

股票代號：2888

可至以下網址查詢本年報資料

(網址：<http://newmops.tse.com.tw>)

(網址：<http://skfh.com.tw>)



九十六年度 年 報

新光金融控股股份有限公司

Shin Kong Financial Holding Co., Ltd

中華民國 97 年 05 月 28 日 刊印

本公司發言人 姓名：許 澎
職 稱：總經理
聯絡電話：(02)23895858
電子郵件信箱：vphsu@skl.com.tw

代理發言人 姓名：徐順璠
職 稱：會計部資深協理
聯絡電話：(02)23895858
電子郵件信箱：sunnyhsu@skl.com.tw

金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公司名稱/新光金融控股股份有限公司
地址/台北市忠孝西路一段66號38樓
電話/(02)23895858
網址/ <http://www.skfh.com.tw>

公司名稱/新光人壽保險股份有限公司
地址/台北市忠孝西路一段66號31樓~43樓
電話/(02)23895858
網址/ <http://www.skl.com.tw>

公司名稱/新壽綜合證券股份有限公司
地址/台北市信義路四段456號4樓
電話/(02)23451668
網址/ <http://www.sksc.com.tw>

公司名稱/臺灣新光保險經紀人股份有限公司
地址/台北市忠孝西路一段66號21樓
電話/(02)23895858-3680
網址/ <http://www.skib.com.tw>

公司名稱/新光證券投資信託股份有限公司
地址/台北市南京東路二段123號12樓
電話/(02)25071123
網址/ <http://www.skit.com.tw>

公司名稱/臺灣新光商業銀行股份有限公司
地址/台北市忠孝西路一段66號27樓
電話/(02)23895858
網址/ <http://www.skbank.com.tw>

三、辦理股票過戶機構之名稱：新壽綜合證券股份有限公司服務代理部

地址：台北市松山區光復北路11巷35號地下一樓之一
電話：(02)25281888
網址：www.sksc.com.tw

四、信用評等機構之名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司 台灣分公司

住址：台北市敦化北路205號13樓1306室
電話：(02)25147164
中華信用評等股份有限公司
住址：台北市信義路五段7號49樓
電話：(02)87225800

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名：賴冠仲 徐文亞

事務所名稱：勤業眾信會計師事務所
地址：台北市民生東路三段156號12樓
電話：(02)25459988
網址：www.deloitte.com.tw

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌：盧森堡證券交易所(ECB I)；新加坡證券交易所(ECBII)
查詢方式：公開資訊觀測站(網址：newmops.tse.com.tw)或洽主辦承銷商
Morgan Stanley

目錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	4
參、公司治理報告	5
一、公司組織	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、公司治理運作情形	25
(一)董事會運作情形資訊	25
(二)審計委員會運作情形	26
(三)依金融控股公司治理實務守則規揭露之項目	27
(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	27
(五)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	31
(六)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊	31
(七)內部控制制度執行狀況	32
1. 內部控制說明書	32
2. 經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者應揭露會計師審查報告	36
(八)最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形	37
(九)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議	39
(十)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容	40
(十一)與財務報告有關人士辭職解任情形	40
四、會計師公費資訊	41
五、更換會計師資訊	42
六、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	44
七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權資訊	45
八、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	46
肆、募資情形	47
一、資本及股份	47
二、公司債(含海外公司債)辦理情形	53
三、特別股發行情形	58
四、私募公司債辦理情形	58
五、海外存託憑證辦理情形	58
六、員工認股權憑證辦理情形	58
七、併購或受讓他公司股份發新股辦理情形	58
八、資金運用計劃執行情形	60

伍、營運概況	64
一、業務內容	64
二、跨業及共同行銷效益	86
三、市場及業務概況	87
四、從業員工	97
五、企業責任及道德行為	104
六、資訊設備資訊	105
七、勞資關係	109
八、重要契約	110
陸、財務概況	111
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表(註明會計師姓名及查核意見)	111
二、最近五年度財務分析	116
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	120
四、最近年度財務報告	120
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	120
六、最近年度截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	120
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	121
一、財務狀況比較分析	121
二、經營結果比較分析	122
三、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析	123
四、流動性分析	123
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫轉投資政策	124
六、風險管理	125
七、危機處理應變機制	145
八、其他重要事項	145
捌、特別記載事項	146
一、關係企業相關資料	146
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性，特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由	146
三、最近年度及至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	146
四、其他必要補充說明事項	147
玖、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	147

附表

新光金控及其子公司 94 年 12 月 31 日合併財務報告	148
新光金控關係企業合併營業報告書	370

壹、致股東報告書

金融業的經營環境在 96 年面臨嚴峻的挑戰，受到原物料、原油及農產品價格持續飆漲與美國次級房貸風暴的影響，股市先盛後衰、整體金融業獲利皆不如預期。國際金融機構大規模的次貸相關資產減損，加上美國經濟疲弱甚至步入衰退的疑慮，導致全球股市市值至少蒸發 6.7 兆美元以上，連帶地衝擊了國內金融業的獲利。然國內景氣溫和成長，96、97 年台灣經濟成長率尚有 5.46% 與 4.32% 的水準（主計處）；雙卡風暴亦獲得控制；在利率方面，央行連續十五次升息使重貼現率來到 3.5%，持續的升息趨勢不僅緩和了壽險業者利差損的情況，也反轉台美利差，有助降低避險成本；加上政府逐步放寬兩岸金融政策、增加壽險業海外可投資項目、各項制度逐漸與世界接軌，均有利於金融產業發展。新光金控也將隨時掌握環境變動，確實把握機會，再添獲利動能。

信用評等

新光金控委請中華信評及惠譽辦理信用評等作業，信用評等結果揭露如下：

	中華信評(97年)			惠譽(96年)		
	國際	國內	展望	國際	國內	展望
新光金控	BBB	twAA-	穩定	BBB-	A(twn)	正向
新光人壽	BBB+	twAA	穩定	BBB+	AA-(twn)	正向
新光銀行	BBB+	twAA	穩定	BBB-	A(twn)	正向
新壽證券	--	--	--	BB+	A-(twn)	正向

新光銀行因通路價值日益顯現及經營體質改善，成為金控重要的獲利貢獻來源，中華信用評等由twA+調升為twAA。綜合信評報告結果顯示，新光金控在台灣金融產業有良好的市場地位及令人滿意的財務彈性及允當的資本水準。

96年營運績效穩健

新光金控96年合併稅後純益新台幣50.86億元，每股盈餘1.02元，合併資產規模成長13%，至年底達1.69兆元。

新光人壽96年稅後盈餘24.17億元，總資產達1.2兆元，較前一年度成長10%。保險業務在業務員及銀行兩大主要通路銷售下，依舊維持強勁的成長力道，成績斐然。初年度保費收入988億元，較去年大幅成長50%，壽險市占率達13%，業界排名第二；此外，13個月繼續率維持在86.9%之高水準，25個月繼續率更從去年底之72.3%提升到81.2%，反應保戶服務及營運品質之提昇。

然96年美國次級房貸風暴橫掃全球，新光人壽領先同業，針對投資部位中與次級房貸相關性較高之部位（約佔總資產的1%）進行完整揭露，並已認列一次性金融資產減損損失約29億。未來除持續觀察後續影響外，同時採取有效措施，聘請國際知名顧問公司檢視投資風險管理作業並提出改善建議，以完善投資流程，落實風險管理。

新光銀行經過兩年的資產品質強化及經營策略調整，於96年轉虧為盈，提存前盈餘34.62億元，稅後盈餘14.23億元。在拓展業務之餘，為降低整體放款風險，除加強授信審查及風險管理，也致力均衡企金及消金業務，迄今已有相當的成效。總放款餘額達2,803億元，較去年成長16%，同時兼顧資產品質，逾放比僅1.85%。其中企金放款大幅成長31%，已接近放款業務五成。另，財富管理業務在完成理專、平台及產品之建置後，96年手續費收入達9.2億元，成長逾三倍，佔手續費收入約四成，為未來

