,869	41,119,415
其他資產－淨額	-	-	-	-	-	-
資產總計	\$ 996,892,138	\$ 939,841,614	\$ 896,518,547	\$ 996,892,138	\$ 939,841,614	\$ 896,518,547
負債						
央行及銀行同業存款	-	-	-	-	-	-
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	1,729,084	1,712,366	1,703,165
附買回票券及債券負債	-	-	-	16,488,832	17,876,860	14,802,950
應付款項	-	-	-	2,784,452	1,315,609	1,697,615
本期所得稅負債	-	-	-	67,333,526	65,121,704	62,420,599
存款及匯款	-	-	-	-	-	-
應付金融負債	-	-	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
租賃負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	-	-	-	-	-
負債合計	-	-	-	-	-	-
權益						
普通股股本	-	-	-	46,331,158	44,216,869	41,119,415
增資準備	-	-	-	-	-	3,097,454
資本公積	-	-	-	1,729,084	1,712,366	1,703,165
保留盈餘	-	-	-	16,488,832	17,876,860	14,802,950
其他權益	-	-	-	2,784,452	1,315,609	1,697,615
權益合計	-	-	-	67,333,526	65,121,704	62,420,599
負債及權益總計	\$ 996,892,138	\$ 939,841,614	\$ 896,518,547	\$ 996,892,138	\$ 939,841,614	\$ 896,518,547

註：新光商業銀行投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編制合併財務報表時將其投資性不動產調整為公允價值模式衡量。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產			
流動資產	\$ -	\$ -	\$ -
其他資產	-	-	-
資產總計	\$ -	\$ -	\$ -
負債			
流動負債	\$ -	\$ -	\$ -
其他負債	-	-	-
負債總計	\$ -	\$ -	\$ -
權益			
普通股股本	-	-	-
未分配盈餘	-	-	-
權益合計	-	-	-
負債及權益總計	\$ -	\$ -	\$ -

註：臺灣新光保險經紀人股份有限公司已於108年7月24日完成清算程序。

新光證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產						
流動資產	\$ 615,076	\$ 635,577	\$ 570,151	\$ 136,414	\$ 147,883	\$ 117,122
不動產及設備	4,665	1,678	2,110			
使用權資產	42,541	47,845	53,511	400,000	400,000	400,000
無形資產	12,499	12,697	6,129	123,837	123,316	123,083
其他資產	116,013	114,414	118,077	131,029	141,555	110,167
資產總計	\$ 790,794	\$ 812,211	\$ 749,978	\$ 790,794	\$ 812,211	\$ 749,978
負債						
負債合計				( 486 )	( 543 )	( 394 )
權益				654,380	664,328	632,856
普通股股本						
資本公積						
保留盈餘						
其他權益						
權益合計				654,380	664,328	632,856
負債及股東權益總計	\$ 790,794	\$ 812,211	\$ 749,978	\$ 790,794	\$ 812,211	\$ 749,978

元富證券股份有限公司  
簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產						
流動資產	\$ 116,890,079	\$ 96,903,488	\$ 105,803,013	\$ 99,440,520	\$ 79,356,954	\$ 88,723,443
非流動資產	7,465,032	7,456,858	7,235,284	555,561	576,915	627,017
資產總計	\$ 124,355,111	\$ 104,360,346	\$ 113,038,297	\$ 99,996,081	\$ 79,933,869	\$ 89,350,460
負債						
流動負債						
其他負債						
負債合計						
權益						
普通股股本				16,096,099	16,096,099	16,096,099
資本公積				58,534	42,358	38,284
保留盈餘				6,670,957	7,043,618	6,455,105
其他權益				1,761,233	1,472,195	1,326,142
庫藏股票				( 227,793 )	( 227,793 )	( 227,793 )
權益合計				24,359,080	24,426,477	23,687,837
負債及權益總計	\$ 124,355,111	\$ 104,360,346	\$ 113,038,297	\$ 124,355,111	\$ 104,360,346	\$ 113,038,297

註：元富證券投資性不動產係以成本模式衡量，新光金控於編制合併財務報表時將其投資性不動產調整為公允價值模式衡量。

新光金國際創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產						
流動資產	\$ 280,052	\$ 279,067	\$ 453,289	\$ 158,156	\$ 7,512	\$ 8,682
採權益法之投資	1,347,997	850,550	1,098,954			
其他資產	1,657	374,784	1,238			
資產總計	\$ 1,629,706	\$ 1,504,401	\$ 1,553,481	\$ 1,629,706	\$ 1,504,401	\$ 1,553,481
負債						
負債合計						
權益						
普通股股本	1,562,746			1,562,746	1,550,000	1,550,000
資本公積	237			237	35	-
未分配盈餘	34,308			34,308	43,280	44,890
其他權益	(125,741)			(125,741)	(96,426)	(50,091)
權益合計	1,471,550			1,471,550	1,496,889	1,544,799
負債及權益總計	\$ 1,629,706	\$ 1,504,401	\$ 1,553,481	\$ 1,629,706	\$ 1,504,401	\$ 1,553,481

新光金保險代理人股份有限公司  
簡明資產負債表

單位：新台幣千元

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產						
流動資產	\$ 146,180	\$ 166,871	\$ 124,543	\$ 83,587	\$ 78,450	\$ 64,442
不動產及設備	428	315	283			
無形資產	109	103	112			
其他資產	6,301	5,580	4,334	10,000	10,000	10,000
資產總計	\$ 153,018	\$ 172,869	\$ 129,272	\$ 153,018	\$ 172,869	\$ 129,272
負債						
負債總計						
權益						
普通股股本	10,000			10,000	10,000	10,000
資本公積	238			238	40	-
法定盈餘公積	12,355			12,355	12,355	12,355
未分配盈餘	46,838			46,838	72,024	42,475
權益合計	69,431			69,431	94,419	64,830
負債及權益總計	\$ 153,018	\$ 172,869	\$ 129,272	\$ 153,018	\$ 172,869	\$ 129,272

## 2. 簡明綜合損益表

### 新光人壽保險股份有限公司

#### 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	109年4月1日	108年4月1日	109年1月1日	108年1月1日
	至6月30日	至6月30日 (重編後)	至6月30日	至6月30日 (重編後)
營業收入	\$ 117,676,177	\$ 121,934,509	\$ 212,291,594	\$ 224,965,096
營業成本	( 117,703,308)	( 112,319,661)	( 203,962,567)	( 208,998,878)
營業費用	( 3,963,873)	( 3,869,843)	( 7,157,132)	( 7,022,097)
營業利益(損失)	( 3,991,004)	5,745,005	1,171,895	8,944,121
營業外收入及支出	98,989	99,704	95,460	98,161
稅前利益(損失)	( 3,892,015)	5,844,709	1,267,355	9,042,282
所得稅(費用)利益	1,943,712	( 815,778)	3,506,360	( 1,555,300)
本期淨利(損)	( 1,948,303)	5,028,931	4,773,715	7,486,982
其他綜合損益	40,302,536	8,514,366	( 11,311,743)	32,272,361
本期綜合損益總額	\$ 38,354,233	\$ 13,543,397	(\$ 6,538,028)	\$ 39,759,343
每股盈餘				
基 本	(\$ 0.33)	\$ 0.86	\$ 0.78	\$ 1.28

### 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	109年4月1日	108年4月1日	109年1月1日	108年1月1日
	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日
本期淨利	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

臺灣新光商業銀行股份有限公司

簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$ 2,660,734	\$ 2,833,662	\$ 5,568,767	\$ 5,712,129
利息以外淨 收益	<u>1,633,882</u>	<u>1,264,562</u>	<u>2,875,610</u>	<u>2,353,401</u>
淨收益	4,294,616	4,098,224	8,444,377	8,065,530
呆帳費用	( 270,737)	( 359,987)	( 651,863)	( 727,225)
營業費用	( 2,239,693)	( 2,153,919)	( 4,482,317)	( 4,307,173)
稅前淨利	1,784,186	1,584,318	3,310,197	3,031,132
所得稅費用	( 155,314)	( 280,709)	( 347,660)	( 536,768)
本期淨利	1,628,872	1,303,609	2,962,537	2,494,364
其他綜合損益	<u>752,468</u>	<u>254,401</u>	<u>1,032,567</u>	<u>891,840</u>
本期綜合損益 總額	<u>\$ 2,381,340</u>	<u>\$ 1,558,010</u>	<u>\$ 3,995,104</u>	<u>\$ 3,386,204</u>
每股盈餘 基 本	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.54</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

項 目	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本期淨損	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	<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	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 73,797	\$ 53,798	\$ 154,156	\$ 105,264
營業費用	( 63,650)	( 49,578)	( 123,458)	( 96,925)
營業利益	10,147	4,220	30,698	8,339
營業外收益及 支出	4,163	2,549	( 4,887)	6,229
稅前(損失) 利益	14,310	6,769	25,811	14,568
所得稅利益 (費用)	( 2,037)	79	( 6,337)	( 1,973)
本期淨利	12,273	6,848	19,474	12,595
其他綜合損益	-	92	-	95
本期綜合損益 總額	\$ 12,273	\$ 6,940	\$ 19,474	\$ 12,690
每股盈餘 基 本	\$ 0.31	\$ 0.17	\$ 0.49	\$ 0.31

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	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 2,207,988	\$ 1,541,536	\$ 2,951,822	\$ 3,092,509
支出及費用	( 1,262,493)	( 1,211,789)	( 2,455,961)	( 2,282,849)
營業利益	945,495	329,747	495,861	809,660
其他利益及損 失	99,980	104,273	176,782	184,981
稅前利益	1,045,475	434,020	672,643	994,641
所得稅費用	( 122,302)	( 11,122)	( 98,756)	( 92,120)
本期淨利	923,173	422,898	573,887	902,521
其他綜合損益	1,036,337	274,470	242,490	520,753
本期綜合損益 總額	\$ 1,959,510	\$ 697,368	\$ 816,377	\$ 1,423,274
每股盈餘 基 本	\$ 0.58	\$ 0.27	\$ 0.36	\$ 0.57



新光金國際創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 40,362	\$ 9,917	\$ 44,676	\$ 22,974
支 出	( 11,572)	( 3,264)	( 40,774)	( 5,391)
稅前利益	28,790	6,653	3,902	17,583
所得稅費用	( 459)	( 973)	( 638)	( 1,811)
本期淨利	28,331	5,680	3,264	15,772
其他綜合損益	20,079	( 10,408)	( 28,804)	10,525
本期其他綜合 損益總額	\$ 48,410	(\$ 4,728)	\$ 25,540	\$ 26,297
每股盈餘 基 本	\$ 0.18	\$ 0.04	\$ 0.02	\$ 0.10

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	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 93,248	\$ 88,080	\$ 190,494	\$ 178,908
營業成本及費 用	( 71,627)	( 71,272)	( 145,852)	( 140,337)
營業利益	21,621	16,808	44,642	38,571
營業外收入	51	48	124	70
稅前利益	21,672	16,856	44,766	38,641
所得稅費用	( 4,322)	( 3,743)	( 8,953)	( 8,116)
本期淨利	17,350	13,113	35,813	30,525
其他綜合損益	-	-	-	-
本期綜合損益 總額	\$ 17,350	\$ 13,113	\$ 35,813	\$ 30,525
每股盈餘 基 本	\$ 17.35	\$ 13.11	\$ 35.81	\$ 30.53

以上子公司之簡明合併（個體）資產負債表及簡明合併（個體）  
綜合損益表均業經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三) 金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司臺灣新光商銀及元富證券公司部分據點運用子公司新光人壽保險公司之服務中心為共同行銷據點，共用營業設備及場所，以開拓證券經紀之客源及增加市佔率，並擴大對新光人壽保險公司原有保戶之金融服務範圍，目前已有台北及板橋服務中心等據點正式獲准營業，其餘據點亦將於評估後陸續增設。其費用之分攤方式，臺灣新光商銀及元富證券公司係依使用面積支付租金予新光人壽保險公司，109年及108年1月1日至6月30日臺灣新光商銀及元富證券公司交付新光人壽保險公司之租金支出分別為132,682仟元、130,257仟元、17,059仟元及16,864仟元。

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，109年及108年1月1日至6月30日新光人壽保險公司給付元富證券公司之手續費分別為40,189仟元及21,977仟元。

(四) 依金融控股公司財務報告編製準則尚須揭露資本適足性資訊如下：

1. 集團資本適足率

109年6月30日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司			\$ 233,511,443	\$ 248,948,665
銀行子公司		100%	87,628,129	64,889,502
票券金融子公司		-	-	-
證券子公司		100%	18,128,335	8,781,968
保險子公司		100%	152,186,845	144,431,650
信託業子公司		-	-	-
期貨業子公司		-	-	-
創業投資事業子公司		100%	1,471,550	814,853
其他子公司			723,811	462,174
應扣除項目			257,488,785	248,785,775
小計			(A) 236,161,328	(B) 219,543,037
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)				(C) 107.57%

2. 金融控股公司合格資本

109年6月30日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額			
普通	股	\$	130,203,941			
預收	股本		-			
資本	公積		12,785,141			
法定	盈餘公積		6,530,395			
特別	盈餘公積		50,862,530			
累積	盈虧		30,715,196			
權益	調整數		2,066,105			
特	別	股	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	750,000		
			其他特別股	-		
次	順	位	債	券	符合銀行第一類資本條件規定及限額者	-
					其他次順位債券	-
減：	商譽及其他無形資產		19			
減：	遞延資產		-			
減：	庫藏股		401,846			
合格	資本合計		233,511,443			

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第16條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目	109年6月30日					108年6月30日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
業務別										
擔保	294,759	146,872,904	0.20%	1,571,112	533.02%	633,455	132,995,790	0.48%	1,471,292	232.26%
無擔保	148,398	136,542,963	0.11%	1,655,445	1,115.54%	10,410	131,662,224	0.01%	1,508,361	14,489.54%
住宅抵押貸款(註4)	181,046	151,365,198	0.12%	2,363,494	1,305.47%	189,984	138,305,008	0.14%	2,166,348	1,140.28%
消費	-	733	-	602	-	21	1,100	2.00%	811	3,686.36%
小額純信用貸款(註5)	110,243	35,581,899	0.31%	754,508	684.40%	92,461	35,483,045	0.26%	724,509	783.58%
其他擔保	459,882	151,571,951	0.30%	1,653,911	359.64%	300,160	141,360,941	0.21%	1,558,554	519.24%
(註6) 無擔保	10,303	1,207,703	0.85%	24,771	240.43%	15,273	1,155,830	1.32%	25,304	165.68%
放款業務合計	1,204,631	623,143,351	0.19%	8,023,843	666.08%	1,241,764	580,963,938	0.21%	7,455,179	600.37%

項 目	109年6月30日					108年6月30日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
業務別										
信用卡業務	15,573	7,562,589	0.21%	96,265	618.15%	19,606	9,183,003	0.21%	115,938	591.34%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	611,602	-	11,440	-	-	533,343	-	11,985	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	109年6月30日		108年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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)	7,505	94,820	11,278	113,687
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	167,794	234,374	148,048	249,345
合計	175,299	329,194	159,326	363,032

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

109年6月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團 所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占109年6月30日 淨值比例
1	A集團(016700 不動產開發業)	3,779,319	5.61%
2	B集團(016499 未分類其他金融服務業)	3,551,100	5.27%
3	C集團(016700 不動產開發業)	2,928,019	4.35%
4	D集團(016811 不動產租售業)	2,902,000	4.31%
5	E集團(012641 液晶面板及其組件製造業)	2,390,000	3.55%
6	F集團(014562 家具批發業)	2,340,407	3.48%
7	G集團(014642 電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,283,991	3.39%
8	H集團(016700 不動產開發業)	2,138,740	3.18%
9	I集團(016700 不動產開發業)	2,126,600	3.16%
10	J集團(016691 投資顧問業)	2,015,601	2.99%

108年6月30日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團 所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占108年6月30日 淨值比例
1	K集團(016640 基金管理業)	4,500,525	7.21%
2	B集團(016499 未分類其他金融中介業)	3,529,000	5.65%
3	G集團(014642 電子、通訊設備及其零組件批發業)	2,642,676	4.23%
4	J集團(011810 化學原材料製造業)	2,316,880	3.71%
5	A集團(016700 不動產開發業)	2,093,320	3.35%
6	D集團(016811 不動產租售業)	2,020,000	3.24%
7	L集團(012613 半導體封裝及測試業)	1,774,700	2.84%
8	M集團(014615 金屬建材批發業)	1,682,312	2.70%
9	N集團(016700 不動產開發業)	1,673,590	2.68%
10	O集團(012411 鋼鐵冶煉業)	1,660,267	2.66%

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）

109 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	560,038,598	36,117,096	23,628,268	180,286,662	800,070,624
利率敏感性負債	240,506,939	365,542,127	116,624,277	26,716,375	749,389,718
利率敏感性缺口	319,531,659	( 329,425,031)	( 92,996,009)	153,570,287	50,680,906
淨 值					67,333,526
利率敏感性資產與負債比率					106.76
利率敏感性缺口與淨值比率					75.27

108 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	528,463,124	28,292,735	19,214,161	131,617,070	707,587,090
利率敏感性負債	221,819,125	325,119,527	96,613,962	26,375,394	669,928,008
利率敏感性缺口	306,643,999	( 296,826,792)	( 77,399,801)	105,241,676	37,659,082
淨 值					62,420,599
利率敏感性資產與負債比率					105.62
利率敏感性缺口與淨值比率					60.33

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）

109年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 ( 含 )	181天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,539,833	240,690	304,683	854,975	3,940,181
利率敏感性負債	3,294,565	415,949	239,467	2,925	3,952,906
利率敏感性缺口	( 754,732)	( 175,259)	65,216	852,050	( 12,725)
淨 值					2,270,180
利率敏感性資產與負債比率					99.68
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.56)