業務發展重點。

在交叉銷售績效上，新光銀行利用分行通路銷售保險，96年為新光人壽創造保費收入110.5億元，同時也增加手續費收入；另一方面，新光銀行96年信用卡47%的發卡量，則是由新光人壽業務員所招攬。在靈活的整合行銷策略之下，子公司各依所長，各取所需，共創雙贏。

新壽證券為厚實穩健的手續費收入，96年積極推展電子下單業務，並透過新光金控四合一電子憑證提供之便利性吸引客戶，成功地將經紀市占率由0.31%提升至0.69%，經紀手續費收入成長137%。除經紀業務外，未來將持續強化本身在自營操作及開發新金融商品之優勢，擴大規模，提升獲利。

新光投信於96年以新光策略平衡基金等模組操作商品獲得「中華民國證券暨期貨金犇獎」中的「傑出金融創新獎」，顯示在創新金融商品上之努力及成就深獲各界肯定。而基金商品除透過現有之直銷及銀行通路外，亦提供於新光人壽五檔投資型商品中連結，96年底基金資產占投資型保單之連結資產約6%，並持續成長，有助管理資產規模及獲利穩定成長。

新光保經則是肩負行銷產物保險的重責大任，提供客戶完整的保險服務，96年仍維持極佳的獲利能力，保費成長達16%，股東權益報酬率達65%。

此外，新光金控已連續兩年獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司，肯定公司資訊揭露之即時性及完整性。展望97年，新光金控將持續以壽險及銀行「雙引擎」經營模式，以提高市場佔有率、發揮整合行銷綜效、提昇服務品質、強化風險管理及拓展海外市場為目標，持續向前發展，維持一貫穩健之獲利水準及股東權益報酬率，不斷超越現狀，為客戶、股東及員工創造更高的價值，實現成為「最佳全方位國際化金融服務企業」的願景。

拓展海外保險市場

新光人壽與中國海航集團的合資壽險公司，已於96年11月取得中國保險監督管理委員會（保監會）之籌建批復，預定於97年中正式開業，攜手共同開創具有深厚潛力的大陸保險市場。合資公司總部設立於北京，初期雙方合資金額為人民幣5億元（約合新臺幣22.5億元），其中，海航集團與新光人壽持股各半。合資公司的宗旨是：達成中長期持續成長的獲利、建立具有價值的通路及回饋社會；在策略上，以個人傳統通路為核心，團銀保險為輔；在商品上，以萬能險為主軸，設計滿足保障、儲蓄、退休型之萬能型商品，另外兼顧投資型、生死兩全、重大疾病等險種；業務人員訓練具有分析客戶能力之需求，提供滿足客戶需求之服務導向。大陸保險市場成長快速，商機蓬勃，新光人壽將採取穩紮穩打，運用臺灣四十多年的成功經驗，構建良好發展基礎，再積極研發創新、開拓市場，期能跨足兩岸三地，朝向最佳國際化保險公司的願景邁進。

強化資本結構

為及早因應97年底即將實施之人壽保險資本適足率新制規定對壽險業帶來的影響，新光金控未雨綢繆，決議辦理現金增資70億元，以因應新光人壽之資本需求，強化資本結構，為公司未來進一步的發展奠定堅實的基礎。

善盡企業的社會責任

新光金控本著回饋社會的精神，積極投入公益活動，關懷弱勢族群，陸續舉辦多項活動，引發社會迴響及省思，其中重要的包括提倡環保、關懷農民及宣導女性健康；不願面對的真相：為響應全球暖化議題並倡導節約能源，自96年3月起，招待民

眾於全國21個營業據點免費觀賞「AIT—不願面對的真相」影片，放映活動獲得各界熱烈參與，學校及機關團體都陸續前往觀賞，共同感受生態問題的嚴重性；也成功將綠色環保的概念深化於生活中，與國人一起重視環境保護的問題，為下一代提供更舒適的生活環境。

真心護蕉農：96年由於香蕉盛產導致市場價格大幅滑落，農民幾乎血本無歸，新光金控遂以實際行動支持台灣地區辛勤耕耘的蕉農，舉辦「真心相交、愛心無限、關懷蕉農」活動，主動購買150噸的香蕉分送派出所、學校及育幼院等，喚起社會大眾關懷農民困境，獲得各界響應，善盡企業主的社會責任。

乳癌防治：有鑑於台灣女性乳癌發生率雖僅次於子宮頸癌，死亡率卻高過子宮頸癌成為國人癌症死因的第4位，新光金控結合關係機構旗下的資源，一起加入更廣泛的推廣乳癌防治活動，不僅將「第25屆新光摩天大樓登高大賽」主題訂為「為天生一對而跑—關懷婦女健康」，也將11月定為新光「乳癌防治宣導月」，希望讓關懷乳癌的力量越積越大，將乳癌的威脅降到最低。

此外，新光人壽旗下新光人壽慈善基金會，20多年來在學術、醫療、文化、體育、警政、消防、弱勢團體等領域皆提供關懷與補助，近年來更以「關懷原住民」、「女性健康」及「口述歷史」為三大目標，致力投入原住民的基礎教育、提高女性健康意識、規劃傳承藝術等活動；新光人壽獎助學金基金會、吳家錄保險文教基金會則提供獎學金予在學高中、大專生，以及就讀保險科系學生，鼓勵學子持續向上。長久以來的投入與付出，新光人壽於96年再次獲得「國家公益獎」的肯定，未來也將本著取之社會、用之社會的精神，持續投入慈善公益活動，創造社會美好環境。

貳、公司簡介：

一、公司簡介：

(一) 設立日期：中華民國 91 年 2 月 19 日

(二) 總公司暨分公司：

總公司：台北市忠孝西路一段 66 號 38 樓

(三) 所營事業：依照公司章程第七條暨第七條之一規定如下：

本公司所營事業項目：H801011 金融控股公司業及其他依金融控股公司法及相關法令規定得經營之營業項目。

本公司之業務範圍如下：

1、本公司得投資下列事業：

(1)銀行業。

(2)票券金融業。

(3)信用卡業。

(4)信託業。

(5)保險業。

(6)證券業。

(7)期貨業。

(8)創業投資事業。

(9)經主管機關核准投資之外國金融機構。

(10)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

2、對前款被投資事業之管理。

3、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

4、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

二、公司沿革：

新光金控成立於 91 年，由臺灣第二大保險公司－新光人壽與力世證券（現更名為新壽證券）以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於 92 年成立新壽保經拓展產險業務；93 年成立新昕投信發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於 93 年及 94 年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。95 年併入新光投信，於短短三個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市佔率。截至 96 年底，新光金控資本額為新台幣 502.54 億元，合併總資產為 1.69 兆元，合併淨收益為 304.18 億元。

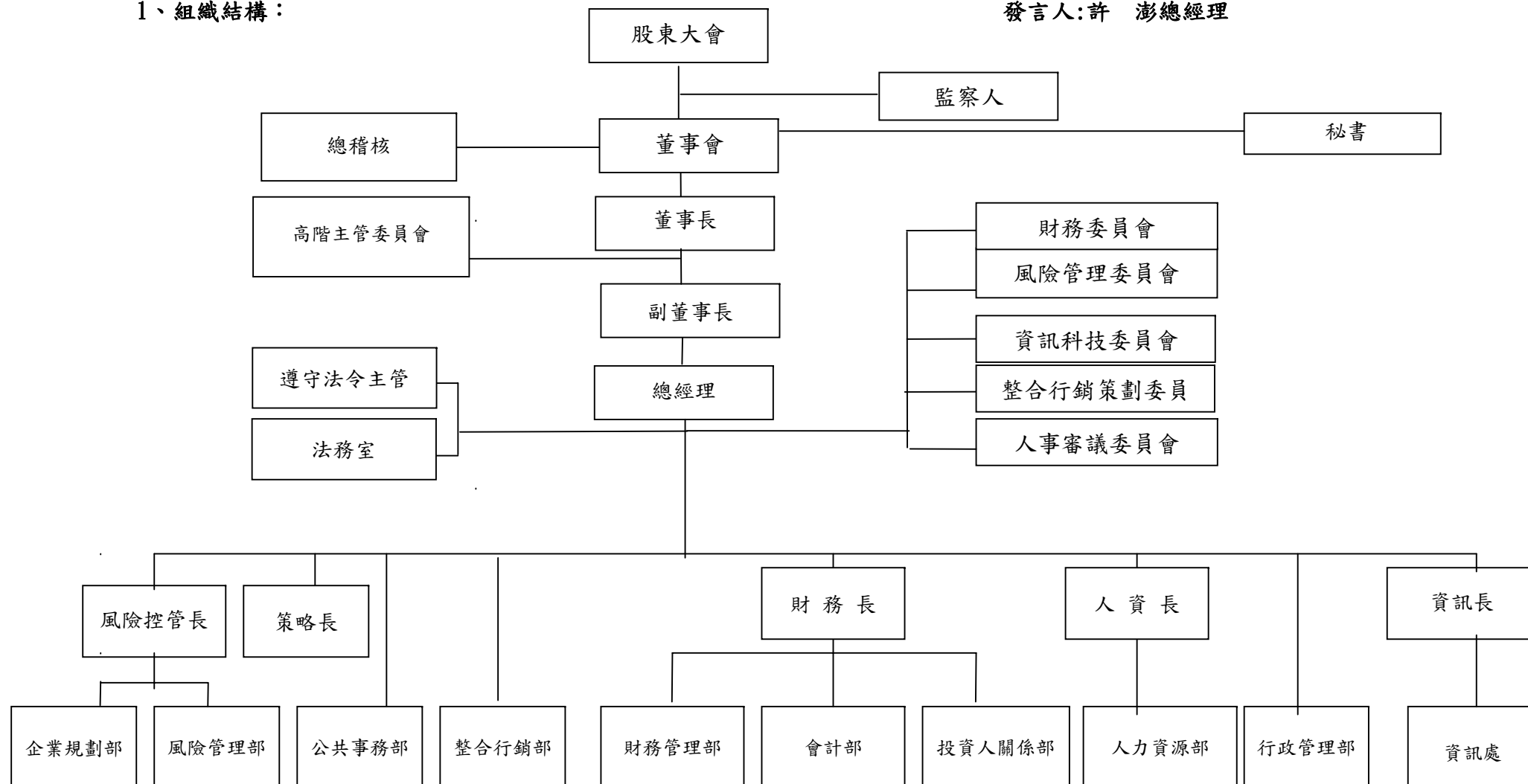
參、公司治理報告

一、公司組織：

(一)組織系統圖：

1、組織結構：

發言人:許 澎總經理



2.各主要部門職掌：

企業規劃部：綜理金控公司之策略擬定、新事業開發、併購及後續整合業務。

風險管理部：負責金控公司及子公司風險管理運作系統之建構、整體經營風險辨識、風險衡量、風險管理策略擬定與執行、以及後續管理績效評估追蹤。

公共事務部：綜理金控公司及子公司企業識別系統之管理、公共關係、媒體建立與維繫、廣告管理等。

整合行銷部：負責金控公司及子公司銀行保險業務、保險銀行業務、子公司間之交叉銷售策略「共同行銷」「共同銷售」客戶資料分析

財務管理部：綜理金控公司及子公司資本規劃與資金調度運用、及財務績效管理、信用評等。

會計部：綜理金控公司及子公司會計帳務處理、合併報表、預算、決算等之整合編製作業。

投資人關係部：綜理金控公司及子公司重大訊息公告申報、年報編製、股東股務作業、法人、媒體營收說明會、建立投資人良好關係。

人力資源部：綜理金控公司及子公司彙整金控各部室組織規程及辦事細節、人事政策、人才管理/招募、主管訓練。

行政管理部：綜理金控公司及子公司總務業務之策略整合、子公司管理、行政業務流程之擬定。

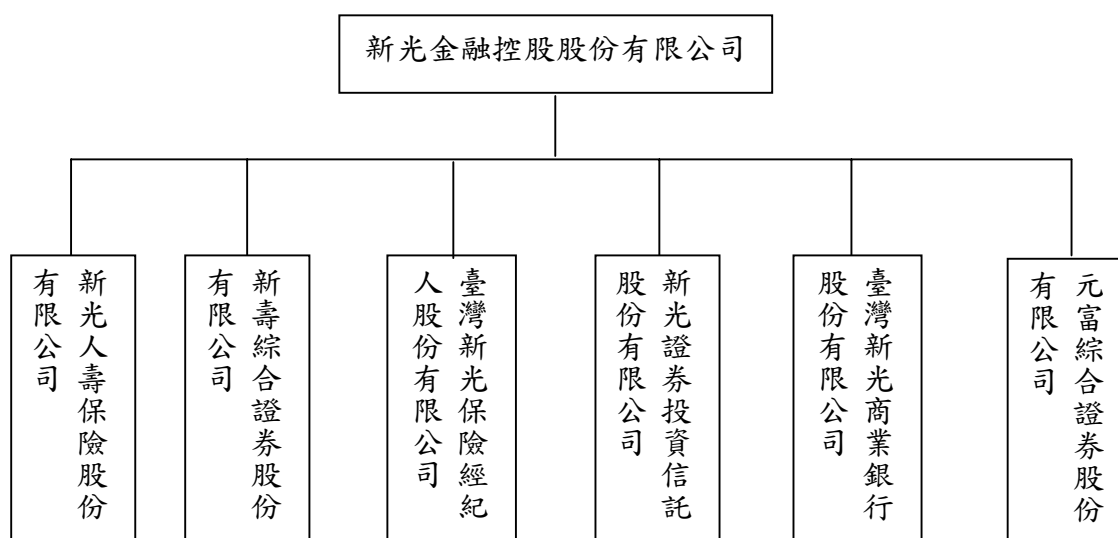
資訊管理部：綜理金控公司及子公司各事業機構之電子資訊、整合子公司網路支援、客戶服務及共同平台作業。

法務室：綜理金控公司及子公司各項法律問題之研究、法律意見之提供及金控公司訴訟及非訟案件等法律事務之處理。

稽核室：負責查核金控公司及子公司內控業務辦理情形、審核子公司稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形等事宜。

遵守法令主管：遵守法令單位制度之擬訂、法令遵循業務之推動，督促各子公司遵守法令業務之執行、人員教育訓練計劃、相關法令規章之搜集與研究。

(二)組織關係圖：



(三)各公司間之持股比例、實際投資金額及母子公司間交叉持股情形：

單位：股/新台幣元 96年12月31日

子公司名稱	本公司持有子公司股份			子公司持有本公司股份		
	股數	持股比例	金額	股數	持股比例	金額
新光人壽保險股份有限公司	普通股 3,320,880,212	100%	33,208,802,120	0	0%	0
	乙種特別股 70,000,000	23.33%	700,000,000			
新壽綜合證券股份有限公司	416,300,546	100%	4,163,005,460	0	0%	0
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600,000	100%	6,000,000	0	0%	0
新光證券投資信託股份有限公司	40,000,000	100%	400,000,000	0	0%	0
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,766,528	100%	19,577,665,280	0	0%	0
元富綜合證券股份有限公司	353,300,000	25.32%	3,533,000,000	0	0%	0