108年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,188,415	357,839	81,106	958,222	3,585,582
利率敏感性負債	2,635,664	324,491	390,861	2,308	3,353,324
利率敏感性缺口	( 447,249)	33,348	( 309,755)	955,914	232,258
淨 值					2,008,902
利率敏感性資產與負債比率					106.93
利率敏感性缺口與淨值比率					11.56

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	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.34	0.34
	稅後	0.31	0.28
淨值報酬率	稅前	5.00	4.97
	稅後	4.47	4.09
純	益率	35.27	31.12

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

109年6月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合	計	距到期日期剩餘期間金額						
				0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入		916,844,106		157,440,135	43,435,812	81,353,857	65,083,172	59,108,418	510,422,712	
主要到期資金流出		1,078,529,377		53,759,799	91,190,944	145,393,482	155,593,096	257,849,066	374,742,990	
期距缺口		( 161,685,271)		103,680,336	( 47,755,132)	( 64,039,625)	( 90,509,924)	( 198,740,648)	135,679,722	

108年6月30日

單位：新台幣仟元

項	目	合	計	距到期日期剩餘期間金額						
				0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入		835,861,445		133,996,508	51,610,173	80,986,530	73,566,865	50,003,180	445,698,189	
主要到期資金流出		974,180,591		43,447,653	65,162,212	149,964,843	160,886,940	219,655,921	335,063,022	
期距缺口		( 138,319,146)		90,548,855	( 13,552,039)	( 68,978,313)	( 87,320,075)	( 169,652,741)	110,635,167	

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

109年6月30日

單位：美元仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	7,754,288	2,215,679	1,723,058	871,554	911,410	2,032,587
主要到期資金流出	9,380,676	2,069,871	2,584,258	1,719,141	1,927,172	1,080,234
期距缺口	( 1,626,388)	145,808	( 861,200)	( 847,587)	( 1,015,762)	952,353

108年6月30日

單位：美元仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	6,823,871	1,443,929	1,576,405	1,218,604	215,911	2,369,022
主要到期資金流出	8,452,271	2,172,219	2,303,217	1,769,589	1,262,595	944,651
期距缺口	( 1,628,400)	( 728,290)	( 726,812)	( 550,985)	( 1,046,684)	1,424,371

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

二、如海外資產占全公司資產總額 10%以上者，則另提供補充性揭露資訊。

四七、新光金控公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

109年1月1日至6月30日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.12	0.19	2.10	3.32	5.25
新光金控公司	3.08	3.01	3.38	3.31	95.36
新光人壽保險公司及其子公司	0.04	0.15	0.80	3.03	3.44
臺灣新光商銀及其子公司	0.34	0.31	5.00	4.47	35.08
元富證券公司及其子公司	0.59	0.50	2.76	2.35	21.64

108年1月1日至6月30日

單位：%

	資產報酬率		淨值報酬率		純益率
	稅前	稅後	稅前	稅後	
合併獲利能力	0.34	0.29	6.31	5.39	8.15
新光金控公司	4.74	4.88	5.23	5.38	101.26
新光人壽保險公司及其子公司	0.32	0.26	6.90	5.72	5.11
臺灣新光商銀及其子公司	0.34	0.28	4.97	4.09	30.93
元富證券公司及其子公司	0.93	0.85	4.27	3.88	32.00

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

#### 四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	109年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 64,857,036	29.6600	\$ 1,923,659,700
澳 幣	4,495,619	20.3379	91,431,443
人民幣（離岸）	16,104,718	4.1956	67,568,956
人 民 幣	8,075,280	4.1963	33,886,297
港 幣	1,422,891	3.8269	5,445,262
南 非 幣	2,385,203	1.7105	4,079,889
歐 元	97,298	33.2874	3,238,782
日 圓	6,206,716	0.2753	1,708,709
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	4,016,191	29.660	119,120,236
歐 元	86,429	33.2874	2,876,998
人 民 幣	648,971	4.1963	2,723,277
南 非 幣	90,311	1.7105	154,477
澳 幣	5,068	20.3379	103,079
日 圓	300,529	0.2753	82,736
港 幣	1,467	3.8269	5,614
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	71,375	4.1963	383,918

（接次頁）

(承前頁)

		109年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		\$	4,341,385		29.6600	\$	128,765,479	
人 民 幣			2,562,460		4.1963		10,752,851	
澳 幣			248,147		20.3379		5,046,789	
港 幣			1,288,239		3.8269		4,929,962	
南 非 幣			1,557,486		1.7105		2,664,080	
歐 元			70,448		33.2874		2,345,031	
日 幣			6,208,202		0.2753		1,709,118	
英 鎊			13,173		36.4314		479,911	
非貨幣性項目								
美 金			158,552		29.6600		4,702,648	
人 民 幣			469,426		4.1963		1,969,852	
南 非 幣			90,342		1.7105		154,530	
歐 元			4,000		33.2874		133,150	

		108年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金		\$	62,112,097		30.1060	\$	1,869,946,790	
澳 幣			4,157,595		21.1013		87,730,649	
人 民 幣 (離岸)			15,672,524		4.3231		67,753,891	
人 民 幣			5,130,797		4.3219		22,174,791	
港 幣			1,452,984		3.8661		5,617,381	
南 非 幣			2,234,027		2.1381		4,776,573	
歐 元			95,508		33.7488		3,223,266	
日 圓			6,989,267		0.2771		1,936,726	
非貨幣性項目								
美 金			2,500,499		30.1060		75,280,010	
歐 元			91,451		33.7488		3,086,372	
港 幣			737,388		3.8661		2,850,815	
人 民 幣			583,457		4.3219		2,521,643	
日 圓			2,278,280		0.2771		631,311	
南 非 幣			140,819		2.1381		301,085	
澳 幣			13,722		21.1013		289,550	
瑞 士 法 郎			9,004		31.0563		279,630	

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>採權益法之股權投資</u>							
人民幣	\$	87,466		4.3219	\$	378,021	
<u>貨幣性項目</u>							
美金		3,898,284		30.1060		117,361,723	
人民幣		1,594,388		4.3219		6,890,785	
澳幣		254,004		21.1013		5,359,815	
港幣		1,331,266		3.8661		5,146,807	
南非幣		1,181,109		2.1381		2,525,329	
歐元		65,902		33.7488		2,224,113	
日幣		7,000,363		0.2771		1,939,801	
加鎊		17,668		23.0768		407,753	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		67,466		30.1060		2,031,127	
人民幣		244,330		4.3219		1,055,970	
歐元		27,000		33.7488		911,218	
南非幣		140,869		2.1381		301,192	

108年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金	\$	59,242,992		31.0720	\$	1,840,798,247	
澳幣		3,773,619		21.8001		82,265,272	
人民幣(離岸)		16,112,842		4.5231		72,879,996	
人民幣		4,545,093		4.5248		20,565,637	
港幣		1,636,131		3.9794		6,510,820	
歐元		71,954		35.3817		2,545,855	
日圓		7,878,107		0.2887		2,274,409	
巴西幣		93,970		8.1351		764,455	
<u>非貨幣性項目</u>							
美金		3,411,091		31.0720		105,989,420	
人民幣		1,530,359		4.5248		6,924,568	
港幣		1,141,519		3.9794		4,542,561	
澳幣		199,100		21.8001		4,340,400	
南非幣		1,671,927		2.1990		3,676,567	
歐元		60,302		35.3817		2,133,587	
日圓		2,095,946		0.2887		605,100	
英鎊		7,347		39.3869		289,376	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	108年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>採權益法之股權投資</u>			
人 民 幣	\$ 107,250	4.5248	\$ 485,279
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	3,948,827	31.0720	122,697,953
人 民 幣	1,379,208	4.5248	6,240,640
澳 幣	284,541	21.8001	6,203,022
港 幣	1,409,980	3.9794	5,610,874
歐 元	70,702	35.3817	2,501,557
南 非 幣	1,065,688	2.1990	2,343,448
日 幣	7,763,164	0.2887	2,241,225
加 幣	11,114	23.7318	263,755
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	867,612	31.0720	26,958,440
人 民 幣	1,021,953	4.5248	4,624,133
澳 幣	126,000	21.8001	2,746,813
南 非 幣	150,745	2.1990	331,488

#### 四九、其 他

(一) 新光人壽保險公司避險策略及暴險情形。

1. 外匯市場重大波動時之模擬情境及因應措施

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

2. 外匯避險策略

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

3. 新光人壽保險公司外匯風險控管機制

(1) 外匯避險比率控管

風險管理部定期監控外匯避險比率是否符合「資產負債管理委員會」設定之標準。

(2) 外匯暴險風險值限額控管

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

(3) 外匯損益控管

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

(4) 外匯價格變動準備金餘額控管

新光人壽保險公司以每月月底的外匯價格變動準備金餘額，佔前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之比率，作為警示控管指標，當警示控管指標達一定比率以下時，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：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,078,314	\$ 4,734,258
本期提存數		
強制提存	1,772,494	1,832,735
額外提存	-	6,179,099
小計	1,772,494	8,011,834
本期收回數	( 2,975,848)	( 2,973,937)
期末餘額	\$ 874,960	\$ 9,772,155

(三) 外匯價格變動準備之影響：

109年1月1日至6月30日

影 響 項 目	未適用外匯價格變動準備金額	適用外匯價格變動準備金額	影 響 數
歸屬於本公司業主之稅後淨利	\$ 6,823,482	\$ 7,786,165	\$ 962,683
每股盈餘	0.54	0.61	0.07
外匯價格變動準備	-	874,960	874,960
歸屬於本公司業主之權益	231,319,433	233,511,462	2,192,029

108年1月1日至6月30日（重編後）

影 響 項 目	未適用金額	適用金額	影 響 數
歸屬於合併公司業主之稅後淨利	\$ 15,039,375	\$ 11,009,057	(\$ 4,030,318)
每股盈餘	1.23	0.90	( 0.33)
外匯價格變動準備	-	9,772,155	9,772,155
歸屬於合併公司業主之權益	230,651,962	225,726,235	( 4,925,727)

109年及108年1月1日至6月30日未適用金額之稅後損益＝  
適用金額之稅後損益±[外匯價格變動準備淨變動]×80%

- (四) 自109年1月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過加強風險管理、壓力測試、強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。



五十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

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

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表四
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	附表一
10	期末持有有價證券情形。	附表二及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註八及五一

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及元富證券公司不適用。

(三) 大陸投資資訊

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

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

(五) 母公司股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表七。

五一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異者如下（包括上述公允價值衡量所屬層級）：

109年6月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
融資產	\$ 1,810,418,979	\$ 379,183,154	\$ 789,547,660	\$ 771,086,970	\$ 1,939,817,784
存出保證金	19,158,860	-	21,656,392	-	21,656,392
<u>金融負債</u>					
存入保證金	6,754,832	-	6,659,286	-	6,659,286

108年12月31日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產					
融資產	\$ 1,802,686,194	\$ 230,597,160	\$ 964,138,018	\$ 759,102,342	\$ 1,953,837,520
存出保證金	18,993,464	-	20,612,151	-	20,612,151
<u>金融負債</u>					
存入保證金	9,110,731	-	8,968,274	-	8,968,274

108 年 6 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值			合 計
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金					
融資產	\$ 1,807,244,834	\$ 337,518,924	\$ 789,250,037	\$ 760,760,201	\$ 1,887,529,162
存出保證金	16,127,196	-	17,987,225	-	17,987,225
<u>金融負債</u>					
存入保證金	2,922,238	-	2,897,188	-	2,897,188

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	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日					
	計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 52,941,419	\$ 52,652,477	\$ -	\$ 288,942	\$ 74,304,583	\$ 73,980,165	\$ -	\$ 324,418	\$ 124,538,706	\$ 124,236,024	\$ -	\$ 302,682
股票投資	91,163,207	33,893,147	45,538,029	11,732,031	84,657,303	37,552,832	46,285,683	818,788	94,758,941	44,157,268	49,731,380	870,293
債券投資	395,609,275	384,187,049	11,422,226	-	301,218,869	291,100,529	10,118,340	-	197,928,366	189,301,576	8,626,790	-
其他												
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	201,782,245	192,721,269	2,297,120	6,763,856	213,103,195	205,278,932	2,285,389	5,538,874	234,429,678	226,710,879	2,341,751	5,377,048
股票投資	223,866,695	40,137,873	183,728,822	-	135,966,335	41,714,740	94,251,595	-	183,072,064	48,185,841	134,886,223	-
債券投資												
債	473,555	473,555	-	-	572,120	572,120	-	-	277,578	277,578	-	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債												
其他												
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9,490,744	99,356	9,391,388	-	16,140,390	39,115	16,101,275	-	7,015,030	9,107	7,005,923	-
債												
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	7,382,244	635,885	6,746,359	-	4,931,517	361,593	4,569,924	-	16,350,536	1,784,781	14,565,755	-

註：109年6月30日暨108年12月31日及6月30日持有之無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具中屬於評價分類為第2等級及第3等級之資產金額屬於新光人壽保險公司部分分別計47,845,597仟元、36,237,025仟元及36,379,297仟元。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

109年6月30日

種類	類	別	由第1級轉列第2級金額	由第2級轉列第1級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	公司債	債	\$ 634,800	\$ 217,000
	公司債	債	6,000,000	10,753,000
			\$ 6,634,800	\$ 10,970,000

108年12月31日

種類	類別	由第1級轉列第2級金額	由第2級轉列第1級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債	\$ 49,600	\$ 1,500,000
	公司債	13,888,668	20,516,019
	受益憑證	14,260	-
		<u>\$ 13,952,528</u>	<u>\$ 22,016,019</u>

108年6月30日

名稱	工具	由第1級轉列第2級金額	由第2級轉列第1級金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	債	\$ -	\$ 1,350,000
	公司債	3,900,000	7,974,750
	受益憑證	14,260	-
		<u>\$ 3,914,260</u>	<u>\$ 9,324,750</u>

合併公司持有之部分中央政府債券、公司債及國外受益憑證經判定為非屬活絡市場之債務工具及國外受益憑證，故由第1等級轉入第2等級；由第2等級轉入第1等級與若干公司債之市場流通性增加有關。

## 2. 金融資產以第3等級公允價值衡量之調節

109年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,143,206	\$ 2,780,924	\$ -	\$ -	\$ 8,156,500	(\$ 59,657)	\$ -	\$ 12,020,973
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,538,874	-	( 40,634)	1,408,663	-	( 143,047)	-	6,763,856
合計	\$ 6,682,080	\$ 2,780,924	(\$ 40,634)	\$ 1,408,663	\$ 8,156,500	(\$ 202,704)	\$ -	\$ 18,784,829

108年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,155,829	\$ 41,815	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 24,669)	\$ -	\$ 1,172,975
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,815,753	-	770,572	-	-	( 209,277)	-	5,377,048
合計	\$ 5,971,582	\$ 41,815	\$ 770,572	\$ -	\$ -	(\$ 233,946)	\$ -	\$ 6,550,023

為確保評價技術可確實反映現時市場狀況，合併公司於109年第1季將透過損益按公允價值衡量之國際板可贖回金融債之評價方式調整為以Yield book系統計算其公允價值，故自第1等級轉入第3等級，轉入金額為8,156,500仟元。

109年1月1日至6月30日總損益中，與期末持有之採第3等級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失2,780,924仟元。

108年1月1日至6月30日總損益中，與期末持有之採第3等級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益41,815仟元。

## 3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別 評價技術及輸入值

非衍生工具

票券投資、國庫券

現金流量折現法：按合約所訂之票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

(接次頁)

(承前頁)

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券投資	市價評估法：採用彭博資訊 (Bloomberg) 提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。 現金流量折現法：按債券信用利差及市場利率進行折現。採櫃買中心、Bloomberg 或其他市場公認之報價來源。
國外股票	採 Bloomberg 或其他市場報價來源。
可轉讓定存單	現金流量折現法：按契約所訂之契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國際版債券、結構型債券	採用交易對手評價。依 Yield Book、Bloomberg 評價或其他符合學理及市場慣例之例價方法。
國內外受益憑證	非活絡市場之報價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用契約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目本金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及契約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按契約所的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及契約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

新光人壽保險公司及其子公司

未上市櫃股票、不動產抵押貸款債券 (MBS) 及國際板可贖回金融債之評價，依資產屬性採用現金流量折現法、市場乘數法 (例如:股價淨值法、本益比等)、淨值調整法及 Yield book 系統等符合學理及市場慣例之方式，計算理論價格；評價資料來源來自於獨立系統或該標的之財報，並於每一報導日依據資料源更新，重新進行評價，以確保評價結果係屬合理。

合併公司採第 3 等級公允價值衡量之資產，依其使用方法論不同，所使用重大不可觀察值參數，如下表所示。其參數包含淨利成長率、股權資金成本、股價淨值比及流動性折價比率等。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
淨利成長率	2.03%-18.47%	1.21%-2.80%	2.66%-2.80%
股權資金成本	4.68%	4.98%	6.15%
股價淨值比	0.63-2.48	0.41-2.70	0.67-4.10
流動性折價比率	20%-30%	20%-30%	20%-30%
少數股權折價比率	35%	35%	35%
股價銷貨收入比	0.69-3.21	0.22-2.88	0.29-3.32
股價息前稅前獲利比	15.65	17.47	17.78
股價息前稅折舊攤銷前獲利比	6.40-27.30	6.42-24.13	7.27-24.51
本益比	13.80-38.87	14.47-17.81	13.61-17.62
選擇權調整利差	0-32bps	0-6bps	0-6 bps

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

109年6月30日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 65,039)
股權資金成本	+10%	( 142,877)
股價淨值比	-10%	( 13,386)
流動性折價比率	+10%	( 149,114)

(接次頁)



(承前頁)