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一)董事及監察人：

97年04月15日

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金控公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會	94.06.10	三年	94.06.10	59,241	0.00%	72,857	0.00%	0	0.00%	0	0%	日本早稻田大學商學部	註 1	董事	吳桂蘭	母子
	代表人：吳東進	94.06.10	三年	94.06.10	22,729,670	0.70%	27,954,795	0.52%	278,760	0.01%	0	0%					
董事	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	94.06.10	三年	90.12.14	2,116,584	0.07%	2,711,756	0.05%	0	0.00%	0	0%	彰化商職	註 2	無	無	無
	代表人：吳家錄	94.06.10	三年	90.12.14	3,336,546	0.10%	3,888,112	0.07%	4,942,020	0.09%	0	0%					
董事	新光三越百貨股份有限公司	94.06.10	三年	94.06.10	227,681,084	7.11%	260,690,333	4.83%	0.00%	0.00%	0	0%	東吳大學 外文系	註 3	無	無	無
	代表人：吳東興	94.06.10	三年	94.06.10	472,931	0.00%	581,647	0.01%	500,976	0.01%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0.00%	0.00%	0	0%	台灣新光實業 副董事長	註 4	無	無	無
	代表人：林登山	94.06.10	三年	90.12.14	350,201	0.00%	430,703	0.01%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0	0.00%	0	0%	高雄醫學院	註 5	無	無	無
	代表人：洪文棟	94.06.10	三年	90.12.14	396,331	0.00%	487,438	0.01%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0	0.00%	0	0%	淡江大學 企管系	註 6	無	無	無
	代表人：吳東勝	94.06.10	三年	90.12.14	313,679	0.00%	367,786	0.01%	38,499	0.00%	0	0%					
董事	進賢投資股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	17,191,736	0.54%	21,143,793	0.39%	0	0.00%	0	0%	賓州大學華頓商學院 MBA	註 7	董事	吳桂蘭	祖孫
	代表人：吳昕紘	94.06.10	三年	90.12.14	692,831	0.00%	847,362	0.02%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0	0.00%	0	0%	台灣新光實業 董事長	註 8	董事長	吳東進	母子
	代表人：吳桂蘭	94.06.10	三年	90.12.14	286,350	0.00%	352,174	0.01%	0	0.00%	0	0%					
董事	瑞進興業股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	5,379,348	0.17%	6,615,957	0.12%	0	0.00%	0	0%	美國衛斯理學院	註 9	董事長	吳東進	父女
	代表人：吳欣盈	94.06.10	三年	90.12.14	74,280	0.00%	119,343	0.00%	0	0.00%	0	0%					
董事	財團法人德富文教基金會	94.06.10	三年	90.12.14	114,252	0.00%	140,515	0.00%	0	0.00%	0	0%	哥倫比亞大學	註 10	董事	吳桂蘭	祖孫
	代表人：吳昕杰	94.06.10	三年	90.12.14	1,660	0.00%	2,039	0.00%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0	0.00%	0	0%	凱斯西儲大學 企研所	註 11	無	無	無
	代表人：洪士鈞	94.06.10	三年	90.12.14	171,989	0.00%	250	0.00%	0	0.00%	0	0%					
董事	新勝股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	264,307,607	8.25%	325,066,996	6.03%	0	0.00%	0	0%	台灣大學 法律系	註 12	無	無	無
	代表人：鄭弘志	94.06.10	三年	90.12.14	1,455,653	0.00%	1,544,660	0.03%	115,325	0.00%	0	0%					
董事	力立企業股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	7,664,280	0.24%	9,426,154	0.18%	0	0.00%	0	0%	紐約市立大學	註 13	無	無	無

	代表人：黃崇仁	94.06.10	三年	90.12.14	628,215	0.00%	1,315,688	0.02%	0	0.00%	0	0%	醫學博士				
董事	錦豪實業股份有限公司	94.06.10	三年	90.12.14	15,770,925	0.49%	31,629,940	0.59%	0	0.00%	0	0%	無	無	無	無	無
獨立董事	鄭濟世	94.06.10	三年	94.06.10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%	台灣大學商學 研究所碩士	無	無	無	無
監察人	新權實業股份有限公司	94.06.10	三年	94.06.10	32,115,482	1.00%	52,556,231	0.97%	0	0.00%	0	0%	東吳大學	註 14	無	無	無
	代表人：李峰遙	94.06.10	三年	94.06.10	77,203	0.00%	194,948	0.00%	22,202	0.00%	0	0%	法律系				
監察人	匯豐投資有限公司	94.06.10	三年	94.06.10	28,091,430	0.88%	34,549,124	0.64%	0	0.00%	0	0%	台北商專	註 15	無	無	無
	代表人：蘇啟明	94.06.10	三年	94.06.10	572,482	0.00%	704,082	0.01%	0	0.00%	0	0%					
監察人	欣和投資股份有限公司	94.06.10	三年	94.06.10	32,183,062	1.00%	37,564,721	0.70%	0	0.00%	0	0%	東吳大學	註 16	無	無	無
	代表人：陳詩飛	94.06.10	三年	94.06.10	1,000	0.00%	1,227	0.00%	0	0.00%	0	0%	電算系				
監察人	新光建設開發股份有限公司	94.06.10	三年	94.06.10	5,615,241	0.18%	6,906,079	0.13%	0	0.00%	0	0%	無	無	無	無	無
獨立 監察人	劉遵義	94.06.10	三年	94.06.10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%	柏克萊加州大學 博士	註 17	無	無	無

註 1：代表人吳東進兼任新光人壽保險(股)董事長、台灣新光實業(股)董事、王田毛紡(股)董事長、新股(股)董事、台麗染廠(股)董事長、啟業化工(股)董事、新光三越百貨(股)常務董事、新光建設開發(股)董事長、新光兆豐(股)董事長、新光紡織(股)董事、新光海洋(股)董事長、新實實業(股)董事長、新權實業(股)董事長、實穗實業(股)董事長、新光吳火獅紀念醫院董事長、新光吳氏基金會董事長、新光資產管理(股)董事、大台北寬頻網路(股)董事長、東賢投資董事、大眾電信(股)董事、台翔航太董事、台灣工銀創投董事、新誠投資董事長、欣隆天然氣董事、怡華創投董事、力世創投董事、中經合創投董事、漢新創投董事、大仁創投董事、大中創投董事、極品創投福事、普訊創投董事、漢華創投董事、聯訊創投董事、聯合創投董事、中科創投董事、進賢投資董事、千島投資董事、永光董事、北投大飯店董事、百動投資董事、新光農牧董事長、瑞祥投資董事長、東盈投資董事、台灣新光健康管理事業董事、新新食品董事長、桂園投資董事、東田投資董事長、生華創投董事、大友創投董事、儒盈實業董事、新光樂活副董事長、誠新開發董事、新利興業董事、宏泰投資董事、台北太陽能董事、生華創投董事等職。

註 2：代表人吳家錄兼任新光人壽保險(股)副董事長、新光育樂(股)董事、新光三越百貨(股)董事、新光兆豐(股)副董事長、啟業化工(股)董事、家邦投資(股)董事長、北投大飯店董事長、中興保全(股)董事、台北金融大樓(股)董事、大台北區瓦斯(股)董事等職。

註 3：代表人吳東興兼任新光人壽保險(股)常務董事、台灣新光實業(股)董事、台麗染廠(股)董事、新光三越百貨(股)董事長、新實實業(股)董事、大台北區瓦斯(股)董事、新光電腦(股)董事、新勝(股)董事、王田毛紡(股)董事、實穗實業(股)董事、新權實業(股)董長等職。

註 4：代表人林登山兼任新光人壽保險(股)常務董事、台灣新光實業(股)董事、新光海洋(股)董事、新勝(股)董事、王田毛紡(股)董事。

註 5：代表人洪文棟兼任新光人壽保險(股)常務董事、台灣新光實業(股)董事、新實實業(股)董事、新勝(股)董事、王田毛紡(股)董事、新權實業(股)董事、實穗實業(股)董事、新光紡織(股)監察人、新光資產管理(股)監察人等職。