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
少數股權折價比率	+10%	(\$ 12,236)
股價銷貨收入比	-10%	( 20,490)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 3,389)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 6,476)
本 益 比	-10%	( 7,703)
選擇權調整利差	+50bps	( 461,447)

108 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 63,797)
股權資金成本	+10%	( 130,539)
股價淨值比	-10%	( 12,145)
流動性折價比率	+10%	( 109,299)
少數股權折價比率	+10%	( 16,372)
股價銷貨收入比	-10%	( 20,717)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 5,427)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 8,907)
本 益 比	-10%	( 8,245)
選擇權調整利差	+50bps	( 23,255)

108 年 6 月 30 日

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
淨利成長率	-10%	(\$ 59,552)
股權資金成本	+10%	( 145,686)
股價淨值比	-10%	( 18,284)
流動性折價比率	+10%	( 112,984)
少數股權折價比率	+10%	( 20,287)
股價銷貨收入比	-10%	( 16,487)
股價息前稅前獲利比	-10%	( 5,929)
股價息前稅折舊攤銷前 獲利比	-10%	( 9,755)
本 益 比	-10%	( 97,667)
選擇權調整利差	+50bps	( 20,231)

臺灣新光商銀及其子公司

(1) 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內未上市(櫃)權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率 30%，評價標的之公允價值。

(2) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

臺灣新光商銀及其子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若流動性折價比率向上或向下變動 10%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

109年6月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
股票投資	\$ 25,967	(\$ 25,967)
108年12月31日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
股票投資	\$ 18,478	(\$ 18,478)
108年6月30日	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
股票投資	\$ 16,891	(\$ 16,891)

臺灣新光商銀及其子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係指根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受

一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

### 元富證券公司及其子公司

#### 第3等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

元富證券公司及其子公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

109年6月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加397仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加35,055仟元。

108年12月31日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加989仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加32,241仟元。

108年6月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加1,143仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加28,877仟元。

### 第三等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理室負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

#### 新光金創投公司

#### 第3等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
未上市(櫃)權益投資	淨資產法：按公司淨值作為公允價值。 現金流量折現法：依市場上可觀察之現金股利及參數以現金流量折現法折現並考量相關折價進行評估。 市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

新光金創投公司公允價值衡量歸類為第3等級之權益工具投資，因無活絡市場公開報價而參考廣為市場參與者使用之評價、投資標的之淨資產價值及交易對手報價，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

新光金創投公司考量部分投資標的特性及反應市場價格資訊，對於評價方法進行調整，評價方式由收益法改採市場法，更能反應投資標的營運特性與股權真實價值。

(三) 金融工具之種類

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量	\$ 549,204,645	\$ 476,321,145	\$ 424,241,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	201,782,245	213,103,195	234,429,678
債務工具投資	223,866,695	135,966,335	179,506,164
按攤銷後成本衡量：			
現金及約當現金	173,705,529	201,897,933	112,319,369
存放央行及拆借金融同業	48,094,587	51,801,518	35,093,346
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,810,418,979	1,802,686,194	1,807,244,834
附賣回票券及債券投資	18,446,013	10,736,713	9,192,143
貼現及放款－淨額	766,943,475	754,966,218	737,930,455
應收款項	102,365,241	72,698,862	74,076,369
其他什項金融資產	7,030,926	6,484,770	7,263,155
存出保證金	19,158,860	18,993,464	19,693,096
小計	<u>2,946,163,610</u>	<u>2,920,265,672</u>	<u>2,870,480,067</u>
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	7,855,799	5,503,637	16,628,114
按攤銷後成本衡量：			
應付商業本票－淨額	-	-	2,249,308
央行及金融同業存款	9,965,241	8,493,819	3,898,878
附買回票券及債券負債	47,527,378	40,823,365	49,489,694
應付債券	63,794,872	60,762,248	61,729,369
其他借款	2,900,430	1,176,770	2,841,409
應付費用	7,703,595	7,823,258	7,341,022
其他應付款	53,350,567	28,112,050	49,026,046
存款及匯款	804,450,757	772,279,330	735,133,034
存入保證金	6,754,832	9,110,731	2,922,238
小計	<u>995,447,672</u>	<u>928,581,571</u>	<u>914,630,998</u>

#### (四) 財務風險管理目的及政策

##### 1. 新光金控公司之財務風險資訊：

###### (1) 市場風險

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

###### (2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融工具之信用風險集中程度、組成要素及合約金額。新光金控公司信用風險金額 109 年及 108 年 6 月 30 日均為 0 元，係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象。

###### (3) 流動性風險

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。新光金控公司從事遠期外匯合約之匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額交割，不需大量使用現金部位，故不致產生重大之現金流量風險。

##### 2. 新光金控公司之風險控制及避險策略

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

### 3. 新光人壽保險公司及其子公司財務風險管理目的及政策：

新光人壽保險公司及其子公司主要金融工具包括權益及債務投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付公司債。合併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合併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合併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合併公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(3)）、利率變動風險（參閱下述(4)）及權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）價格波動風險（參閱下述(5)）。新光人壽保險公司及其子公司從事各類衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券與受益憑證價格風險，包括：

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

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

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



## A. 風險值

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

## B. 壓力測試

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

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

### a. 因子敏感度分析（A Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

### b. 情境分析（Scenario Analysis）

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

#### (a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，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：

對未來有可能發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 27,698,022)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 4,213,821)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 10,247,221)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

壓力測試表

108年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	影 響 數
權益風險(股價指數)	-10%	(\$ 25,050,853)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	( 2,341,683)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	( 9,113,372)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

C. 匯率風險

本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。

本公司於資產負債表日具匯率波動重大暴險之非功能性計價之資產及負債資訊如下：

109年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	59,440,939	29.6600		\$	1,763,018,250	
澳 幣		4,240,061	20.3379			86,233,780	
人民幣 (離岸)		16,104,718	4.1956			67,569,059	
人 民 幣		3,369,827	4.1963			14,140,667	
韓 圓		22,821,201	0.0247			562,728	
巴 西 幣		92,488	5.4888			507,650	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		3,645,595	29.6600			108,128,359	
歐 元		82,429	33.2874			2,743,850	
比 索		194,869	0.5951			115,972	
澳 幣		5,068	20.3379			103,079	
日 幣		300,529	0.2753			82,745	
人 民 幣		1,998	4.1963			8,384	
<u>採權益法之股權</u>							
<u>投資</u>							
人 民 幣		71,375	4.1963			299,507	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		48,547	29.6600			1,439,900	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		450,000	4.1963			1,888,317	

108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	\$	58,357,176	30.1060		\$	1,756,901,153	
澳 幣		3,944,798	21.1013			83,240,339	
人民幣 (離岸)		15,672,524	4.3231			67,753,737	
人 民 幣		3,341,126	4.3219			14,440,050	
巴 西 幣		93,599	7.4896			701,021	
韓 圓		21,959,600	0.0260			571,677	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,067,083	30.1060			62,231,588	
歐 元		91,451	33.7488			3,086,374	
港 幣		676,093	3.8661			2,613,834	

(接次頁)

(承前頁)

		108年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	
日幣	\$ 2,278,280	0.2771	\$ 631,350	
澳幣	13,722	21.1013	289,550	
瑞士法郎	9,004	31.0563	279,630	
<u>採權益法之股權</u>				
<u>投資</u>				
人民幣	87,466	4.3219	378,021	
<u>金融負債</u>				
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	5,383	30.1060	162,057	
		108年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$ 56,831,405	31.0720	\$ 1,765,865,422	
澳幣	3,662,528	21.8001	79,843,523	
人民幣(離岸)	16,112,842	4.5231	72,880,260	
人民幣	3,288,824	4.5248	14,881,147	
巴西幣	93,970	8.1351	764,451	
韓圓	22,246,024	0.0269	598,648	
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	1,609,175	31.0720	50,000,282	
港幣	1,127,713	3.9794	4,487,630	
歐元	60,302	35.3817	2,133,586	
日幣	2,095,946	0.2887	605,000	
澳幣	14,563	21.8001	317,485	
英鎊	7,347	39.3869	289,366	
<u>採權益法之股權</u>				
<u>投資</u>				
人民幣	107,250	4.5248	485,279	
<u>金融負債</u>				
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	319,682	31.0720	9,933,149	
<u>貨幣性項目</u>				
美金	499,722	31.0720	15,527,352	
澳幣	126,000	21.8001	2,748,815	
人民幣(離岸)	3,069	4.5231	13,882	

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，新光人壽保險公司及其子公司使用遠期外匯合約

及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名日本金共計新台幣 1,212,708,420 仟元、1,047,899,542 仟元及 1,281,471,424 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美元之匯率增加及減少 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美元貶值 1% 時，將使淨利增加之金額；當新台幣相對於美元升值 1% 時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 3,039,326	\$ 2,831,707

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

#### D. 利率風險

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

新光人壽保險公司及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
具公允價值利率風險			
—金融資產	\$ 1,850,934,876	\$ 1,794,957,930	\$ 1,865,864,203
具現金流量利率風險			
—金融資產	35,262,799	42,640,846	43,226,957

#### 敏感度分析

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

	影 響	金 額
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
稅前淨利	\$ 62,359	\$ 63,461
稅前其他綜合損益	148,332	53,623

上表之影響主因為新光人壽保險公司及其子公司之透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具公允價值之變動。

#### E. 其他價格風險

新光人壽保險公司及其子公司因權益證券與受益憑證投資（不含貨幣型與債券型基金）而產生權益證券與受益憑證價格暴險。該權益證券與受益憑證投資之主要目的並非持有供交易，而係屬配合新光人壽保險公司及其子公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽保險公司及其子公司權益證券與受益憑證價格風險主要集

中於台灣地區交易所之電子（含電信）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證券與受益憑證價格增加1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影 響	金 額
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
稅前損益	\$ 53,688	\$ 117,297
稅前其他綜合損益	4,781,078	4,244,805

#### (2) 信用風險

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

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

截至109年及108年6月30日，除了新光人壽保險公司及其子公司最大交易對手為巴克萊及高盛外，新光人壽

保險公司及其子公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，新光人壽保險公司及其子公司將其定義為具相似特性之交易對方。109年及108年1月1日至6月30日任何時間對巴克萊及高盛之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%；109年及108年1月1日至6月30日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率3%。

新光人壽保險公司及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日，總投資金額約分別佔國外投資金額之27.80%、26.63%及29.83%。

新光人壽保險公司及其子公司之信用風險主要係集中於合併公司前五大交易對手，截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日，總投資交易額度來自前五大交易對手佔可運用資金比率分別11.73%、10.49%及10.76%。



新光人壽保險公司及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融工具交易，包括債券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

A. 信用風險暴露金額－產業別

109年6月30日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料	理工	業非	業非	核心	費資	資訊	技電	信服	務公	共事	業合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,832	35,722,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,863,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	72,470,824	15,570,615	4,063,117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	752,384	-	92,856,940
按攤銷後成本衡量之金融資產	399,962,378	982,835,732	58,302,166	36,557,105	36,557,105	1,854,397	1,854,397	49,969,828	11,148,800	130,884,783	-	130,884,783	-	85,962,034	86,714,418	1,886,197,675	
合計	472,574,034	1,034,129,027	62,365,283	36,557,105	36,557,105	1,854,397	1,854,397	49,969,828	11,148,800	130,884,783	-	130,884,783	-	86,714,418	86,714,418	1,886,197,675	
各產業占整體比例	25.05%	54.82%	3.31%	1.94%	1.94%	0.10%	0.10%	2.65%	0.59%	6.94%	-	6.94%	-	4.60%	4.60%	100.00%	

108年12月31日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料	理工	業非	業非	核心	費資	資訊	技電	信服	務公	共事	業合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	306,300	35,947,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,253,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,507,511	13,291,510	4,679,747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	450,046,569	894,331,587	66,216,399	34,012,104	34,012,104	5,939,512	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	13,547,700	166,716,365	-	89,134,114	89,134,114	1,774,866,216	
合計	458,860,380	943,570,589	70,896,146	34,012,104	34,012,104	5,939,512	5,939,512	41,601,928	13,319,938	13,547,700	13,547,700	166,716,365	-	89,134,114	89,134,114	1,837,598,776	
各產業占整體比例	24.97%	51.35%	3.86%	1.85%	1.85%	0.32%	0.32%	2.26%	0.73%	9.07%	0.74%	9.07%	-	4.85%	4.85%	100.00%	

108年6月30日

	中央及地方 政府機構	金融	融能	源原	物料	理工	業非	業非	核心	費資	資訊	技電	信服	務公	共事	業合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	315,712	34,778,736	-	-	-	-	1,922,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,016,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	58,647,504	23,383,562	4,060,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,712,420	-	88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	431,470,897	894,345,120	60,678,300	33,236,457	33,236,457	7,137,096	7,137,096	49,290,911	13,529,557	179,202,390	23,148,640	179,202,390	-	91,231,342	91,231,342	1,783,270,710	
合計	490,434,113	952,507,418	64,738,760	33,236,457	33,236,457	9,059,152	9,059,152	49,290,911	13,529,557	179,202,390	23,148,640	179,202,390	-	93,943,762	93,943,762	1,909,091,160	
各產業占整體比例	25.69%	49.89%	3.39%	1.74%	1.74%	0.48%	0.48%	2.58%	0.71%	9.39%	1.21%	9.39%	-	4.92%	4.92%	100.00%	

B. 信用風險暴險金額—地區別

109年6月30日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,023,489		765,878	1,106,860					-	1,967,285											35,863,512
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,236,592	58,584,003	3,661,219	561,789	1,999,429	484,322	5,329,586														92,856,940
按攤銷後成本衡量之金融資產	23,440,753	725,602,312	324,465,468	181,347,869	58,651,566	239,077,611	2,811,056	1,757,477,223													1,757,477,223
合計	77,700,834	784,952,193	328,126,687	185,314,583	59,135,888	244,407,197	2,811,056	1,886,197,675													1,886,197,675
各地區佔整體比例	4.12%	41.62%	17.40%	10.80%	3.13%	12.96%	0.15%	100.00%													100.00%

108年12月31日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,874,028		818,806	3,342,763					-	2,218,195											36,253,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,950,298	708,839,079	4,004,249	543,750	681,999	669,190	3,629,282														26,478,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	52,515,147	709,657,885	343,753,831	209,152,024	199,352,684	57,730,287	200,626,694	1,774,866,216													1,774,866,216
合計	99,339,473	709,657,885	347,758,080	213,038,537	202,252,878	58,399,477	204,255,976	1,837,598,776													1,837,598,776
各地區佔整體比例	5.40%	38.62%	18.92%	11.59%	11.01%	3.18%	11.12%	100.00%													100.00%

108年6月30日

金融資產	台灣	北美	美洲	歐洲	元	非	歐	元	亞	太	南	美	中	東	非	洲	全	球	性	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,160,913		870,311	3,661,107					-	2,324,173											37,016,504
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,946,993	49,699,415	11,828,728	5,080,703	432,270	729,877	4,085,960														88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	46,821,906	712,766,733	342,847,516	222,704,869	208,216,754	58,336,590	187,415,075	1,783,270,710													1,783,270,710
合計	93,929,812	763,336,459	354,676,244	231,446,679	210,973,197	59,066,467	191,501,035	1,909,091,160													1,909,091,160
各地區佔整體比例	4.92%	39.99%	18.58%	12.12%	11.05%	3.09%	10.03%	100.00%													100.00%

信用品質方面，新光人壽保險公司及其子公司定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係指該公司具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係指該公司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合併公司損失。

高度風險：係指該公司履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損：係指該公司未依約履行其義務，合併公司依潛在損失估計已達減損標準。

新光人壽保險公司及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

109年6月30日

	Stage1					Stage2					Stage3											
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已信用減損之資產	計	合	備抵損失	計		
	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	合	計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	87,463,379	1,028,068	4,365,493	92,856,940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,856,940
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,626,562,192	62,655,976	56,127,846	1,745,346,014	7,201,025	4,930,184	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	-	-	-	(1,253,788)	(1,253,788)	-	1,756,223,435
合計	1,714,025,571	63,684,044	60,493,339	1,838,202,954	7,201,025	4,930,184	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	-	-	-	(1,253,788)	(1,253,788)	-	1,849,080,375
占整體比例	92.70%	3.44%	3.27%	99.41%	0.39%	0.27%	0.66%	0.66%	0.27%	0.39%	0.66%	0.66%	0.27%	0.39%	0.66%	-	-	-	(0.07%)	(0.07%)	-	100.00%

108年12月31日

	Stage1					Stage2					Stage3												
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已信用減損之資產	計	合	備抵損失	計			
	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	合	計		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,176,047	3,629,282	4,673,439	26,478,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,478,768	
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,619,920,516	109,021,233	45,924,467	1,774,866,216	7,201,025	4,930,184	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	-	-	-	(646,259)	(646,259)	-	1,774,219,957	
合計	1,638,096,563	112,650,515	50,597,906	1,801,344,984	7,201,025	4,930,184	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	12,131,209	4,930,184	7,201,025	12,131,209	-	-	-	(646,259)	(646,259)	-	1,800,698,725	
占整體比例	90.97%	6.26%	2.81%	100.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0.04%)	(0.04%)	-	100.00%

108年6月30日

	Stage1					Stage2					Stage3											
	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	低	中	度	風	險	已信用減損之資產	計	合	備抵損失	計		
	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	中	度	風	險	高	度	風	險	合	計	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	80,061,851	4,085,960	4,656,135	88,803,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,803,946
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,625,914,172	113,275,202	41,143,002	1,780,332,376	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	-	-	-	(887,379)	(887,379)	-	1,782,383,331
合計	1,705,976,023	117,361,162	45,799,137	1,869,136,322	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	2,938,334	-	-	-	(887,379)	(887,379)	-	1,871,187,277
占整體比例	91.17%	6.27%	2.45%	99.89%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	0.16%	-	-	-	(0.05%)	(0.05%)	-	100.00%