註 6：代表人吳東勝兼任新光人壽保險(股)常務董事、台灣新光實業(股)董事、台麗染廠(股)監察人、新實實業(股)董事、新光三越百貨(股)監察人、新光海洋(股)董事、新光兆豐監察人、大台北區瓦斯(股)監察人、新光資產管理(股)董事、新光育樂(股)監察人。

註 7：代表人吳昕紘兼任新光人壽保險(股)常務董事、台灣新光銀行董事、新光證券投資信託(股)董事長等職。

註 8：代表人吳桂蘭兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事長、新光兆豐(股)董事、新勝(股)董事長、東賢投資(股)董事長、新光海洋(股)董事、王田毛紡(股)董事、大台北區瓦斯(股)董事、新活實業(股)董事長、新光樂活事業(股)董事、新光租賃(股)董事、新光合纖(股)董事、新光育樂(股)董事長等職。(9)代表人吳東權兼任台灣新光實業(股)董事、台麗染廠(股)董事、新

光育樂(股)董事。

註9：代表人吳欣盈兼任新光人壽(股)副總經理、新光投信監察人。

註10：代表人吳昕杰兼任新光人壽保險(股)董事。

註11：代表人洪士鈞兼任新光人壽保險(股)董事、台灣新光實業(股)董事。

註12：代表人鄭弘志兼任新光人壽保險(股)駐會董事、群和創投(股)董事、極品創投(股)監察人、欣隆天然氣(股)董事、林口育樂(股)董事、新光銀行董事等職。

註13：代表人黃崇仁兼任倚天資訊(股)董事、力仁電子(股)董事長、力世創業投資(股)董事長、力宇創業投資(股)董事長、力信投資(股)董事長、瑞相科技(股)董事長、智發電子(股)董事長、大台北寬頻(股)董事、瑞晶電子(股)董事長、力相光(股)董事長、智仁科技開發(股)董事長、力世管理顧問(股)董事長、利翔航太電子(股)董事長、力晶半導體(股)董事長、晶發光電(股)董事長、網星資訊(股)董事長、智富電子(股)董事長、力新國際科技(股)董事、仁典投資(股)董事、奕力科技(股)董事、智旺科技(股)董事長、智全國際(股)董事長、智典投資(股)董事、智達電子(股)董事長、力旺電子(股)董事長、世仁投資(股)董事長、力立企業(股)董事、力元投資(股)董事。

註14：代表人李峰遙兼任新光人壽保險(股)監察人、欣隆天然氣(股)監察人、新保電訊電信(股)董事長、啟業化工(股)董事、誼光保全(股)董事長、大台北區瓦斯(股)董事長、台灣新光保全(股)董事長、新光證券投資信託(股)董事、新光育樂(股)董事、新光電通(股)董事長、台灣保全(股)董事等職。(14)代表人蘇啟明兼任中富創投(股)監察人、新光人壽慈善基金會董事、新光電腦(股)董事、北投大飯店(股)董事等職。

註15：代表人蘇啟明兼任新光人壽保險(股)駐會董事、中富創投(股)監察人、新光人壽慈善基金會董事、新光電腦(股)董事、北投大飯店(股)董事等職。

註16：代表人陳詩飛兼任欣和投資董事長。

註17：獨立監察人劉遵義兼任香港大學校長。

(二)董事及監察人資料：

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數
	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	董事 吳東進			√			√			√	√		√	
董事 吳家錄			√			√			√	√	√	√		
董事 吳東興			√			√			√	√	√	√		
董事 林登山			√			√			√	√	√	√		
董事 洪文棟			√			√			√	√	√	√		
董事 吳東勝			√			√			√	√	√	√		
董事 吳昕紘			√			√		√		√		√		
董事 吳桂蘭			√			√			√	√		√		
董事 吳欣盈			√			√		√	√	√		√		
董事 吳昕杰				√		√		√	√	√		√		
董事 洪士鈞			√	√		√			√	√	√	√		
董事 鄭弘志			√			√	√	√		√	√	√		
董事 黃崇仁			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√		
董事 鄭濟世			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
監察人李峰遙			√			√	√	√	√	√	√	√		
監察人蘇啓明			√	√		√	√	√	√	√	√	√		
監察人陳詩飛			√	√	√	√		√	√	√	√	√		
監察人劉遵義	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。
- (11) 董事代表人林致光、監察人代表人李天送 97.01.10 辭任。

1、新光金控法人股東之主要股東：

96年12月31日

法人股東姓名	法人股東之主要股東
財團法人新光吳火獅文教基金會	財團法人不適用
財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	財團法人不適用
財團人德富文教基金會	財團法人不適用
新光三越百貨股份有限公司	日商三越股份有限公司(26.09%)、新光育樂股份有限公司(12.76%)、日商三越不動產株式會社(8.70%)、日商三越環境服務股份有限公司(5.80%)、東興投資股份有限公司(5.32%)、台灣新光保全股份有限公司(3.77%)、新光紡織股份有限公司(3.32%)、良木企業股份有限公司(2.99%)、日商二幸股份有限公司(2.90%)、宏泰投資股份有限公司(2.13%)
新勝股份有限公司	吳東進(10.78%)、宜廣實業股份有限公司(10.38%)、洪文梁(8.89%)、聯穗企業股份有限公司(8.44%)、濟真股份有限公司(7.97%)、洪琪有限公司(6.67%)、林聰敏(7.07%)、久秉實業股份有限公司(6.37%)、財團法人德山基金會(5.56%)、嘉浩投資股份有限公司(3.61%)
進賢投資股份有限公司	濟真股份有限公司(24.8%)、新誠投資股份有限公司(25%)、博瑞股份有限公司(24.6%)、慈情股份有限公司(0.20%)、良岳投資股份有限公司(25%)、嘉浩投資股份有限公司(0.30%)、奕桓投資股份有限公司(0.10%)
瑞進興業股份有限公司	鴻新實業股份有限公司(37.31%)、鴻新建設股份有限公司(10%)、林隆士(45%)、綿豪實業股份有限公司(5%)、東賢投資股份有限公司(2.05%)、吳東進(0.39%)、吳東賢(0.2%)、許嫻嫻(0.01%)、吳東亮(0.01%)、吳東昇(0.01%)
綿豪實業股份有限公司	王博義(32.6%)、東岳實業股份有限公司(19.8%)、欣運實業股份有限公司(19.8%)、新隆化學股份有限公司(19.8%)
力立企業股份有限公司	力元投資股份有限公司(37.37%)、黃崇仁(56.81%)、黃毓秀(1.34%)、黃崇恆(3.03%)、于素珊(0.75%)、黃許碧瑜(0.30%)、余佩玲(0.37%)、葉寬(0.03%)
新權實業股份有限公司	新勝股份有限公司(99.47%)、吳東進(0.11%)、吳東興(0.08%)、吳東勝(0.08%)、洪文樑(0.08%)、林聰敏(0.08%)、洪文棟(0.06%)、吳東賢(0.02%)
匯豐投資股份有限公司	蘇峻弘(23.89%)、蘇哲弘(23.89%)、蘇芳儀(21.22%)、蘇哲生(21.46%)、蘇啟明(1.3%)、蘇映菁(4.12%)、蘇莉閔(4.12%)
新光建設開發股份有限公司	東賢投資有限公司(28.5%)、瑞新興業股份有限公司(12.9%)、家邦投資股份有限公司(6.4%)、吳東進(6.4%)、德志投資股份有限公司(5.1%)、東興投資股份有限公司(4.7%)、吳桂蘭(4.7%)、吳東賢(4.7%)、吳東亮(4.7%)、吳東昇(4.7%)
欣和投資股份有限公司	陳詩飛(43%)、陳詩黃(7%)、陳詩騰(24%)、陳詩達(19%)、陳漢臣(4%)、陳張淑女(3%)