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

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

註 3：低度風險係信用評等為 BBB (含) 以上者或同等級。

註 4：中度風險係信用評等為 BBB- (含) 以下，BB+ (含) 以上者或同等級。

註 5：高度風險係信用評等為 BB (含) 以下者或同等級或無評等等者。

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

109年6月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	23,798,431	8,533,007	8,571,849	354,630	41,257,917
催收款	399,044	2,636	711	108	402,499
合計	24,197,475	8,535,643	8,572,560	354,738	41,660,416
佔整體比率	58.08%	20.49%	20.58%	0.85%	100.00%

108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	25,820,251	8,904,562	8,957,467	389,196	44,071,476
催收款	404,880	1,759	2,077	108	408,824
合計	26,225,131	8,906,321	8,959,544	389,304	44,480,300
佔整體比率	58.96%	20.02%	20.14%	0.88%	100.00%

108年6月30日

擔保品座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	27,640,456	10,330,085	9,456,836	411,971	47,839,348
催收款	4,500,433	1,461	3,305	4,374	4,509,573
合計	32,140,889	10,331,546	9,460,141	416,345	52,348,921
佔整體比率	61.40%	19.74%	18.06%	0.80%	100.00%

### (3) 流動性風險

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

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

#### 流動性及利率風險表

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

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109年6月30日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 8,429,092	\$ 146,123	\$ 887,691	\$ 55,609
固定利率工具	-	871,500	8,151,000	20,618,000
未決賠款準備	256,772	96,862	140,503	40,865
租賃負債	65,772	258,696	1,055,029	7,147,020

108年12月31日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 8,316,589	\$ 413,501	\$ 823,347	\$ 55,566
固定利率工具	-	871,500	8,151,000	20,828,000
未決賠款準備	292,929	88,931	122,557	40,638
租賃負債	96,252	232,183	1,057,108	7,357,956

108年6月30日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 25,286,272	\$ 484,520	\$ 761,474	\$ 52,809
固定利率工具	-	871,500	8,318,500	21,322,000
未決賠款準備	249,243	94,751	151,275	40,616
租賃負債	66,676	253,102	907,711	7,360,949

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

109年6月30日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產				
國內	\$ 992,037	\$ 4,203,230	\$ 6,281,803	\$ 93,245,112
國外	33,242,530	108,142,314	1,808,099,489	2,657,636,503

108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	\$ 2,742,070	\$ 6,516,615	\$ 10,232,948	\$ 116,283,197
國外	18,820,324	44,730,028	348,710,567	4,059,587,069

108年6月30日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國內	\$ 1,389,142	\$ 7,384,573	\$ 11,308,398	\$ 106,445,096
國外	64,122,034	52,468,617	308,571,711	4,147,242,714

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。

109年6月30日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$ 32,887	\$ 427,582	\$ 509,028	\$ -	\$ -
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流入	\$ 1,012,714	\$ 1,722,320	\$ 2,078,601	\$ -	\$ -
一流出	-	-	( 347,744)	( 2,041)	-
遠期外匯合約					
一流入	-	-	-	-	-
一流出	-	-	-	-	-
	<u>\$ 1,012,714</u>	<u>\$ 1,722,320</u>	<u>\$ 1,730,857</u>	<u>( \$ 2,041)</u>	<u>\$ -</u>

108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	\$ 1,729,392	\$ 1,919,730	\$ 80,082	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
<b>匯率交換</b>					
一流 入	\$ 3,652,604	\$ 3,832,454	\$ 2,139,162	\$ -	\$ -
一流 出	-	-	( 65,865)	-	-
<b>遠期外匯合約</b>					
一流 入	586,112	51,849	-	-	-
一流 出	-	-	-	-	-
	\$ 4,238,716	\$ 3,884,303	\$ 2,073,297	\$ -	\$ -

108年6月30日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<b>淨額交割</b>					
遠期外匯合約	(\$ 425,501)	(\$ 1,029,297)	(\$ 648,209)	\$ -	\$ -
<b>總額交割</b>					
<b>匯率交換</b>					
一流 入	\$ 130,895	\$ 787,856	\$ 537,491	\$ -	\$ -
一流 出	( 2,106,371)	( 4,391,307)	( 701,525)	-	-
<b>遠期外匯合約</b>					
一流 入	339,335	-	-	-	-
一流 出	-	-	-	-	-
	(\$ 1,636,141)	(\$ 3,603,451)	(\$ 164,034)	\$ -	\$ -

(4) 金融資產之移轉

新光人壽保險公司及其子公司依據證券出借協議借出之有價證券係屬已移轉金融資產，新光人壽保險公司及其子公司於交易有效期間內不得對該等已移轉金融資產進行出售或質押，惟仍承擔相關風險與報酬，故係為未整體除列之已移轉金融資產。下表列示未整體除列之已移轉金融資產相關資訊：

109年6月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 727,922	\$ -	\$ 727,922	\$ -	\$ 727,922
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	1,186,340	-	1,186,340	-	1,186,340



108年12月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790	\$ -	\$ 587,790
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	1,388,424	-	1,388,424	-	1,388,424

108年6月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	\$ 3,600,184	\$ -	\$ 3,600,184	\$ -	\$ 3,600,184
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產證券出借協議	6,515,008	-	6,515,008	-	6,515,008

(5) 金融資產及金融負債互抵

新光人壽保險公司及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合準則規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執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：

109年6月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 6,873,247	\$ -	\$ 6,873,247	\$ -	\$ 3,334,081	\$ 3,539,166

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
					金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具		\$ 1,439,900	\$ -	\$ 1,439,900	\$ -	\$ 1,186	\$ 1,438,714

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108 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		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)	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	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 14,087,576	\$ -	\$ 6,219,297	\$ 7,868,279

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		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)	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	\$ 162,057	\$ -	\$ 162,057	\$ -	\$ -	\$ 162,057

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108 年 6 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		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)	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	\$ 4,485,110	\$ -	\$ 4,485,110	\$ -	\$ 383,739	\$ 4,101,371

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		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)	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	\$ 9,933,149	\$ -	\$ 9,933,149	\$ -	\$ 2,193,994	\$ 7,739,155

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(6) 結構型個體

A. 新光人壽保險公司及其子公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益。合併公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為合併公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	新光人壽保險公司及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

B. 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，不具控制力之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	109年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 7,172,656	\$ 6,418,832
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	12,082,826
	<u>\$ 7,172,656</u>	<u>\$ 18,501,658</u>

	108年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 6,020,499	\$ 6,162,260
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	12,701,303
	<u>\$ 6,020,499</u>	<u>\$ 18,863,563</u>

	108年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 4,120,856	\$ 5,584,764
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	13,346,424
	<u>\$ 4,120,856</u>	<u>\$ 18,931,188</u>

#### 4. 臺灣新光商銀之財務風險資訊

臺灣新光銀行公司之風險管理目標係以兼顧業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。臺灣新光商銀及其子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）及流動性風險等。

臺灣新光商銀及其子公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

## (1) 市場風險

臺灣新光商銀及其子公司所持有或發行金融交易產品，因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使銀行整體盈餘、資本、價值或經營能力產生不利影響。

臺灣新光商銀及其子公司市場風險分別來自交易簿及銀行簿投資組合，交易簿投資組合係指因交易目的意圖而承作之各種金融商品（含商品）交易，或意圖由短期價格波動賺取利潤者，如從事自營業務、造市交易等。銀行簿投資組合係指該部位之建立，係為長期持久且非以賺取資本利得為目的。

### A. 市場風險管理程序

#### 風險辨識

風險承擔單位應於交易承作前明確辨識各類交易之市場風險產生來源，且敘明於相關產品準則文件，並由市場風險管理單位獨立執行辨識程序。

#### 風險衡量

市場風險管理單位根據業務特性及風險來源，採行適當且一致的衡量方法，以涵蓋主要風險來源。風險衡量與日常風險管理緊密結合，作為規劃、監督及控管市場風險狀況之參考依據。

評價方法與市價資訊須由市場風險管理單位決定，用以計算損益、風險因子敏感度、風險值與壓力測試。

#### 風險控制

市場風險權限係用以授權與監控臺灣新光商銀及其子公司所承擔市場風險之工具，確保市場風險暴險臺灣新光商銀及其子公司之風險胃納。權限的訂定、核准、例外與逾越等管理程序依市場風險管理相關規範辦理。

## 風險報告

市場風險報告是風險溝通的工具，市場風險管理單位每日呈報風險管理資訊予高階管理者，定期向高階管理階層與董事會呈報臺灣新光商銀及其子公司整體之市場風險狀態，並據以做為其研擬風險調整策略之參考。

### B. 市場風險衡量方式

董事會於每年度就資本適足率與年度盈餘目標，加上對市場波動之預期，以衡量風險與報酬比例是否允當，及承擔之風險是否符合公司之胃納，核准市場風險操作權限，交易單位均於授權之權限內從事交易。臺灣新光商銀及其子公司以市場風險敏感度（market risk factor sensitivity）作為市場風險控管之工具。

#### a. 交易簿市場風險管理

市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格等。臺灣新光商銀及其子公司以市場風險敏感度部位揭露本行持有交易部位而產生之市場風險。

### 風險因子敏感度分析（Risk Factor Sensitivity）

#### (a) 匯率風險敏感度部位（foreign exchange rate factor sensitivity, FX Delta）

係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動上升1%時，而產生之現值變動影響數。下表之匯率風險部位除直接產生自外匯衍生性商品之風險部位外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位，及各外幣之現貨部位。

(b) 利率風險敏感度部位 ( interest rate factor sensitivity )

係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% ( 1 基本點 )，對於利率現貨交易部位及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 ( DV01 或 PVBP )。

(c) 權益證券風險敏感度

係指權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數。臺灣新光商銀及其子公司所承作權益證券產品包含股票現貨、ETF 等。

單位：新台幣仟元

市場風險類型	主要幣別	109.6.30	108.12.31	108.6.30
匯率風險敏感度 (匯率上升 1%)	EUR	\$ 1,040	\$ 24	\$ 25
	JPY	12	71	294
	USD	1,844	1,796	( 481)
	其他(註)	( 2,183)	( 1,668)	( 872)
利率風險敏感度 DV01(+1bp)	TWD	( 556)	205	162
	USD	( 236)	( 200)	( 212)
	AUD	-	( 2)	2
	ZAR	( 4)	( 3)	( 12)
	HKD	-	-	2
其他(註)	( 10)	1	( 1)	
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	-	-	1,434

註：其他外幣折合台幣

壓力測試 ( Stress Testing )

設定極端的風險事件或情境，使特定或一系列的風險因子、波動率或相關性大幅變動，藉以衡量投資組合或部位潛在的重大影響，輔助風險值無法衡量尾端風險 ( Tail Risk ) 之不足。

b. 銀行簿利率風險 (Interest Rate Risk of Banking Book, IRRBB)

銀行簿利率風險來源包含各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，以及為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，該利率風險部位由臺灣新光商銀及其子公司內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。風險管理單位定期產出風險報告，涵蓋利率敏感性分析、壓力測試結果及限額使用分析，並定期呈報資產負債管理委員會及董事會。使用的管理工具包括：

利率重定價缺口報表 (Repricing Gap Report)

衡量各時間帶資產負債重定價的金額及其天期，用以了解利率風險配置情形。

利率風險敏感度

(a) 資產負債利率錯配風險

以  $1\text{bp}\Delta\text{NII}$  顯示利率變動一個基準點 (0.01%) 對於未來淨利息收入 (Net Interest Income) 的影響程度。淨利息收入 ( $1\text{bp}\Delta\text{NII}$ ) 分析著重未來一年內的利息收支變化。

(b) 金融商品利率風險

以 DV01 衡量利率變動一個基本點對部位價值的影響程度，評估金融商品之市值，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合本行風險胃納。

壓力測試

衡量利率大幅變動的情境下，整體銀行簿部位對於淨經濟價值的影響，並將其結果與資本比較，以檢視暴險的允當。

### (c) 銀行簿權益證券風險

銀行簿權益證券風險定義係指因非交易目的權益證券現貨價格變動 1% 時，對該商品部位之價值變動影響數，由評估金融商品之市值變動，以確保其對盈餘或股東權益之影響性符合臺灣新光商銀及其子公司風險胃納。

單位：新台幣仟元

風險類型	主要幣別	109.6.30	108.12.31	108.6.30
利率風險敏感度 DV01 (+1bp)	TWD	(\$ 51,727)	(\$ 48,256)	(\$ 37,168)
	USD	( 15,439)	( 20,088)	( 19,705)
	AUD	( 450)	( 340)	( 432)
	ZAR	( 660)	( 978)	( 797)
	其他(註)	( 1,024)	( 1,249)	( 27)
權益風險敏感度 (股價上升 1%)	TWD	61,819	21,820	55,010

註：其他外幣折合台幣

### (2) 信用風險

臺灣新光商銀及其子公司所持有或發行之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，臺灣新光商銀及其子公司信用風險暴險，表內項目主要為貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等。臺灣新光商銀及其子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。109年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為72.18%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為25.82%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀及其子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。



臺灣新光商銀及其子公司為確保信用風險控制在可容忍範圍內，訂有相關風險管理政策，對於所提供之商品與從事之業務訂有相關業務管理辦法或作業要點以及風險管理機制。

#### A.信用風險管理程序

臺灣新光商銀及其子公司主要業務之信用風險管理程序及衡量方法說明下：

##### a.授信業務

臺灣新光商銀及其子公司貼現及放款係如屬信用風險狀況正常則按照12個月預期信用損失認列備抵損失，如信用風險已顯著增加或違約及信用減損金融資產則按照存續期間預期信用損失認列備抵損失，臺灣新光商銀及其子公司判斷貼現及放款之信用品質如下：

##### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺灣新光商銀及其子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

##### 量化指標

- (a) 授信戶報導日較原始認列時之信用評等顯著不利變化。
- (b) 當合約款項逾期達一定天期或逾期達一定次數者。

##### 質性指標

- (a) 授信戶營運結果之實際或預期顯著變動。
- (b) 預期會使授信戶履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

(c) 同一授信戶之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

#### 違約及信用減損金融資產之定義

授信資產如符合下列一項或多項條件，則判定該授信資產已違約且信用減損：

#### 量化指標

- (a) 當合約款項逾期達一定天數者。
- (b) 授信戶之款項已列入催收款者。

#### 質性指標

如有證據顯示授信戶將無法支付款項，或顯示授信戶有重大財務困難，例如：

- (a) 授信戶申請重組、破產等程序，而進行該等程序可能使授信戶免除或延遲償還債務。
- (b) 因與授信戶之財務困難相關之經濟或合約理由，本行債權讓步且列報逾期放款或本行債權讓步仍有還款疑慮者。
- (c) 由外部資訊得知本行授信戶已發生財務困難且須銀行協議紓困者。
- (d) 授信戶明顯顯示已無清償能力者。

#### 預期信用損失之衡量

臺灣新光商銀及其子公司依授信資產之特性將授信資產分為下列組合：

群組	評估方式	分類	方式	適用範圍
一	組合分類	企業金融	足額擔保	群組二以外之放款案件
			非足額擔保或純信貸	
		消費金融	信 貸	
			車 貸	
			房 貸	
	信用卡			
二	個案評估	企業金融	特殊擔保品	註
		消費金融		

註：授信資產如取得特殊擔保品則歸類於群組二，群組二於信用風險已顯著增加或已違約及信用減損時採個案評估，餘則併同群組一採組合評估。

就授信資產分類劃分標準，依各組合分類各階段評估預期信用損失金額：

預期信用損失減損金額（違約機率（PD）×違約損失率（LGD）×違約暴險額（EAD）），當中 PD 之運用部分分述如下：

- (a) 第一階段：符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- (b) 第二階段：符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- (c) 第三階段：符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

#### 前瞻性資訊之考量

以中華民國國發會定期頒布「景氣對策信號」之台灣整體景氣指標及燈號為指標判斷標準，以 5 種不同信號燈表示目前景氣狀況予以調整違約機率，進而納入整體預期信用損失備抵損失評估中。

#### b. 債務工具投資

臺灣新光商銀及其子公司為減輕債務工具投資之信用風險，臺灣新光商銀及其子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構

評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部評等。

臺灣新光商銀及其子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

臺灣新光商銀及其子公司持有之有價證券按照 12 個月或存續期間預期信用損失認列預期信用損失，臺灣新光商銀及其子公司判斷債務工具投資之信用風險品質如下：

#### 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺灣新光商銀及其子公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

#### 量化指標

- (a) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- (b) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

#### 質性指標

- (a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- (b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

#### 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

### 量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- (b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

### 質性指標

- (a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- (b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事。

### 預期信用損失之衡量

- (a) 依債務工具投資類型相似之產品分組，再依各分組再進行預期信用損失評估。依據主管機關「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」預期損失計算之規範作為評估標準估算預期信用損失金額。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
  - a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
  - b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

d) 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已表達有隱含未來市場波動可能性之人工調校，故毋須另外考量。

## B. 信用風險避險或減緩政策

### a. 擔保品

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

臺灣新光商銀及其子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。截至 109 年 6 月 30 日止，已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 9,539,926	(\$ 3,100,833)	\$ 6,439,093	\$ 6,439,093
應收款				
— 信用卡業務	40,427	( 27,927)	12,500	-
— 其他	2,990,848	( 2,060,367)	930,481	28,115
其他金融資產	10,919	( 7,716)	3,203	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,582,120</u>	<u>(\$ 5,196,843)</u>	<u>\$ 7,385,277</u>	<u>\$ 6,467,208</u>

臺灣新光商銀及其子公司截至 109 年 6 月 30 日已沖銷之信用減損之金融資產所取得之擔保品為土地及房屋建築，已帳列承受擔保品項下（附註十九）。承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資

產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他利息以外淨收益項目下之出售承受擔保品利益（損失）。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

c. 其他信用增強

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

C. 信用風險暴險

信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

臺灣新光商銀及其子公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額，除表外所列者，皆與帳面價值相同。

a. 表外信用暴險

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保證責任款項	\$ 14,841,877	\$ 12,233,770	\$ 10,721,652
開發信用狀餘額	2,577,137	2,308,079	2,943,359
授信承諾(不含信用卡)	199,141,478	187,312,541	191,073,591
授信承諾—信用卡	1,834,037	1,993,492	1,938,074

b. 風險集中程度

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，109年6月30日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 392,756,406	\$ 392,756,406
金融及保險業	395,440,052	395,440,052
製造業	96,958,938	96,958,938
不動產及租賃業	61,334,622	61,334,622
批發及零售業	29,300,033	29,300,033
服務業	13,835,017	13,835,017
公用事業	28,029,709	28,029,709
運輸倉儲業	6,671,476	6,671,476
其他	27,112,867	27,112,867
	<u>\$ 1,051,439,120</u>	<u>\$ 1,051,439,120</u>

地方區域	合約金額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 917,273,474	\$ 917,273,474
美洲地區	42,100,836	42,100,836
歐洲地區	30,128,886	30,128,886
亞洲地區	50,151,080	50,151,080
大洋洲地區	10,562,897	10,562,897
非洲地區	1,221,947	1,221,947
	<u>\$ 1,051,439,120</u>	<u>\$ 1,051,439,120</u>



#### D. 信用風險品質資訊

臺灣新光商銀及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣新光商銀及其子公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

##### a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

109年6月30日

產 品 別	109年6月30日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	之信用減損 金融資產	損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
消費金融業務	\$ 323,003,693	\$ 10,127,191	\$ 6,575,000	\$ -	\$ 339,705,884
企業金融業務	261,080,716	19,504,322	2,964,926	-	283,549,964
總帳面金額	584,084,409	29,631,513	9,539,926	-	623,255,848
備抵減損	( 1,740,782)	( 1,613,931)	( 3,100,833)	-	( 6,455,546)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之減損 差異	-	-	-	( 1,568,297)	( 1,568,297)
總 計	\$ 582,343,627	\$ 28,017,582	\$ 6,439,093	( \$ 1,568,297)	\$ 615,232,005

產 品 別	109年6月30日				
	應	收	款	及	其 他 金 融 資 產
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	之信用減損 金融資產	損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
信用卡業務	\$ 6,929,141	\$ 575,635	\$ 40,427	\$ -	\$ 7,545,203
其他業務	65,258,847	65,878	3,001,767	-	68,326,492
總帳面金額	72,187,988	641,513	3,042,194	-	75,871,695
備抵減損	( 22,850)	( 37,711)	( 2,096,010)	-	( 2,156,571)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之減損 差異	-	-	-	( 70,376)	( 70,376)
總 計	\$ 72,165,138	\$ 603,802	\$ 946,184	( \$ 70,376)	\$ 73,644,748

表 外 放 款 承 諾

產 品 別	109年6月30日				合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
保證責任款項	\$ 14,841,877	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,841,877
信用狀	2,392,220	184,917	-	-	2,577,137
其他授信	3,110,393	111,695	-	-	3,222,088
總帳面金額	20,344,490	296,612	-	-	20,641,102
備抵減損	( 56,183 )	( 3,845 )	-	-	( 60,028 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 297,605 )	( 297,605 )
總 計	\$ 20,288,307	\$ 292,767	\$ -	( \$ 297,605 )	\$ 20,283,469

108年12月31日

產 品 別	108年12月31日				合 計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
消費金融業務	\$ 313,367,529	\$ 9,450,675	\$ 6,243,669	\$ -	\$ 329,061,873
企業金融業務	257,838,374	15,145,880	2,950,367	-	275,934,621
總帳面金額	571,205,903	24,596,555	9,194,036	-	604,996,494
備抵減損	( 1,478,599 )	( 1,013,620 )	( 2,671,030 )	-	( 5,163,249 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,404,880 )	( 2,404,880 )
總 計	\$ 569,727,304	\$ 23,582,935	\$ 6,523,006	( \$ 2,404,880 )	\$ 597,428,365

應 收 帳 款 及 其 他 金 融 資 產

產 品 別	108年12月31日				合 計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
信用卡業務	\$ 7,893,714	\$ 617,922	\$ 40,698	\$ -	\$ 8,552,334
其他業務	63,729,072	50,750	3,141,616	-	66,921,438
總帳面金額	71,622,786	668,672	3,182,314	-	75,473,772
備抵減損	( 24,431 )	( 39,269 )	( 2,131,556 )	-	( 2,195,256 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	( 25,438 )	( 25,438 )
總 計	\$ 71,598,355	\$ 629,403	\$ 1,050,758	( \$ 25,438 )	\$ 73,253,078

表 外 放 款 承 諾

產 品 別	108年12月31日				合 計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產	估損失準備提列 及逾期放款催收 呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	
保證責任款 項	\$ 12,233,770	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,233,770
信用狀	2,308,079	-	-	-	2,308,079
其他授信	4,382,769	98,178	-	-	4,480,947
總帳面金額	18,924,618	98,178	-	-	19,022,796
備抵減損	( 51,187)	( 1,350)	-	-	( 52,537)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	( 226,524)	( 226,524)
總 計	\$ 18,873,431	\$ 96,828	\$ -	(\$ 226,524)	\$ 18,743,735

108年6月30日

產 品 別	108年6月30日				合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
消費金融業務	\$ 300,423,480	\$ 10,214,704	\$ 5,645,118	\$ -	\$ 316,283,302
企業金融業務	248,146,368	12,975,529	3,667,268	-	264,789,165
總帳面金額	548,569,848	23,190,233	9,312,386	-	581,072,467
備抵減損	( 1,435,091)	( 921,964)	( 2,904,709)	-	( 5,261,764)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 2,193,415)	( 2,193,415)
總 計	\$ 547,134,757	\$ 22,268,269	\$ 6,407,677	(\$ 2,193,415)	\$ 573,617,288

產 品 別	108年6月30日				合 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產	損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
信用卡業務	\$ 8,472,106	\$ 648,372	\$ 44,491	\$ -	\$ 9,164,969
其他業務	49,725,934	53,720	3,164,143	-	52,943,797
總帳面金額	58,198,040	702,092	3,208,634	-	62,108,766
備抵減損	( 28,792)	( 41,619)	( 2,218,489)	-	( 2,288,900)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收呆 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	( 1,617)	( 1,617)
總 計	\$ 58,169,248	\$ 660,473	\$ 990,145	(\$ 1,617)	\$ 59,818,249

表	外			放		款		承		諾		
	108年6月30日											
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	存續期間	預期信用損失	依「銀行資產評估	損失準備提列及逾	期放款催收款呆帳	處理辦法」規定提	列之減損差異	合	計
12個月預期	存續期間	之信用減損	金融資產									
信用損失	信用損失	金融資產										
產品別												
保證責任款項	\$ 10,721,652	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,721,652		
信用狀	2,930,603	12,756	-	-	-	-	-	-	-	2,943,359		
其他授信	4,033,435	107,397	-	-	-	-	-	-	-	4,140,832		
總帳面金額	17,685,690	120,153	-	-	-	-	-	-	-	17,805,843		
備抵減損	( 47,085 )	( 1,616 )	-	-	-	-	-	-	-	( 48,701 )		
依「銀行資產評估損												
失準備提列及逾												
期放款催收款呆												
帳處理辦法」規定												
提列之減損差異												
總計	\$ 17,638,605	\$ 118,537	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,551,088		

## b. 有價證券投資信用品質分析

### 債務工具投資之信用品質

臺灣新光商銀及其子公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產，相關明細如下：

109年6月30日	透過其他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量之 金融資產
總帳面金額	\$ 132,841,984	\$ 21,276,460
備抵損失	( 39,471 )	( 9,345 )
攤銷後成本	132,802,513	21,267,115
公允價值調整	2,525,717	-
	<u>\$ 135,328,230</u>	<u>\$ 21,267,115</u>

108年12月31日	透過其他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量之 金融資產
總帳面金額	\$ 113,984,235	\$ 33,395,099
備抵損失	( 26,629 )	( 15,333 )
攤銷後成本	113,957,606	33,379,766
公允價值調整	1,064,908	-
	<u>\$ 115,022,514</u>	<u>\$ 33,379,766</u>

108年6月30日	透過其他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產	按攤銷後成本衡量之 金融資產
總帳面金額	\$ 93,047,367	\$ 33,504,881
備抵損失	( 25,859 )	( 14,569 )
攤銷後成本	93,021,508	33,490,312
公允價值調整	1,246,610	-
	<u>\$ 94,268,118</u>	<u>\$ 33,490,312</u>

臺灣新光商銀及其子公司現行信用風險評等機制  
及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$154,118,444
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-

108年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$147,379,334
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-

108年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.44%	\$126,552,248
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失 (未信用減損)		-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失 (已信用減損)		-

債務工具之信用品質分析：

109年6月30日

產品別	108年6月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用減損	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 98,352,591	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98,352,591
非投資等級	2,030,950	-	-	-	-	2,030,950
國外債券						
投資等級	56,260,620	-	-	-	-	56,260,620
帳面金額	156,644,161	-	-	-	-	156,644,161
備抵減損	( 48,816 )	-	-	-	-	( 48,816 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 156,595,345	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 156,595,345

108年12月31日

產品別	108年12月31日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用減損	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 85,042,061	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85,042,061
非投資等級	2,528,465	-	-	-	-	2,528,465
國外債券						
投資等級	60,873,716	-	-	-	-	60,873,716
帳面金額	148,444,242	-	-	-	-	148,444,242
備抵減損	( 41,962 )	-	-	-	-	( 41,962 )
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 148,402,280	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 148,402,280

108年6月30日

產品別	108年6月30日					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用減損	金融資產		
國內債券						
投資等級	\$ 68,727,902	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,727,902
非投資等級	3,978,386	-	-	-	-	3,978,386
國外債券						
投資等級	55,092,570	-	-	-	-	55,092,570
帳面金額	127,798,858	-	-	-	-	127,798,858
備抵減損	( 40,428 )	-	-	-	-	( 40,428 )
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
總計	\$ 127,758,430	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 127,758,430

關於臺灣新光商銀及其子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109年1月1日至6月30日

	信用		等級	
	正	常	異 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	常 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	(12個月預期 信用損失)			
期初餘額	\$	41,962	\$	-
信用等級變動				
- 正常轉為異常		-		-
- 異常轉為違約		-		-
- 違約轉為沖銷		-		-
購入新債務工具		13,030		-
除    列		( 6,815)		-
模型/風險參數改變		-		-
匯率及其他變動		639		-
期末餘額	\$	<u>48,816</u>	\$	<u>-</u>

108年1月1日至6月30日

	信用		等級	
	正	常	異 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	常 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
備抵損失變動資訊 按信用風險評等等級彙總	(12個月預期 信用損失)			
期初餘額	\$	41,157	\$	-
信用等級變動				
- 正常轉為異常		-		-
- 異常轉為違約		-		-
- 違約轉為沖銷		-		-
購入新債務工具		1,718		-
除    列		( 3,912)		-
模型/風險參數改變		-		-
匯率及其他變動		1,465		-
期末餘額	\$	<u>40,428</u>	\$	<u>-</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀及其子公司於109年6月30日暨108年12月31日及6月30日之流動準備比率分別為26%、23%及23%。

流動性風險指臺灣新光商銀及其子公司無法提供足額資金應付資產的增加或履行到期義務的風險。根據導致風險的因素，分為二類：

A. 資金流動性

即臺灣新光商銀及其子公司無法將資產變現或取得足夠資金，以至不能履行到期支付責任的風險。

B. 市場流動性

係指市場深度不足或失序，導致臺灣新光商銀及其子公司出售或平倉所持部位時面臨市價顯著下跌的風險，尤以當發生市場流動性凍結，極可能使實際損失遠大於預期損失。

流動性風險管理目的及原則

若完成消除流動性風險可能相對提高成本，故流動性管理之目的為於可容忍範圍內達成盈餘與風險的平衡。臺灣新光商銀及其子公司依據流動性風險管理相關規範，明確定義各單位權責，透過流動性風險辨識、衡量、監控及報告等程序，作為臺灣新光商銀及其子公司流動性風險管理之機制。臺灣新光商銀及其子公司流動性風險管理原則包括：

A. 分散原則：

應避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、地區、資金來源或交易對手等。

B. 穩定原則：

應擬定策略取得穩定之資金。

C. 市場流動性：

各簿別資產應維持適當之市場流動性，市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（FUNDING LIQUIDITY）。

D. 資產負債到期日之匹配：

設定相關指標作為監控以短支長之妥適性。



E. 資金來源管理：

降低大額存款、同業拆借等不穩定之資金來源之依賴。

F. 資金需求管理：

控制授信業務衍生之付款承諾。

流動性風險衡量

臺灣新光商銀及其子公司制定各主要幣別之流動性管理指標以及管理機制，主要涵蓋以下構面：

A. 流動比率

B. 資金缺口分析

C. 資產負債結構

D. 資金來源集中度

除此之外，針對表外交易之資金需求規範管理原則、大額資金通報機制，早期預警機制，並擬訂流動性風險緊急應變計劃，以及針對臺灣新光商銀及其子公司持有之金融資產部位，擬訂流動性資產管理計劃，依流動性屬性設定配置比重以及處分之順序。

壓力測試

流動性風險壓力測試用以檢測於市場極端不利情況下臺灣新光商銀及其子公司支應資金缺口之能力，以確保臺灣新光商銀及其子公司得以承受突發的流動性重大事件之衝擊。臺灣新光商銀及其子公司流動性風險壓力測試的目標存續期間（SURVIVAL HORIZON）和壓力情境，壓力情境至少包含：

A. 一般市場壓力情境

B. 臺灣新光商銀及其子公司特有之可能壓力情境

再就各壓力情境分別估算在設定存續期間的資金餘絀，若在設定的存續期間出現資金負缺口或流動性緩衡明顯不足，則應及時研擬因應措施，包括資金挹注等手段，提升現金流量覆蓋率。

## 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣新光商銀及其子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,656,758	\$ 7,317	\$ 54,653	\$ 245,503	\$ 1,010	\$ 9,965,241
央行及同業融資	-	-	-	72,200	-	72,200
附買回票券及債券負債	-	608,295	-	-	-	608,295
應付款項	18,540,130	465,142	887,258	419,171	433,690	20,745,391
存款及匯款	174,219,443	115,570,170	118,306,655	175,974,789	277,254,118	861,325,175
應付金融債券	-	-	-	-	22,500,000	22,500,000
租賃負債	51,838	100,691	151,474	297,204	3,376,853	3,978,060
其他到期資金	-	-	-	-	-	-
流出項目	1,797,824	778,218	474,052	710,342	4,471,409	8,231,845

108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	\$ 8,202,481	\$ 18,106	\$ 193,531	\$ 78,182	\$ 1,519	\$ 8,493,819
附買回票券及債券負債	-	608,031	-	-	-	608,031
應付款項	8,570,824	422,879	749,794	281,369	435,426	10,460,292
存款及匯款	162,847,341	111,913,732	79,873,153	203,052,710	257,326,161	815,013,097
應付金融債券	-	-	-	-	22,500,000	22,500,000
租賃負債	48,077	99,039	151,231	302,729	3,631,667	4,232,743
其他到期資金	-	-	-	-	-	-
流出項目	1,982,883	825,444	1,223,266	1,600,685	5,361,269	10,993,547

108年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,599,934	\$ 7,325	\$ 44,661	\$ 245,517	\$ 1,441	\$ 3,898,878
附買回票券及債券負債	2,468,193	4,639,545	-	-	-	7,107,738
應付款項	11,496,856	487,129	793,422	347,944	460,949	13,586,300
存款及匯款	141,279,350	109,312,578	108,388,096	163,229,423	246,117,028	768,326,475
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	22,500,000	23,500,000
租賃負債	49,676	96,699	146,463	291,193	3,941,275	4,525,306
其他到期資金	-	-	-	-	-	-
流出項目	1,114,763	944,176	1,308,966	2,258,356	5,300,125	10,926,386

## 衍生金融負債到期分析

### A. 以淨額結算交割之衍生工具

臺灣新光商銀及其子公司之以淨額結算交割之衍生

工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；

商品選擇權：商品交換合約、商品選擇權。

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

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融資產及負債						
— 衍生工具	(\$ 4,100)	(\$ 180,835)	(\$ 23,801)	(\$ 34,968)	(\$ 100,184)	(\$ 343,888)

108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						
— 衍生工具	(\$ 13,159)	(\$ 1,084)	(\$ 254)	(\$ 1,277)	\$ 6,846	(\$ 8,928)

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 衍生工具	(\$ 240)	(\$ 84,347)	(\$ 1,068)	(\$ 2,135)	\$ 922	(\$ 86,868)

#### 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。

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

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 衍生工具						
— 現金流出	\$ 32,369,659	\$ 36,542,987	\$ 17,392,105	\$ 13,545,807	\$ -	\$ 99,850,558
— 現金流入	32,146,963	36,162,991	17,260,547	13,504,187	-	99,074,688
現金流量淨額	(\$ 222,696)	(\$ 379,996)	(\$ 131,558)	(\$ 41,620)	\$ -	(\$ 775,870)

108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						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 14,075,489	\$ 25,854,695	\$ 15,327,197	\$ 3,530,725	\$ -	\$ 58,788,106
－現金流入	13,927,611	25,536,769	15,280,762	3,535,802	-	58,280,944
現金流量淨額	(\$ 147,878)	(\$ 317,926)	(\$ 46,435)	\$ 5,077	\$ -	(\$ 507,162)