2、新光金控法人股東之大股東代表者：

96年12月31日

法人股東姓名	法人股東之主要股東
日商三越股份有限公司	株式會社三越伊勢丹ホールディングス(100%)
日商三越不動產株式會社	株式會社三越 (100%)
日商三越環境服務股份有限公司	株式會社三越 (100%)
日商二幸股份有限公司	株式會社三越 (100%)
東興投資股份有限公司	昕昌投資股份有限公司(18.77%)、昕陽投資股份有限公司(18.77%)、昕達投資股份有限公司(18.77%)、良木企業股份有限公司(11.78%)、吳東興(8.09%)、吳彭吟芳(7.41%)、吳昕達(4.84%)、吳昕陽(4.84%)、李玉斐(1.89%)、吳昕昌(4.84%)
新光紡織股份有限公司	新光合成纖維股份有限公司(9.40%)、新光產物保險股份有限公司(9.99%)、新光人壽保險股份有限公司(8.44%)、新勝股份有限公司(6.65%)、聯全投資有限公司(3.77%)、財團法人新光吳火獅紀念醫院(2.02%)、涂水城(1.77%)、財團法人台北市新光吳氏基金會(1.37%)、謙成毅(股)公司(1.72%)、財團法人新光人壽基金會(1.29%)
良木企業股份有限公司	東興投資股份有限公司(69.50%)、吳東興(3%)、吳昕達(8%)、吳彭吟芳(3%)、吳昕陽(8%)、吳昕昌(8%)、彭再弘(0.5%)
宏泰投資股份有限公司	吳東進(42%)、許嫻嫻(20%)、盈盈投資有限公司(20%)、吳東權(2%)、吳東勝(2%)、吳東興(2%)、吳東泰(2%)、吳東憲(2%)、吳東賢(2%)、吳東昇(2%)
新光育樂股份有限公司	瑞新興業股份有限公司 (28.72%)、永光股份有限公司 (25%)、東賢投資有限公司 (19.06%)、東興投資股份有限公司 (12.7%)、家邦投資股份有限公司 (7.5%)、鴻新實業股份有限公司 (4.29%)、良木企業股份有限公司 (1.28%)、吳東興 (0.82%)、吳東賢 (0.43%)、吳彭吟芳 (0.2%)
濟真股份有限公司	吳東賢(70.07%)、誠成股份有限公司(16.28%)、誠謙股份有限公司(13.32%)、孫若男(0.33%)
宜廣實業股份有限公司	吳東昇(38.94%)、何幸華(59.14%)、吳昕杰(0.96%)、吳昕岳(0.96%)
聯穗企業股份有限公司	吳東權(25.99%)、吳東勝(53.54%)、魏麗芳(3.68%)、吳東泰(11.63%)、呂玫芬(0.13%)、吳昕桐(2.56%)、吳昕融(2.43%)、吳盤銘(0.04%)
洪琪有限公司	洪世菁(7.5%)、林麗花(20%)、洪士琪(47.5%)、洪文棟(10%)、洪世凌(7.5%)、洪世欣(7.5%)
久秉實業股份有限公司	洪士傑(1.05%)、洪士鈞(1.05%)、洪陳淑瑩(62.61%)、陳守誠(35.29%)
嘉浩投資股份有限公司	吳東亮(97.41%)、彭雪芬(2.59%)
新誠投資股份有限公司	吳東進(99.34%)、許嫻嫻(0.59%)、吳昕東(0.07%)
慈情股份有限公司	吳東賢(7.41%)、孫若男(92.59%)
良岳投資股份有限公司	吳東昇(0.75%)、何幸樺(0.75%)、財團法人桂蘭慈善基金會(4.88%)、德時實業股份有限公司(93.62%)
奕桓投資股份有限公司	吳東亮(97.26%)、彭雪芬(2.74%)

家邦投資股份有限公司	新家邦實業(股)公司(15%)、家娟實業(股)公司(15%)、家玲實業(股)公司(15%)、家焱實業(股)公司(15%)、家貞實業(股)公司(15%)、新光摩天樓觀光事業公司(10%)、翠園投資(股)公司(15%)
綿豪實業股份有限公司	王博義(32.6%)、東岳實業股份有限公司(19.8%)、欣運實業股份有限公司(19.8%)、新隆化學股份有限公司(19.8%)
德志投資股份有限公司	東賢投資有限公司(86.96%)、鴻新實業股份有限公司(12.31%)、鄭紹森(0.14%)、良岳投資股份有限公司(0.44%)、戴國明(0.15%)
力元投資股份有限公司	力立業股份有限公司(16.13%)、黃許碧瑜(8.59%)、黃毓秀(25.18%)、黃崇仁(49.95%)、陳吉元(0.05%)、于素珊(0.05%)、童貴聰(0.05%)
博瑞股份有限公司	擎緯股份有限公司(52%)、吳昕威(24%)、吳昕豪(24%)
鴻新實業股份有限公司	鴻新建設股份有限公司(20.02%)、金格食品股份有限公司(0.02%)、吳東進(1.96%)、許嫻嫻(1.98%)、吳東賢(0.02%)、吳東亮(0.02%)、吳東昇(0.02%)、吳如英(75.96%)
鴻新建設股份有限公司	吳如英(36.4%)、盈盈投資有限公司(33.5%)、會合實業股份有限公司(10%)、瑞祥投資股份有限公司(13%)、鴻新實業股份有限公司(7%)
東岳實業股份有限公司	博豐實業股份有限公司(19.95%)、欣運實業股份有限公司(19.95%)、綿豪實業股份有限公司(19.95%)、新活實業股份有限公司(19.95%)、王博義(20.20%)
欣運實業股份有限公司	朋萊股份有限公司(17.2%)、鴻新實業股份有限公司(19.8%)、新活實業股份有限公司(19.8%)、新隆化學股份有限公司(19.8%)、吳東進(19.8%)、吳東亮(2%)、吳東賢(0.94%)、吳東明(0.6%)
新隆化學股份有限公司	泛亞聚酯工業股份有限公司(59.8%)、辜昭南(6.2%)、連福壽(6.2%)、李鳳嬰(6.2%)、黃慶祥(6.2%)、黃和鎮(4.6%)、鄭詩議(2.6%)、施火灶(2.19%)、何賢忠(2%)、劉榮基(2%)
新勝股份有限公司	吳東進(10.78%)、宜廣實業股份有限公司(10.38%)、洪文梁(8.89%)、聯穗企業股份有限公司(8.44%)、濟真股份有限公司(7.97%)、洪琪有限公司(6.67%)、林聰敏(7.07%)、久秉實業股份有限公司(6.37%)、財團法人德山基金會(5.56%)、嘉浩投資股份有限公司(3.61%)
東賢投資有限公司	瑞新興業股份有限公司(78.75%)、吳桂蘭(3.125%)、吳東進(3.125%)、吳東賢(3.125%)、吳東亮(3.125%)、許嫻嫻(2.50%)、孫若男(2.50%)、何幸樺(1.875%)
瑞新興業股份有限公司	進賢投資股份有限公司(20.83%)、桂園投資股份有限公司(20.83%)、吳東進(16.67%)、吳東亮(13.28%)、吳東賢(13.02%)、吳東昇(12.24%)、許嫻嫻(1.04%)、孫若男(1.04%)、何幸樺(1.04%)
台灣新光保全股份有限公司	綜合警備保障株式會社(9.26%)、財團法人新光吳火獅紀念醫院(6.36%)、吳東進(5.77%)、新光人壽保險股份有限公司(7.95%)、博瑞股份有限公司(3.86%)、大通託管大學退休股權基金(3.30%)、德銀託管德肯價值顧問基金有限合夥專戶(3.22%)、大通託管大學退休股權基金(3.30%)、新光人壽員工退休基金管理委員會(2.96%)、株式會社守谷商會(1.77%)

3. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

97年04月15日

職稱 (註1)	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱	
總經理	鄭弘志	91.02.19	1,544,660	0.03%	115,325	0	0	0	台大法律系	新光人壽董事	無	無	無	無
首席副總	許澎	93.01.01	339,501	0.01%	0	0	0	0	喬治亞大學精算研究所碩士	新光人壽財務長	無	無	無	無
總稽核	王常華	91.03.01	32,116	0	0	0	0	0	師範大學國文系	新光人壽副總經理	無	無	無	無
副總經理	邱立權	93.08.01	70,183	0	0	0	0	0	政大企管研究所碩士	臺灣新光商銀董事	無	無	無	無
財務長	容覺生	94.06.01	99,305	0	0	0	0	0	美國賓州大學華頓商學院工商管理學碩士	無	無	無	無	無
人資長	陸碧霞	96.04.02	35,000	0	0	0	0	0	東吳大學管理學研究所	無	無	無	無	無
資訊長	陳昀利	93.08.09	45,627	0	0	0	0	0	紐約州立大學工商管理碩士	新光人壽資訊長	無	無	無	無
資深協理	張主明	97.04.01	127,708	0	0	0	0	0	中興大學法律系	無	無	無	無	無
資深協理	鄭詩議	97.04.01	8,000	0	0	0	0	0	東吳大學商用數學系	無	無	無	無	無
副資訊長	賴敬文	93.08.09	27,692	0	0	0	0	0	東海大學化工系	新光人壽副資訊長	無	無	無	無
資深協理	張日政	97.04.01	142,593	0	97,729	0	0	0	文化大學法律系	新光人壽公共事務部	無	無	無	無
資深協理	徐順墾	97.04.01	9,996	0	50	0	0	0	東吳大學會計系	新光人壽會計部	無	無	無	無
資深協理	蘇啓榮	97.04.01	8,668	0	0	0	0	0	逢甲大學銀保系	新光人壽人力資源部	無	無	無	無
協理	謝一中	97.04.01	26,777	0	0	0	0	0	美國北德大學商學財務所碩士	臺灣新光商銀董事	無	無	無	無
協理	劉信成	97.04.01	26,433	0	6,000	0	0	0	逢甲大學保研所	無	無	無	無	無
協理	黃訓章	97.04.01	111,093	0	0	0	0	0	台灣大學法律系	新光人壽法務處	無	無	無	無
協理	簡維能	97.04.01	125,166	0	6,618	0	0	0	淡江大學歐洲研究所	新光人壽遵守法令主管	無	無	無	無
協理	李明芳	97.04.01	10,000	0	0	0	0	0	美國賓州大學華頓商學院	無	無	無	無	無
協理	林宜靜	97.04.01	15,144	0	0	0	0	0	逢甲大學保研所	無	無	無	無	無

備註：(1)970418 總經理鄭弘志逝世解任，首席副總經理許澎代理總經理職務。

(2)970425 財務長容覺生兼任新光人壽財務長。

4.最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬：

(1)董事之酬金：

單位：新台幣仟元 96年12月31日

職稱	姓名	董事酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D及E等五項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金			
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)(註)		業務執行費用(C)				薪資、獎金及特支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E)				員工認股權憑證得認購股數(F)						
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額											
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳東進																					
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會代表人：吳家錄																					
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：吳東興																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	17,226	67,156	21,000	21,000	6,645	9,446	0.90%	1.95%	9,844	9,844	100	0	100	0	0	0	0	0	1.09%	2.15%	無
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕紘																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭																					
董事	瑞進興業股份有限公司 代表人：吳欣盈																					
董事	財團法人德富文教基金會代表人：吳昕杰																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士鈞																					
董事	新勝股份有限公司 代表人：鄭弘志																					
董事	力立企業股份有限公司 代表人：黃崇仁																					
董事	綿豪實業股份有限公司 代表人：林致光																					
獨立董事	鄭濟世																					

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司 G	本公司	合併報表內所有公司 H
低於 2,000,000 元	吳東興、吳桂蘭、林登山、 洪文棟、吳東勝、洪士鈞、 鄭弘志、吳昕紘、吳欣盈、 吳昕杰、黃崇仁、林致光	吳桂蘭、洪文棟、吳東勝、 吳昕紘、洪士鈞、吳欣盈、 吳昕杰、黃崇仁、林致光	吳東興、吳桂蘭、林登山、 洪文棟、吳東勝、洪士鈞、 吳昕紘、吳欣盈、吳昕杰、 黃崇仁、林致光	吳桂蘭、洪文棟、吳東勝、 吳昕紘、洪士鈞、吳欣盈、 吳昕杰、黃崇仁、林致光
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	鄭濟世	林登山、鄭濟世	鄭濟世	林登山、鄭濟世
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	吳東進、吳家錄	吳東興	鄭弘志	吳東興
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	鄭弘志	吳東進、吳家錄	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	吳東進、吳家錄	無	吳東進、吳家錄、鄭弘志
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	15	15	15	15

註 1：96 年度盈餘分配經董事會通過尚未經股東會通過，分配對象為法人董事。

(2)監察人之酬金：

單位：新台幣仟元 96年12月31日

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B) (註)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	新權實業股份有限公司代表人：李峰遙	2,360	5,298	4,800	4,800	2,043	2,499	0.18%	0.25%	無
監察人	匯豐投資有限公司代表人：蘇啟明									
監察人	欣和投資股份有限公司代表人：陳詩飛									
監察人	新光建設開發股份有限公司 代表人：李天送									
獨立監察人	劉遵義									

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	李峰遙、蘇啟明、 陳詩飛、李天送	李峰遙、陳詩飛、李天送
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	劉遵義	蘇啟明、劉遵義
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	無	無
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	無	無
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	無	無
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	5	5

註 1：96 年度盈餘分配經董事會通過尚未經股東會通過，分配對象為法人監察人。

(3)總經理及副總經理之酬金：

單位：新台幣仟元 96年12月31日

職稱	姓名	薪資(A)		獎金及特支費等等(B)		盈餘分配之員工紅利金額(C)				A、B及C等三項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
						現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	鄭弘志	23,569	32,103	9,621	9,621	313	0	313	0	0.67%	0.84%	0	0	無
首席副總	許 澎													
總稽核	王常華													
財務長	容覺生													
資訊長	陳昫利													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	陳昫利	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	王常華、陸碧霞	王常華、陸碧霞
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	鄭弘志、許澎、容覺生	鄭弘志、許澎、容覺生、陳昫利
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總計	6	6

(4)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形（前十大員工紅利姓名）：

單位：新台幣仟元 96年12月31日

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經 理 人	總經理	鄭弘志	0	568	568	0.011%
	首席副總	許 澎				
	總稽核	王常華				
	財務長	容覺生				
	資訊長	陳昫利				
	副資訊長	賴敬文				
	協 理	張日政				
	協 理	徐順鋆				
	協 理	鄭詩議				
	協 理	蘇啓榮				
	協 理	張主明				
	經 理	簡維能				
	經 理	謝一中				
	經 理	劉信成				
	經 理	林宜靜				
	經 理	黃訓章				

九十六年度本公司給付董事、監察人、總經理、副總經理酬金之總額佔本公司稅後純益比率為 1.75% ；所有合併報表內公司給付董事、監察人、總經理、副總經理酬金之總額佔本公司稅後純益比率為 3.04% ；九十五年度則分別為 1.44% 及 2.82% 。