108年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－衍生工具						
－現金流出	\$ 21,609,272	\$ 39,784,187	\$ 30,804,236	\$ 453,774	\$ -	\$ 92,651,469
－現金流入	21,331,208	39,314,508	30,462,096	438,939	-	91,546,751
現金流量淨額	(\$ 278,064)	(\$ 469,679)	(\$ 342,140)	(\$ 14,835)	\$ -	(\$ 1,104,718)

#### (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。

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ 296,600	\$ 326,458	\$ 764,993	\$ 1,388,051
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	69	56	22,448	158,207	1,653,257	1,834,037
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	563,580	1,705,838	296,677	11,022	20	2,577,137
各類保證款項	3,971,423	3,684,757	1,826,821	1,210,450	4,148,426	14,841,877
合計	\$ 4,535,072	\$ 5,390,651	\$ 2,442,546	\$ 1,706,137	\$ 6,566,696	\$ 20,641,102

108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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 671,833	\$ 1,815,621	\$ 2,487,454
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	778	2,441	75,980	68,716	1,845,577	1,993,492
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	673,048	1,386,507	218,775	29,749	-	2,308,079
各類保證款項	2,505,956	2,973,708	999,600	2,375,782	3,378,724	12,233,770
合計	\$ 3,179,782	\$ 4,362,656	\$ 1,294,355	\$ 3,146,080	\$ 7,039,922	\$ 19,022,795

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,536	\$ 2,121,222	\$ 2,202,758
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	34	996	62,415	270,427	1,604,202	1,938,074
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	818,950	2,011,121	110,007	3,281	-	2,943,359
各類保證款項	2,058,073	2,208,337	1,693,948	1,792,822	2,968,472	10,721,652
合計	\$ 2,877,057	\$ 4,220,454	\$ 1,866,370	\$ 2,148,066	\$ 6,693,896	\$ 17,805,843

(5) 利率變動之現金流量風險

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

(6) 金融資產及金融負債互抵

台灣新光商銀及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟臺灣新光商銀及其子公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)= (c)- (d)	
				金融工具 (註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,262,678	\$ -	\$ 2,262,678	\$ -	\$ 453,969	\$ 1,808,709
金融負債	衍生金融工具	1,570,361	-	1,570,361	-	516,061	1,054,300
	附買回及證券出售協議	607,787	-	607,787	591,920	-	15,867

108年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)= (c)- (d)	
				金融工具 (註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 2,203,302	\$ -	\$ 249,132	\$ 1,954,170
金融負債	衍生金融工具	1,316,824	-	1,316,824	-	422,380	894,444
	附買回及證券出售協議	605,125	-	605,125	600,494	-	4,631

108年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之	已認列之金融資產/負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產/負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)= (a)- (b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)= (c)- (d)	
				金融工具 (註)	所收取/質押之現金擔保品		
金融資產	衍生金融工具	\$ 3,277,325	\$ -	\$ 3,277,325	\$ -	\$ 217,909	\$ 3,059,416
金融負債	衍生金融工具	1,761,577	-	1,761,577	-	954,811	806,766
	附買回及證券出售協議	7,045,703	-	7,045,703	7,045,703	-	-

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### 5. 臺灣新光商銀及其子公司之風險控制及避險策略：

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

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

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

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

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

## 6. 新光投信公司財務風險資訊

### (1) 市場風險

新光投信公司之營運活動使新光投信公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）以及利率變動風險（參閱下述(2)）。

新光投信公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

### 風險值（VaR）分析

風險值係在特定信賴水準下，估計特定持有期間內稅前淨利潛在損失之方法。風險值分析法係為以機率為基礎之統計方法，其考慮市場波動性及透過認列互抵部位及產品與市場間之相關性所達成之風險分散效果。風險可以在所有的市場與產品間一致地衡量，且衡量出之風險值可彙總得出單一風險數值。本公司採用信賴水準為 99%之一日

風險值，其反映每日因市場風險所產生之損失有 99%之機率不會超過所報導之風險值。

#### 壓力測試－歷史情境分析

在風險值模型外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

歷史情境分析係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。

#### A. 匯率風險

新光投信公司從事外幣計價之勞務收入與支付境外顧問費用，因而使新光投信公司產生匯率變動暴險。上述交易占全年度營業收入 15%。

新光投信公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
<u>資 產</u>			
美 金	\$ 43,869	\$ 16,603	\$ 15,280
歐 元	782	795	815
人 民 幣	9,022	552	543
澳 幣	73	62	48
<u>負 債</u>			
美 金	222	226	466

#### 敏感度分析

新光投信公司主要受到美金、歐元及人民貨幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1%時，新光投信公司之敏感度分析。1%係向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。下表之



正數係表示當各相關貨幣相對於新台幣升值 1%時，將使稅後淨利增加之金額；當各相關外幣相對於新台幣貶值 1%時，其對淨利之影響將為同金額之負數。

	美 元 之 影 響		歐 元 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
損 益	\$ 349,176	\$ 118,514	\$ 6,258	\$ 6,524	\$ 72,174	\$ 4,273

## B. 利率風險

新光投信公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	109年6月30日	108年6月30日
具公允價值利率風險		
金融資產	\$ 576,460	\$ 542,000
金融負債	43,195	53,777

### 敏感度分析

新光投信公司具公允價值利率風險之金融資產主要係定期存款(含3個月以上)、營業保證金及其他保證金，而本公司具公允價值利率風險之金融負債主要係租賃負債，均由於承作時之利率已確定，故不受到利率變動風險所影響，因此不列入敏感度分析之範圍。

## (2) 信用風險

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

新光投信公司採行之政策係僅與信譽卓著之對象進行交易，並持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等，每年亦複核及核准之交易對方信用額度限額控制信用暴險。

新光投信公司之經理費收入主要係來自所經理之基金依其淨資產價值逐日累積計算且按月收取之管理收入，並

無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。另顧問費收入之交易對方互為關係企業時，新光投信公司將其定義為具相似特性之交易對方。

### (3) 流動性風險

新光投信公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應其營運並減輕現金流量波動之影響，新光投信公司目前營運資金足以支應帳上所有應付債務，故無重大流動性風險。

## 7. 元富證券公司財務風險資訊：

### (1) 財務風險管理目的與政策

#### A. 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

加強風險控管之廣度與深度，廣度以八大風險為經，三級制風控架構為緯，深度以自評自律，確保八大風險的遵循，力行制度化、電腦化及紀律化。

業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、法規風險、流動性風險、市場風險、模型風險、信用風險、作業風險、制度風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確實查核，俾風險回應。

#### B. 風險管理制度

元富證券公司及其子公司將風險管理政策、風險管理組織架構及權責分工、風險控管作業統合為「風險管理規範」，係為元富證券公司及其子公司風險管理之母法，由風險管理室擬訂經董事會核准，並於該規範中明訂元富證券公司及其子公司風險管理組織及職責、風險管理政策與控管作業等重要風險管理事項。

元富證券公司及其子公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、

信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

#### C. 風險管理組織

- a. 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法務室、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，每二個月至少召開一次。
- c. 風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

#### D. 風險管理流程

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

##### a. 系統及事件風險管理

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

##### b. 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成的可能損失。

法務室負責契約或其他涉及公司獲利文件之審核，處理元富證券公司及其子公司各項非訟及訴訟事件。

法令遵循室負責法令宣導與諮詢，並確認作業符合法令，督導各單位及海內外分支機構遵循法令之情形。

c. 流動性風險管理

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

(b) 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，元富證券公司及其子公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

d. 市場風險管理

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

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

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

#### e. 模型風險管理

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

#### f. 信用風險管理

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

#### g. 作業風險管理

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

#### h. 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等。

為有效控管，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暴險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

### A. 敏感度分析

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

#### a. 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。

#### b. 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，計算未來一日之風險值。

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。

### a. 交易活動單日風險值統計表

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		
109年6月30日		金 額
期 終		\$ 143,013
平 均		135,125
最 低		59,658
最 高		175,063

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		
108年12月31日		金 額
期 終		\$ 56,912
平 均		65,143
最 低		37,352
最 高		82,645

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表		
108年6月30日		金 額
期 終		\$ 57,452
平 均		67,626
最 低		57,452
最 高		73,220

b. 交易活動各類風險因子之風險值統計表

109年第2季	交易活動各類風險因子之風險值統計表					
	權	益	利	率	外 匯 總 計	
109年6月30日	\$ 128,040		\$ 36,055		\$ 5,125	\$ 143,013
平 均	111,061		38,116		2,279	135,125
最 低	47,795		24,569		897	59,658
最 高	149,081		71,813		5,125	175,063

108年度	交易活動各類風險因子之風險值統計表					
	權	益	利	率	外 匯 總 計	
108年12月31日	\$ 44,493		\$ 29,870		\$ 1,640	\$ 56,912
平 均	45,875		34,763		906	65,143
最 低	25,721		20,725		348	37,352
最 高	57,478		50,018		1,650	82,645

108年第2季	交易活動各類風險因子之風險值統計表					
	權	益	利	率	外 匯 總 計	
108年6月30日	\$ 45,591		\$ 30,891		\$ 1,001	\$ 57,452
平 均	49,972		33,131		626	67,626
最 低	43,785		26,780		348	57,452
最 高	57,478		37,992		1,001	73,220

C. 壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此元富證券公司及其子公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前元富證券公司及其子公司定期進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

a. 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含921大地震、美國911恐怖攻擊事件、319槍擊案、915雷曼金融海嘯、311日本地震海嘯、806標普調降美債信評及1011中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌。



b. 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升50bps、股價指數變動下跌15%、股價指數變動下跌30%、股價指數波動度上升15%及新臺幣升值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投資組合價值之變動金額，自104年第2季起加入衡量 Vega 風險（股價指數波動度變動），及結合匯率風險（新臺幣升貶值）之風險類別，做為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情境因子	境 內 容						
權益類	權益類大盤指數漲跌幅(%)	-30	-20	-10	-	10	20	30
利率類	利率類公債殖利率波動(bps)	-	50	25	-	-25	-50	-

109年6月30日

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 2,522,662)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 825,068)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 289,199)
匯率風險	匯 率	+5%	( 26,541)

108年12月31日

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 1,619,070)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 760,708)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 303,284)
匯率風險	匯 率	+5%	( 13,175)

108年6月30日

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 2,770,261)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	( 970,424)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	( 1,769,891)
匯率風險	匯 率	+5%	( 6,943)

### (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

為有效控管元富證券公司及其子公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

##### c. 信用分級管理

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

##### d. 交易後之信用監控

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

e. 信用風險量化衡量技術

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

- I. 交易對手：依產業屬性分類或依 TCRI 評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。
- II. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據 TCRI 評等及 Z-Score 模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發 KMV 信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照 TCRI 的評分切割成九個信用等級。

i. KMV

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

ii. Z-Score 及 TCRI

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

## B. 金融商品之信用風險說明

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

### a. 現金及約當現金

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

### b. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

#### I. 債務證券

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

##### i. 國內債券

元富證券公司及其子公司國內債券部位主要為國內市場發行之政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券及國際債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為twBBB（含）以上，且規範twA-（含）等級以下之持有部位不得超過總授權額度20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

##### ii. 外國債券

元富證券公司及其子公司外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券

(含金融債券及其他債券)，其債券發行人之信用評等需符合法規所列之信用評等機構一定等級以上，若無信用評等及未符合一定等級以上其部位總額不得超過淨值百分之十。

### iii. 可轉（交）換公司債

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

### iv. 債券型基金

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

## II. 衍生工具－櫃檯買賣

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

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

### III. 衍生工具一期貨交易保證金

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. 以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

元富證券公司及其子公司持有以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，主要為本國未上市櫃股票。

## VIII. 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指元富證券公司及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

### C. 預期信用損失評估：

#### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

I. 元富證券公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第 9 號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，元富證券公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

內部／外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

II. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

元富證券公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- I. 量化指標：金融商品之應收交割款項，於約定交割日，如未履行交割義務，即屬違約；其他勞務合約應收款項如逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- II. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
  - i. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
  - ii. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
  - iii. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
  - iv. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- III. 前述違約及信用減損定義適用於元富證券公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並透過內部評等及外部評等機制，同時運用於相關減損評估模型中。
- IV. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。



## c. 預期信用損失之衡量

### I. 採用之方法與假設

元富證券公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收款項，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，元富證券公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

元富證券公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於109年6月30日未有重大變動。

### II. 前瞻性資訊之考量

元富證券公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

元富證券公司相關金融資產減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構（如：S&P、Moody's）定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約機率及損失率資訊、或再調整經濟成長預測等前瞻因子後之違約機率及損失率。

III. 元富證券公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於 109 年 6 月 30 日評估備抵損失之相關說明如下：

應收款項之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此評估時未進一步區分客戶群，僅以應收款項預期信用損失率 0.000797%~0.084578% 衡量備抵損失。

D. 信用風險品質分級：

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

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

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示：

內部信用風險等級	中華信用評等	台灣經濟新報 T C R I 指標
低度風險	twAAA~twA-	1~4
中度風險	twBBB+~twBBB-	5~6
高度風險	twBB+~twC及無信評	7~9及無TCRI
已違約（減損）	D	D

#### (4) 流動性風險管理

A. 元富證券公司及其子公司主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另元富證券公司及其子公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且元富證券公司及其子公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因元富證券公司及其子公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

B. 元富證券公司及其子公司之金融負債到期分析如下：

##### 109年6月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 1,557,964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,557,964
附買回債券負債	38,265,165	1,911,436	6,838,772	-	-	47,015,373
附買回票券負債	1,397,236	-	-	-	-	1,397,236
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	289,418	353,231	1,882,856	2,529,373	-	5,054,878
非衍生金融負債	49,777	-	423,778	-	-	423,778
衍生金融負債	239,641	353,231	1,459,078	2,525,805	-	4,577,755
其他	-	-	-	3,568	-	3,568
融券存入保證金	-	-	1,184,388	-	-	1,184,388
應付融券擔保價款	-	-	1,310,831	-	-	1,310,831
借券保證金—存入	-	-	149,748	-	-	149,748
應付票據／應付帳款	23,075,891	-	-	-	-	23,075,891
其他應付款	58,966	40,769	101,248	307,145	129,100	637,228
其他金融負債	4,207,666	4,521,439	1,314,132	-	-	10,043,237
租賃負債	11,722	34,457	85,124	244,671	9,126	385,100
其他	95,542	16,916	103,279	27,851	-	243,588
合計	<u>\$68,959,570</u>	<u>\$ 6,878,248</u>	<u>\$12,970,378</u>	<u>\$ 3,109,040</u>	<u>\$ 138,226</u>	<u>\$92,055,462</u>

##### 108年12月31日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 248,245	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 248,245
附買回債券負債	25,636,508	6,097,596	7,536,551	-	-	39,270,655
附買回票券負債	1,097,586	-	-	-	-	1,097,586
透過損益按公允價值						
衡量之金融負債	84,681	175,582	2,279,930	1,895,130	-	4,435,323
非衍生金融負債	-	-	572,119	-	-	572,119
衍生金融負債	84,681	175,582	1,707,811	1,890,346	-	3,858,420
其他	-	-	-	4,784	-	4,784
融券存入保證金	-	-	1,434,815	-	-	1,434,815
應付融券擔保價款	-	-	1,600,443	-	-	1,600,443
借券保證金—存入	-	-	361,332	-	-	361,332
應付票據／應付帳款	12,907,157	-	-	-	-	12,907,157
其他應付款	453,419	76,355	90,589	70,860	129,720	820,943
其他金融負債	-	9,515,624	356,366	-	-	9,871,990
租賃負債	-	-	164,610	-	-	164,610
其他	65,764	16,462	58,220	54,215	-	194,661
合計	<u>\$40,493,360</u>	<u>\$15,881,619</u>	<u>\$13,882,856</u>	<u>\$ 2,020,205</u>	<u>\$ 129,720</u>	<u>\$72,407,760</u>

108年6月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合	計
短期借款	\$ 2,240,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	2,240,000
應付商業本票	2,249,308	-	-	-	-	-	2,249,308
附買回債券負債	32,533,688	3,562,624	6,900,403	-	-	-	42,996,715
附買回票券負債	1,097,697	-	-	-	-	-	1,097,697
透過損益按公允價值							
衡量之金融負債	66,133	274,354	2,368,276	2,455,305	-	-	5,164,068
非衍生金融負債	-	-	277,578	-	-	-	277,578
衍生金融負債	66,133	274,354	2,090,698	2,455,305	-	-	4,886,490
融券存入保證金	-	-	898,398	-	-	-	898,398
應付融券擔保借款	-	-	1,006,390	-	-	-	1,006,390
借券保證金—存入	-	-	597,828	-	-	-	597,828
應付票據/應付帳款	11,521,204	-	-	-	-	-	11,521,204
其他應付款	93,987	30,954	313,077	50,000	130,467	-	618,485
其他金融負債—流動	5,741,218	6,099,403	133,842	-	-	-	11,974,463
其 他	47,005	16,253	83,491	30,846	-	-	177,595
合 計	\$55,590,240	\$ 9,983,588	\$12,301,705	\$ 2,536,151	\$ 130,467	\$	\$80,542,151

上表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。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	109年6月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附條件交易	\$47,476,575	\$46,980,401	\$46,347,382	\$46,980,401	\$ 496,174
借券交易	469,280	423,778	-	-	-
金融資產類別	108年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
附條件交易	\$39,591,954	\$39,270,655	\$39,591,954	\$39,270,655	\$ 321,299
借券交易	803,958	572,119	-	-	-

108年6月30日

金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
附條件交易	\$43,987,002	\$42,996,715	\$43,987,002	\$42,996,715	\$ 990,287
借券交易	529,441	277,578	-	-	-

## B. 整體除列之已移轉金融資產

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

109年6月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		中持續參與之 帳面金額	資產	負債	
買進之買權	\$ 10,966,500	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,035,797	\$ -	\$ 1,035,797

108年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		中持續參與之 帳面金額	資產	負債	
買進之買權	\$ 9,651,700	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$ 987,854	\$ -	\$ 987,854

108年6月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額 透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	持續參與之公允價值		損失最大暴險
			資	產 負 債	
買進之買權	\$ 9,569,100	\$ 627,276	\$ 627,276	\$ -	\$ 627,276

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。

109年6月30日							
持續參與類型	即 期	3 個 月 內	3 ~ 6 個 月	6 個 月 ~ 1 年	1 ~ 3 年	3 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ -	\$ 132,500	\$ 1,947,400	\$ 2,636,600	\$ 5,478,000	\$ 772,000	\$10,966,500

108年12月31日							
持續參與類型	即 期	3 個 月 內	3 ~ 6 個 月	6 個 月 ~ 1 年	1 ~ 3 年	3 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ 70,000	\$ 70,100	\$ 847,500	\$ 2,244,900	\$ 6,178,200	\$ 241,000	\$ 9,651,700

108年6月30日							
持續參與類型	即 期	3 個 月 以 內	3 ~ 6 個 月	6 個 月 ~ 1 年	1 ~ 3 年	3 年 以 上	合 計
買進之買權	\$ -	\$ 400,200	\$ 737,200	\$ 1,624,900	\$ 6,544,100	\$ 262,700	\$ 9,569,100

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

109年6月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 58,782)	\$ 309,125	\$ 250,343

108年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 3,698)	\$ 283,033	\$ 279,335

108年6月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 27,190)	\$ 198,024	\$ 170,834

(6) 金融資產及金融負債互抵

元富證券公司及其子公司從事衍生金融工具及附買回債券協議之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額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：

109年6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				
	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) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 210,999	\$ -	\$ 210,999	\$ -	\$ 210,999
附賣回協議	4,274,614	-	4,274,614	-	4,274,614
合計	\$ 4,485,613	\$ -	\$ 4,485,613	\$ -	\$ 4,485,613

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				
	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) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 375,034	\$ -	\$ 375,034	\$ -	\$ 375,034
附買回協議	46,980,401	-	46,980,401	-	46,980,401
合計	\$47,355,435	\$ -	\$47,355,435	\$ -	\$47,355,435

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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				
	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) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 144,883	\$ -	\$ 144,883	\$ -	\$ 144,883
附賣回協議	2,102,233	-	2,102,233	-	2,102,233
合計	\$ 2,247,116	\$ -	\$ 2,247,116	\$ -	\$ 2,247,116

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				
	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) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 265,814	\$ -	\$ 265,814	\$ -	\$ 265,814
附買回協議	39,270,655	-	39,270,655	-	39,270,655
合計	\$39,536,469	\$ -	\$39,536,469	\$ -	\$39,536,469

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年6月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品(註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 171,778	\$ -	\$ 171,778	\$ -	\$ -	\$ 171,778
附賣回協議	1,546,030	-	1,546,030	-	-	1,546,030
合計	\$ 1,717,808	\$ -	\$ 1,717,808	\$ -	\$ -	\$ 1,717,808

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品(註)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 300,271	\$ -	\$ 300,271	\$ -	\$ -	\$ 300,271
附買回協議	42,996,715	-	42,996,715	-	-	42,996,715
合計	\$ 43,296,986	\$ -	\$ 43,296,986	\$ -	\$ -	\$ 43,296,986

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 8. 保險合約風險之性質及範圍：

### (1) 風險管理

#### A. 風險管理之政策

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

#### B. 風險管理之目的

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

#### C. 風險管理之原則

新光人壽保險公司之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍



內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

#### D. 組織與權責

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

- a. 董事會：核定風險管理政策等。
- b. 審計委員會：對於存在或潛在風險之管控等。
- c. 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。
- d. 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- e. 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

#### E. 業務經營風險之類別與管理

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

### (2) 保險風險資訊

#### A. 保險風險之敏感度

新光人壽保險公司保險風險之敏感度分析係採當期之財務收入、營業費用、死亡或罹病相關保險給付與解約金個別變動（其他假設維持不變之情況下）對稅前損益和權益的影響。以下為各項假設之說明：

- 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息紅利及資金運用之利息。
- 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。

- 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- 解約金：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	109年1月1日至6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少5%	(\$ 2,535,613)	(\$ 2,028,490)
營業費用	增加5%	( 647,348)	( 517,878)
死亡或罹病相關保險給付	增加5%	( 660,282)	( 528,226)
解約金	增加5%	44,779	35,823

註：上述假設因子及分析係以新光人壽保險公司及其子公司109年1月1日至6月30日財務資訊作為依據。

補充說明：

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

#### B. 保險風險集中之說明

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

新光人壽保險公司的保費收入主要集中於個人壽險、個人健康保險次之、個人傷害保險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽保險公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠

款，依法提存特別盈餘公積－重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積－危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

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

### C. 理賠發展趨勢

新光人壽保險公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給以新光人壽保險公司及其子公司，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 1 年內已確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括已決及未決賠款，說明新光人壽保險公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽保險公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。

### a. 直接業務損失發展趨勢

意外發 年度	展 年 數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	9,187,347	10,917,734	11,084,882	11,120,246	11,120,316	
106	10,149,119	12,333,339	12,546,872	12,558,064		
107	10,986,543	13,332,858	13,450,693			
108	11,786,914	13,917,980				
109Q2	4,460,629					

未報未付賠款準備 \$ 2,851,874  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,801  
 加：已報未付賠款 532,660  
 賠款準備金餘額 \$ 3,390,335

### b. 自留業務損失發展趨勢

意外發 年度	展 年 數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	9,123,625	10,844,977	11,012,059	11,032,411	11,032,481	
106	10,109,483	12,280,747	12,494,220	12,505,395		
107	10,884,849	13,194,458	13,312,161			
108	11,729,377	13,858,923				
109Q2	4,440,145					

未報未付賠款準備 \$ 2,814,671  
 加：其他法令提存之未報賠款準備 5,801  
 加：已報未付賠款 532,660  
 賠款準備金餘額 \$ 3,353,132

## (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以新光人壽保險公司及其子公司保險合約負債之金額。

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

#### 五二、員工認股權計畫

本公司辦理現金增資發行普通股，其中依公司法規定保留 15% 由本公司及子公司符合特定條件之員工認購，並於 109 年 4 月 10 日給與員工認股權 63,000 仟單位，每一單位可認購普通股及特別股一股。每單位執行價格為 7.8 元。

普通股員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	109年1月1日至6月30日	
	單 位 ( 仟 )	加 權 平 均 行 使 價 格 ( 元 )
年初流通在外	-	\$ -
本年度給與	63,000	7.8
本年度喪失	-	-
本年度行使	( 41,326)	7.8
本年度逾期失效	( 21,674)	7.8
年末流通在外	<u>-</u>	
年末可行使	<u>-</u>	
本年度給與之認股權加權平均 公允價值 (元)	<u>\$ 1.0264</u>	

本公司於109年4月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	普 通 股
給與日股價	8.61 元
行使價格	7.8 元
預期波動率	60.013%
存續期間	26 天
預期股利率	0%
無風險利率	0.316%

合併公司認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	109年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
因股份基礎給付交易而認列之 費用 (均屬權益交割之股份基 礎給付)	<u>\$ 64,663</u>	<u>\$ 64,663</u>

### 五三、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) 109 年第 2 季資本適足率

本公司 109 年第 2 季查核後金控集團資本適足率為 107.57%，符合主管機關及內部控管目標之規定。

## 五四、部門資訊

### (一) 營運部門之一般性資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質，分為四個應報導部門，包括：保險部門／銀行部門／證券部門／其他部門。

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

(二) 應報導部門損益列示如下：

109年4月1日至6月30日						
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 73,473,381	\$ 4,294,616	\$ 2,098,452	\$ 239,749	(\$ 506,499)	\$ 79,599,699
應報導部門利益	(\$ 3,894,184)	\$ 1,784,185	\$ 1,045,475	\$ 65,114		(\$ 999,410)

108年4月1日至6月30日						
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 65,288,875	\$ 4,098,224	\$ 1,403,168	\$ 180,574	(\$ 542,656)	\$ 70,428,185
應報導部門利益	\$ 5,846,877	\$ 1,584,318	\$ 434,020	\$ 32,507		\$ 7,897,722

109年1月1日至6月30日						
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 138,616,340	\$ 8,444,377	\$ 2,652,755	\$ 421,171	\$ 1,349,011	\$ 151,483,654
應報導部門利益	\$ 1,267,353	\$ 3,310,197	\$ 672,643	\$ 70,783		\$ 5,320,976

108年1月1日至6月30日						
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門淨收益						
合計	\$ 125,843,759	\$ 8,065,530	\$ 2,828,271	\$ 371,816	(\$ 1,093,569)	\$ 136,015,807
應報導部門利益	\$ 9,046,617	\$ 3,031,132	\$ 994,641	\$ 75,896		\$ 13,148,286

(三) 應報導部門收入、損益、資產與負債之調節

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
應報導部門淨收益				
合計數	\$ 79,599,699	\$ 70,428,185	\$ 151,483,654	\$ 136,015,807
其他淨損失	( 29,028)	( 19,012)	( 66,579)	( 55,259)
部門間沖銷	( 36,335)	9,144	( 2,448,338)	( 7,250)
公司整體淨收益	\$ 79,534,336	\$ 70,418,317	\$ 148,968,737	\$ 135,953,298
應報導部門稅前利益				
(損失)合計數	(\$ 999,410)	\$ 7,897,722	\$ 5,320,976	\$ 13,148,286
其他公司損失	( 124,009)	( 95,391)	( 375,681)	( 211,482)
公司整體稅前利益	(\$ 1,123,419)	\$ 7,802,331	\$ 4,945,295	\$ 12,936,804

109年6月30日						
	保險部門	銀行部門	證券部門	其他部門	部門間沖銷	合計
應報導部門資產合計數	\$ 3,141,393,080	\$ 996,892,138	\$ 124,355,111	\$ 4,002,457	(\$ 57,116,673)	\$ 4,209,526,113
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	10,276,627
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 8,536,519)
公司總資產	\$ 3,141,393,080	\$ 996,892,138	\$ 124,355,111	\$ 4,002,457	(\$ 57,116,673)	\$ 4,211,266,221
應報導部門負債合計數	\$ 2,984,987,876	\$ 929,558,612	\$ 99,996,081	\$ 1,807,096	(\$ 61,672,186)	\$ 3,954,677,479
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	26,740,540
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 4,021,795)
公司總負債	\$ 2,984,987,876	\$ 929,558,612	\$ 99,996,081	\$ 1,807,096	(\$ 61,672,186)	\$ 3,977,396,224



108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
應報專部門資產合計數	\$ 3,028,007,513	\$ 939,841,614	\$ 104,445,134	\$ 3,641,844	(\$ 47,218,843)	\$ 4,028,717,262
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	8,249,645
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 7,153,188)
公司總資產	<u>\$ 3,028,007,513</u>	<u>\$ 939,841,614</u>	<u>\$ 104,445,134</u>	<u>\$ 3,641,844</u>	<u>(\$ 47,218,843)</u>	<u>\$ 4,029,813,719</u>
應報專部門負債合計數	\$ 2,868,331,282	\$ 874,719,910	\$ 80,018,658	\$ 1,387,208	(\$ 46,746,804)	\$ 3,777,710,253
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	19,674,903
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 5,494,130)
公司總負債	<u>\$ 2,868,331,282</u>	<u>\$ 874,719,910</u>	<u>\$ 80,018,658</u>	<u>\$ 1,387,208</u>	<u>(\$ 46,746,804)</u>	<u>\$ 3,791,891,027</u>

108年6月30日

	保 險 部 門	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	部 門 間 沖 銷	合 計
應報專部門資產合計數	\$ 2,938,410,302	\$ 896,518,547	\$ 113,115,594	\$ 3,185,303	(\$ 37,317,042)	\$ 3,913,912,704
不可分配金額						
其他資產	-	-	-	-	-	10,993,997
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 8,798,832)
公司總資產	<u>\$ 2,938,410,302</u>	<u>\$ 896,518,547</u>	<u>\$ 113,115,594</u>	<u>\$ 3,185,303</u>	<u>(\$ 37,317,042)</u>	<u>\$ 3,916,107,869</u>
應報專部門負債合計數	\$ 2,787,193,668	\$ 834,097,948	\$ 89,427,756	\$ 940,967	(\$ 38,167,360)	\$ 3,673,492,979
不可分配金額						
其他負債	-	-	-	-	-	22,468,027
部門間沖銷	-	-	-	-	-	( 5,960,776)
公司總負債	<u>\$ 2,787,193,668</u>	<u>\$ 834,097,948</u>	<u>\$ 89,427,756</u>	<u>\$ 940,967</u>	<u>(\$ 38,167,360)</u>	<u>\$ 3,690,000,230</u>

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者名稱	被背書公司		關係	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)	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬大陸地區背書保證
		名稱	公司											
1	新光國際創業投資股份有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	新光租賃(蘇州)有限公司	直接持有普通股股權超過50%之子公司	\$ 5,987,555	\$ 1,795,096	\$ 1,787,703	\$ 742,207	\$ -	-	\$ 7,357,750	是	否	是
2	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	元富證券(香港)有限公司	直接持有普通股股權超過50%之子公司	4,656,669	600,000	600,000	-	-	-	9,313,338	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：新光金創投公司對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，惟如該公司屬於大陸地區之公司者，本公司對其背書保證之金額不得超過新光金創投公司淨值之四倍。

註 3：對外背書保證之限額：不超過新光金創投公司 109 年 6 月 30 日淨值之五倍：1,471,550×5=7,357,750

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

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		持	股	比	例	末		註	
					單	位					帳	面		金
新壽公寓大廈管理 維護股份有限公司	上市股票	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	金融資產	258	\$	8,708	0.01	\$	8,708				
	新正	無	"	"	145		12,702	-		12,702				
	台塑	無	"	"	277		24,154	0.06		24,154				
	中興保全	無	"	"	526		10,888	-		10,888				
	中華鋼電	無	"	"	170		19,890	-		19,890				
	中盟立	無	"	"	140		5,446	0.07		5,446				
	大成鋼	無	"	"	140		3,794	-		3,794				
	大台北區瓦斯	關係企業	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	金融資產	12,207		378,427	2.36		378,427				
	新光合纖	關係企業	"	"	67		750	-		750				
	新光保全	關係企業	"	"	5,637		208,849	1.47		208,849				
	新紡	關係企業	"	"	593		26,003	0.20		26,003				
	新產	關係企業	"	"	862		30,773	0.27		30,773				
	王道銀行	無	"	"	5,000		36,050	0.21		36,050				
	未上市股票	無	關係企業	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	金融資產	5,607		275,493	15.50		275,493			
	債	聯安	關係企業	"	"	5		78	0.20		78			
大台北寬頻	關係企業	"	"	10,000		38,509	6.67		38,509					
裕基創業投資	無	"	"	675		3,087	2.50		3,087					
三商美邦人壽	無	無	按攤銷後成本衡量之金融資 產	金融資產	-		40,000	-		40,000				

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 間		持 股 比 例 (%)	公 允 價 值	備 註
				單 位 / 仟 股 數	帳 面 金 額			
新 光 證 券 投 資 信 託 有 限 公 司	受 益 憑 證 新 光 中 國 成 長	集 團 企 業	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	1,940	\$ 19,733	-	\$ 19,733	
	元 大 滬 深 300 正 2	無	"	260	4,571	-	4,571	
	新 光 吉 星	集 團 企 業	"	1,933	30,119	-	30,119	
	未 上 市 股 票 台 中 精 機	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	74	1,379	-	1,379	
	基 富 通	無	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	294	2,787	-	2,787	
	上 市 股 票 漢 翔	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	596	17,759	-	17,759	
	拓 凱	無	"	97	13,823	-	13,823	
	富 邦 媒	無	"	19	13,604	-	13,604	
	上 海 銀	無	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	625	28,475	-	28,475	
	大 日	無	"	5	250	-	250	
	友 友	無	"	32	8,240	-	8,240	
	適 鈺	無	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	611	31,792	-	31,792	
	新 光 金 國 際 創 業 投 資 有 限 公 司	得 直	無	"	144	13,147	-	13,147
致 富		無	"	268	9,755	-	9,755	
捷 流 閱 業		無	"	152	16,568	-	16,568	
家 創		無	"	77	3,688	-	3,688	
竹 城		無	"	36	2,254	-	2,254	
一 瓦 杏	無	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	49	12,275	-	12,275		
		無		88	6,618	-	6,618	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列	目 的	期		末		備 註
					任 單 位 / 仟 股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)	公 允 價 值	
	<u>興 巧 新</u>	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	345	\$ 17,588	-	\$ 17,588		
	亞洲教育平台	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	103	19,918	-	19,918		
	<u>國內未上市櫃股票</u>	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546	10,479	-	10,479		
	敦陽能源	無	"	557	10,010	-	10,010		
	永昌能源	無	"	566	11,154	-	11,154		
	日照能源	無	"	1,500	2,874	-	2,874		
	創夢市集	無	"	222	9,990	-	9,990		
	安麗莎醫療器材	無	"	504	13,865	-	13,865		
	東精電	無	"	1,000	30,000	-	30,000		
	連訊通信	無	"	5,000	10,000	-	10,000		
	聖德斯貴	無	"	1,200	30,000	-	30,000		
	昱展新藥	無	"	-	9,138	-	9,138		
	<u>國外創投</u>	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	420	7,415	-	7,415		
	Mesh	無	"	1,450	13,021	-	13,021		
	盾 心	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	231,790	-	231,790		
	<u>受益憑證</u>	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-		
	施羅德2025到期市場債券基金	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-		
	<u>國內債券</u>	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-		
	三商美邦人壽	無	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	目	期		末		備註
						任單位 / 仟股數	帳面金額	持股比例 (%)	公允價值	
	國外債券									
	高特利	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			-	\$ 29,669	-	\$ 29,669	
	沙國石油	無	"			-	20,954	-	20,954	
	高盛	無	"			-	4,274	-	4,274	
	法國電力	無	"			-	14,165	-	14,165	
	匯豐	無	"			-	7,459	-	7,459	
	墨西哥	無	"			-	13,452	-	13,452	
	AT&T	無	"			-	29,182	-	29,182	
	Saudi	無	"			-	28,577	-	28,577	
元富創業投資股份有限公司	上市股票									
	泰福生技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產			543	26,019	-	26,019	
	羅麗芬	無	"			165	21,945	-	21,945	
興櫃股票										
	達輝光電	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產			3,300	14,718	-	14,718	
	立弘生化科技	無	"			940	18,960	-	18,960	
	德河海洋生技	無	"			500	3,805	-	3,805	
未上市櫃股票										
	龍佃海洋生物科技	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產			850	1,364	-	1,364	
	潤雅生技	無	"			883	47,619	-	47,619	
	銳安科技	無	"			1,290	39,975	-	39,975	
	艾克夏醫	無	"			1,761	-	-	-	
	杏合生醫	無	"			2,950	44,791	-	44,791	
	高昌生醫	無	"			665	6,650	-	6,650	
	世基生醫	無	"			500	4,810	-	4,810	
	正能光電	無	"			2,300	69,000	-	69,000	
	映智科技	無	"			1,000	48,000	-	48,000	
	頑石生活	無	"			1,000	11,284	-	11,284	
	聯亞藥業	無	"			895	14,071	-	14,071	
	NanoMed	無	"			146	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列	目 的	期		帳 面 金 額	持 股 比 例 (%)	公 允 價 值	備 註
					單 位 / 仟 股 數	帳 面 金 額				
	MIGO CORP.	無	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產		2,301	\$	1,496	-	\$ 1,496	
	衛 利 生 技	無	"		3,114		-	-	-	

附表三

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 109 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
Kingdom of Saudi Arabia	\$ 101,533	43.48%
United Mexican States	89,164	38.18%
中央銀行業務局	75,530	32.35%
Citigroup Inc	74,378	31.85%
中央政府公債	73,760	31.59%
United States of America	70,239	30.08%
中華電信股份有限公司	70,105	30.02%
JPMorgan Chase & Co	69,524	29.77%
Bank of America Corp	69,021	29.56%
SPDR Trust Series 1	58,464	25.04%
Russian Federation	56,975	24.40%
Barclays Bank PLC	52,478	22.47%
Morgan Stanley	52,244	22.37%
Lloyds Bank PLC	47,243	20.23%
Goldman Sachs Group Inc	46,969	20.11%
Republic of Indonesia	45,455	19.47%
Deutsche Bank AG	42,819	18.34%
AT&T Inc	41,351	17.71%
Abu Dhabi Commercial Bank PJSC	39,442	16.89%
Bank of Nova Scotia	38,611	16.53%
First Abu Dhabi Bank PJSC	37,532	16.07%
台灣大哥大股份有限公司	36,481	15.62%
Standard Chartered PLC	33,603	14.39%
HSBC Holdings PLC	31,948	13.68%
Barclays PLC	30,320	12.98%
BNP Paribas SA	30,242	12.95%
Electricite de France SA	29,279	12.54%
Nomura International Funding Pte Ltd	27,804	11.91%
Federative Republic of Brazil	25,565	10.95%
國泰證券投資信託股份有限公司	24,990	10.70%
遠傳電信股份有限公司	24,869	10.65%
群益證券投資信託股份有限公司	23,983	10.27%

(接次頁)



(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
復華證券投資信託股份有限公司	\$ 22,546	9.66%
凱基證券投資信託股份有限公司	21,815	9.34%
Societe Generale SA	21,148	9.06%
元大證券投資信託股份有限公司	21,139	9.05%
Republic of South Africa	20,993	8.99%
Verizon Communications Inc	20,774	8.90%
台灣電力股份有限公司	20,034	8.58%
國泰金融控股股份有限公司	19,323	8.27%
Wells Fargo & Co	18,934	8.11%
Halliburton Co	18,546	7.94%
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	17,295	7.41%
Codelco Inc	17,204	7.37%
State of Qatar	16,947	7.26%
Bank of Montreal	16,788	7.19%
富邦證券投資信託股份有限公司	16,383	7.02%
Natixis SA	15,895	6.81%
Anheuser-Busch InBev SA/NV	15,664	6.71%
Commonwealth Bank of Australia	15,622	6.69%
Comision Federal de Electricidad	15,377	6.59%
Grupo Televisa Sab	14,842	6.36%
Vodafone Group Plc	14,142	6.06%
Walt Disney Co/The	13,989	5.99%
Republic of Turkey	13,326	5.71%
富邦金融控股股份有限公司	13,255	5.68%
鴻海精密工業股份有限公司	12,626	5.41%
UBS AG	12,557	5.38%
永豐證券投資信託股份有限公司	12,432	5.32%
Qatar National Bank	11,982	5.13%
Southern Co	11,662	4.99%
中國信託證券投資信託股份有限公司	11,507	4.93%
Comcast Corp	10,773	4.61%
萬通票券金融股份有限公司	10,613	4.54%
MUFG Bank Ltd	10,513	4.50%
United Arab Emirates	10,441	4.47%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	9,619	4.12%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,597	4.11%
Royal Bank of Canada	9,532	4.08%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
BPCE SA	\$ 9,512	4.07%
新光證券投資信託股份有限公司	9,438	4.04%
中國信託商業銀行股份有限公司	9,333	4.00%
CVS Health Corp	8,944	3.83%
Cooperatieve Rabobank UA	8,797	3.77%
大中票券金融股份有限公司	8,553	3.66%
Royal Bank of Scotland	7,964	3.41%
America Movil Sab De Cv	7,930	3.40%
Enel Finance International NV	7,669	3.28%
Credit Suisse Group AG	7,651	3.28%
中國信託金融控股股份有限公司	7,338	3.14%
Ford Motor Co	7,262	3.11%
Barrick Gold Corp	7,126	3.05%
台灣中油股份有限公司	7,061	3.02%
玉山商業銀行股份有限公司	7,055	3.02%
Australia & New Zealand Banking Group	7,040	3.01%
Telefonica Emisiones Sau	7,024	3.01%
Conocophillips	7,019	3.01%
Fannie Mae	6,960	2.98%
Malayan Banking Berhad	6,816	2.92%
Bank of China Ltd	6,742	2.89%
State Grid Corp of China	6,651	2.85%
Gilead Sciences Inc	6,566	2.81%
Southern Copper Corp	6,490	2.78%
China Development Bank	6,354	2.72%
Exelon Generation Co Llc	6,310	2.70%
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,247	2.68%
兆豐金融控股股份有限公司	6,196	2.65%
Export-Import Bank of Korea	5,946	2.55%
第一商業銀行股份有限公司	5,591	2.39%
統一企業股份有限公司	5,586	2.39%
凱基商業銀行股份有限公司	5,584	2.39%
Fomento Economico Mexicano Sab	5,530	2.37%
City of Chicago IL	5,529	2.37%
Anthem Inc	5,329	2.28%
Petroleo Brasileiro Sa	5,322	2.28%
國泰人壽保險股份有限公司	5,300	2.27%
China Construction Bank	5,184	2.22%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Vanguard S&P 500 ETF	\$ 5,134	2.20%
Abu Dhabi National Energy Co	5,004	2.14%
富邦人壽保險股份有限公司	5,000	2.14%
Vale Sa	4,945	2.12%
Credit Agricole SA	4,897	2.10%
TransCanada Pipelines Ltd	4,895	2.10%
Credit Suisse AG	4,850	2.08%
HSBC Bank Plc	4,739	2.03%
台灣化學纖維股份有限公司	4,696	2.01%
Macquarie Group Ltd	4,579	1.96%
National Australia Bank Ltd	4,564	1.95%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,487	1.92%
遠東新世紀股份有限公司	4,477	1.92%
Central American Bank for Economic Integration	4,472	1.92%
Reliance Industries Ltd	4,324	1.85%
台新證券投資信託股份有限公司	4,194	1.80%
Energy Select Sector SPDR Fund	4,158	1.78%
Manulife Financial Corp	4,157	1.78%
臺灣土地銀行股份有限公司	4,145	1.78%
舊制勞工退休基金	4,004	1.71%
Industrial and Commercial Bank of China	3,958	1.69%
Suncor Energy Inc	3,660	1.57%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,658	1.57%
Westpac Banking Corp	3,656	1.57%
中興保全股份有限公司	3,645	1.56%
HSBC France SA	3,602	1.54%
廣達電腦股份有限公司	3,523	1.51%
Phillips 66	3,511	1.50%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,494	1.50%
Freddie Mac	3,444	1.47%
China National Petroleum Corp	3,378	1.45%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	3,209	1.37%
國際票券金融股份有限公司	3,161	1.35%
中華航空股份有限公司	3,087	1.32%
台灣票券金融股份有限公司	3,044	1.30%
Centrica Plc	3,039	1.30%
合 計	2,547,495	1090.95%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係人		
賴源釗	\$ 3,228	1.38%
合計	3,228	1.38%
三、同一關係企業		
中華民國政府	150,713	64.54%
墨西哥政府及其國有企業	104,541	44.77%
沙烏地阿拉伯政府及其國有企業	101,814	43.60%
美國政府及其國有企業	88,569	37.93%
Barclays PLC 及其關係企業	82,808	35.46%
State Street Corp 及其同一關係企業	81,719	35.00%
Citigroup Inc 及其同一關係企業	74,455	31.89%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	71,741	30.72%
JPMorgan Chase & Co 及其同一關係企業	70,771	30.31%
Bank of America Corp 及其同一關係企業	69,026	29.56%
Russian Federation 及其國有企業	58,337	24.98%
United Arab Emirates 及其國有企業	52,648	22.55%
中國及其國有企業	52,565	22.51%
Morgan Stanley 及其同一關係企業	52,553	22.51%
國泰金融控股股份有限公司及其同一關係企業	51,149	21.90%
Goldman Sachs Group Inc 及其同一關係企業	47,142	20.19%
印尼及其國有企業	46,274	19.82%
Deutsche Bank Ag 及其同一關係企業	43,307	18.55%
HSBC Holdings Plc 及其同一關係企業	41,274	17.68%
遠東新世紀股份有限公司及其同一關係企業	35,647	15.27%
Standard Chartered PLC 及其同一關係企業	33,926	14.53%
BNP Paribas 及其同一關係企業	30,374	13.01%
卡達及其國有企業	29,047	12.44%
Nomura Holdings Inc 及其同一關係企業	27,808	11.91%
Groupe BPCE 及其同一關係企業	25,408	10.88%
元大金融控股股份有限公司及其同一關係企業	23,233	9.95%
Societe Generale 及其同一關係企業	21,669	9.28%
統一企業及其同一關係企業	19,992	8.56%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	16,691	7.15%
Credit Agricole Group 及其同一關係企業	14,774	6.33%
台灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	14,737	6.31%
鴻海精密工業股份有限公司及其同一關係企業	12,969	5.55%
UBS Group AG 及其同一關係企業	12,594	5.39%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Credit Suisse Group Ag 及其同一關係企業	\$ 12,566	5.38%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	11,757	5.03%
Mitsubishi UFJ Financial Group 及其同一關係企業	10,734	4.60%
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	9,078	3.89%
United Kingdom of Great Britain 及其國有企業	8,263	3.54%
大韓民國及其國有企業	7,438	3.19%
Australia & New Zealand Banking 及其同一關係企業	7,084	3.03%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,999	3.00%
Macquarie Group Ltd 及其同一關係企業	6,610	2.83%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,338	2.71%
National Australia Bank Ltd 及其同一關係企業	5,957	2.55%
國票金融控股股份有限公司及其同一關係企業	5,531	2.37%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,949	2.12%
合作金庫金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,508	1.93%
聯邦建設企業股份有限公司及其同一關係企業	4,453	1.91%
中租迪和股份有限公司及其同一關係企業	4,313	1.85%
興富發建設股份有限公司及其同一關係企業	4,300	1.84%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,134	1.77%
日盛金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,983	1.71%
潤泰興股份有限公司及其同一關係企業	3,590	1.54%
Bayerische Motoren Werke AG 及其同一關係企業	3,362	1.44%
聯華電子股份有限公司及其同一關係企業	3,264	1.40%
大聯大投資控股股份有限公司及其同一關係企業	3,040	1.30%
Sumitomo Mitsui Financial Group 及其同一關係企業	3,030	1.30%
合計	1,805,556	773.22%

附表四 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註1)	所在地	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註1)		備註	
							現股數	擬制持股股數 (註2)		
新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號31樓	保險業	100.00	\$153,603,503	\$ 4,618,290	6,236,991	6,236,991	100%	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市松仁路32號3樓之1、32號5樓之1、32號4、5、20、21樓及36號4、5、20、21樓	銀行業	100.00	67,539,199	2,979,172	4,633,116	4,633,116	100%	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	1,584,164	19,633	40,000	40,000	100%	註3
	元富證券股份有限公司	台北市復興南路一段209號1-3號	證券經紀自營及承銷	100.00	24,517,925	575,049	1,609,610	1,609,610	100%	註3
	新光金國際創業投資股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號38樓	創業投資	100.00	1,471,550	3,264	156,275	156,275	100%	註3
	新光金保險代理人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號19樓	保險代理人	100.00	69,434	35,810	1,000	1,000	100%	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：認列之投資損益與被投資公司稅後淨利調節如下：

	本期認列之投資損益	I F R S 1 6 調整數	不動產調整	非控制權益	淨利	被投資公司稅後淨利
新光人壽保險股份有限公司	\$ 4,618,290	\$ 19	\$ 115,237	\$ 40,169	\$ 4,773,715	\$ 4,773,715
臺灣新光商業銀行股份有限公司	2,979,172	( 12,103 )	( 4,532 )	-	2,962,537	2,962,537
新光證券投資信託股份有限公司	19,633	( 159 )	-	-	19,474	19,474
元富證券股份有限公司	575,049	( 891 )	( 271 )	-	573,887	573,887
新光金國際創業投資股份有限公司	3,264	-	-	-	3,264	3,264
新光金保險代理人股份有限公司	35,810	( 3 )	-	-	35,813	35,813



二、新光金創投公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	新光租賃(蘇州)有限公司	主要營業項目	融資租賃經營	實收資本額	USD 30,000	投資方式	註	本 自 累 計 台 灣 投 資 金 額	本 期 初 出 匯 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 匯 出	本 期 匯 入	本 期 自 累 計 台 灣 投 資 金 額	本 期 自 累 計 台 灣 投 資 金 額	本 期 出 金 額	本 期 被 投 資 公 司 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 持 股 比 例 %	本 期 本 投 資 損 益	本 期 認 列 帳 面 價 值	本 期 止 已 匯 回 之 投 資 收 益
				USD 30,000				USD 30,000	USD 30,000	\$ -	\$ -	\$ -	USD 30,000	USD 30,000	( \$ 755 )	755	100	( \$ 755 )	\$ 826,558	不適用

本 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 大 陸 地 區 投 資 金 額	USD 30,000	本 期 經 濟 部 投 資 金 額	USD 30,000	本 期 依 經 濟 部 投 資 金 額	NTD 882,930
--	------------	---	------------	--	-------------

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



三、元富證券公司

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自台灣匯出累積投資金額	本月初匯出金額	本期匯出或收回金額	收回投資金額	本期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期末投資損益	列報損益	期末帳面價值	投資價值已匯回台灣之收益
元富投資顧問(天津)有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及投謀業務。	\$ 13,774	(註1)	\$ 13,774	—	—	—	\$ 13,774	\$ 283	100%	\$ 283	283	\$ 24,525	—
元富創新創業投資管理(天津)有限公司	受託管理創投企業的投資業務、投資諮詢業務。	50,450	(註2)	50,450	—	—	—	50,450	2,946	100%	( 2,946 )	2,946	54,430	—
元富創業投資(天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接受已設立企業投資者股權轉讓以及法規允許的其它方式、提供創業投資企業諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註3)	504,500	—	—	—	504,500	( 369 )	100%	( 369 )	369	368,795	—

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 568,724
本期末累計自大陸地區投資金額	\$ 14,615,418

註1：投資方式合併公司係以合併公司經董事會決議，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、訓練及投謀業務，於86年5月30日獲准設立。又合併公司於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，並增加投資總額美金500仟元，此項變更申請於86年7月10日經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。另於105年4月14日經金融監督管理委員會管證券字第1050011978號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。

註2：投資方式合併公司係以合併公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於103年12月29日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317070號函核准，業於104年2月15日取得營業執照。

註3：投資方式合併公司係以合併公司經董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於104年1月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317060號函核准，業於104年2月15日取得營業執照。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之 關係 (註2)	交易科目	往來		形 式	佔合併淨收 益或 資產之 比率(註3)
					金額	件數		
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	\$ 9,419,932	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	應付連稅制款	3,933,984	"	-	
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	應收連稅制款	887,308	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	新壽公寓大廈管理維護公司	3	管理費用	202,723	"	-	
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	44,032,720	"	1	
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	利息收入	101,682	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	租金收入	132,682	"	-	
1	新光人壽保險股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	附賣回債券投資	1,458,045	"	-	
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	633,105	"	-	
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	應收帳款	130,347	"	-	
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富證券股份有限公司	3	存款及匯款	3,374,367	"	-	
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	存款及匯款	785,531	"	-	
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	166,279	"	-	
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光公寓大廈管理維護公司	3	存款及匯款	128,857	"	-	
3	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	3	客戶保證金專戶	675,348	"	-	
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	179,411	"	-	

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新台幣壹億元以上之交易。

附表七 主要股東資訊

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
本 期 無	-	-

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。