董監事報酬規定於九十四年六月十日股東會通過之公司章程修正案第二十三條，明定董事之報酬授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值議定之；獨立董事得於不超過本公司經理人核薪辦法所訂最高薪階之標準，由董事會議定固定報酬不參與本公司之盈餘分派，第二十七條規定監察人準用之。經理人之報酬則於九十三年六月二十九日之董事會議案“人事管理規則”中載明。

三、公司治理運作情形：

(一)董事會運作情形資訊：

最近年度董事會開會 14(A)次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備註
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會 代表人：吳東進	14	0	100%	
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會 代表人：吳家錄	10	4	71.42%	
董事	新光三越百貨股份有限公司 代表人：吳東興	0	0	0%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：林登山	14	0	100%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪文棟	12	2	85.71%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳東勝	12	2	85.71%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：吳桂蘭	4	10	28.57%	
董事	進賢投資股份有限公司 代表人：吳昕紘	11	3	78.57%	
董事	瑞進興業股份有限公司 代表人：吳欣盈	5	9	35.71%	
董事	財團法人德富文教基金會 代表人：吳昕杰	0	12	0%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：洪士鈞	12	2	85.71%	
董事	新勝股份有限公司 代表人：鄭弘志	11	3	78.57%	
董事	力立企業股份有限公司 代表人：黃崇仁	3	11	21.42%	
董事	綿豪實業股份有限公司 代表人：林致光	13	1	92.85%	
獨立董事	鄭濟世	13	0	92.85%	
監察人	新權實業股份有限公司 代表人：李峰遙	13	0	92.85%	
監察人	匯豐投資有限公司 代表人：蘇啟明	13	0	92.85%	

監察人	欣和投資股份有限公司 代表人：陳詩飛	13	0	92.85%	
監察人	新光建設開發股份有限公司 代表人：李天送	13	0	92.85%	
獨立監察人	劉遵義	3	0	21.43%	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：本公司獨立董事無反對或保留意見。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：請參閱第 28 頁。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：
目前公司設有獨立董事、獨立監察人各一名；依證券交易法第 14 條之 4 規定，審計委員會應由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，故尚未設置審計委員會。本公司於 96 年股東會通過章程修改，依證券交易法第 14 條之 2 之規定，於董事會設置人數不得少於二人且不得少於董事席次五分之一的獨立董事，將於下屆改選後，獨立董事將達三人，屆時將研議是否設立審計委員會。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%) 則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形：

目前本公司尚未設置審計委員會；本公司於 96 年股東常會通過章程修改，並將於今年股東常會董事改選，設立獨立董事三名，屆時將視董事會運作情形再研議是否設立審計委員會。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

參閱之網址：<http://www.skfh.com.tw/>

(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因：

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>本公司由股務單位處理相關問題。</p> <p>本公司依股務代理提供之股東名冊掌握之。</p> <p>1、本公司設置獨立之風險管理單位負責所屬業務別之風險控管。</p> <p>2、現行對母子公司間之關係人交易，均透過子公司每季呈送母公司之交易明細及其交易對象之集團關係情形彙整而來，並於公開資訊網站公告，母公司彙整後檢視是否有異常之交易，並以督促改進及呈報等方式控管。目前本金融公司及各子公司對關係人資料之檔案已整合建置完成資料庫，俟各公司交易資訊之電子資料庫整合完成，即能即時掌控母公司與子公司間之各利害關係人交易資訊，並達到適當管理之目標。</p> <p>3、本公司已訂定『新光金融控股股份有限公司及各子公司共同行銷行為規範』、『新光金融控股股份有限公司及各子公司保密措施共同聲明』、『新光金融控股股份有限公司與利害關係人交易準則』、『新光金融控股公司暨各子公司與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法』，以達防火牆之功能。</p>	<p>符合公司治理實務守則。</p> <p>符合公司治理實務守則。</p> <p>符合公司治理實務守則。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
二、董事會之組成及職責 (一) 公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	本公司已設置獨立董事。 本公司已定期評估檢視簽證會計師獨立性，並依法提報董事會決議通過後聘之。	符合公司治理實務守則。 符合公司治理實務守則。
三、監察人之組成及職責 (一) 公司設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與公司之員工及股東溝通之情形	本公司已設置獨立監察人。 1、本公司已建立監察人與公司員工之溝通管道，稽核室定期向監察人報告內部查核情形。 2、監察人並透過列席董事會，瞭解相關議案，並適時表示意見。	符合公司治理實務守則。 符合公司治理實務守則。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司已建立與利害關係人溝通管道。	符合公司治理實務守則。
五、資訊公開 (一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）	本公司已架設公司網站並依法令規定揭露相關資訊。 本公司架設之公司網站包含中英文版，依工作職掌設有專人負責執行資訊蒐集及揭露工作；並成立IR團隊隨時回答國內外投資者訊息，落實發言人、代理發言人制度，每季舉辦法人營收說明會，且法人說明會議簡報內容亦會公佈在公司網站。	符合公司治理實務守則。 符合公司治理實務守則。
六、公司設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本公司目前尚未設置提名或薪酬委員會。但依95年1月11日修正之證券交易法第14-4條規定，已依本法設置監察人。	本公司於今年股東常會改選後，獨立董事將達三人，屆時將研議是否設立提名或薪酬委員會。
七、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>本公司雖未訂立「公司治理實務守則」這種名稱之規定，但已針對公司治理實務守則之內涵，陸續訂定具體詳細之「道德行為準則」、「董事、監察人相關進修辦法」、「與利害關係人交易準則」、「與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法」等辦法，其內容與公司治理十五守則之精神相符，本公司並確實遵循。</p>	
	<p>八、請敘明公司對社會責任（如人權、員工權益、僱員關懷、環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、投資者關係、供應商關係及利害關係人之權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>秉持著新光集團機構創辦人吳火獅先生「取之社會、用之社會」的經營理念，本公司係結合旗下所有金融事業之組織以「企業責任」之信念，為客戶提供全方位金融理財服務，並且重視人的生命價值，肩負安定社會、保障家庭的社會責任，為保戶、員工及股東創造最大利益。子公司新光人壽與臺灣新光商業銀行也熱心發展公益慈善事業，陸續設立「新光人壽獎助學金基金會」、「新光人壽慈善基金會」等組織；以及規劃完整、持續性的公益活動，例如摩天大樓登高大賽、關懷社會系列活動、急難救助金、因公殉職警消人員慰問金、校園系列活動、社區關係活動、藝文活動等。本公司投入社會公益不遺餘力，在香蕉盛產期時，本公司為解決弱勢團體及偏遠地區學校因經費有限，無法提供學童餐後水果的問題，子公司新光銀行特別為無限卡友關懷本土、散播愛心，依客戶的指示，將香蕉送到指定的育幼院、孤兒院或學校，讓學童們品嚐到最新鮮最味美的台灣水果；同時在11月「乳癌防治宣導月」，透過第25屆登高大賽贈送3,000張、每張價值新臺幣1,750元的「新光醫院乳房超音波免費健檢券」。</p> <p>在全球化、科技化的時代裡，本公司為響應美國前副總統高爾先生號召“關懷地球暖化問題”，邀請民眾於新光大樓全省十七個營業處指定大樓免費觀賞二〇〇七奧斯卡金像獎最佳紀錄片「不願面對的真相 (An inconvenient truth)」並舉辦關心地球暖化問題專題演講。在過去一年子公司新光人壽表現不凡，榮獲行政院「2007年人力創新獎」團體組暨個人組的殊榮、「第七屆國家公益獎」，以及現代保險事務基金會「保險信望愛獎」多項團體與個人獎項，更蟬聯了9屆的「最佳社會責任獎」。</p> <p>除了關心社會外，對內本公司提供健全員工福利措施、完善的教育訓練制度及退休制度，福利措施既有結婚補助、生育補助、員工子女獎學金、喪葬補助、傷病住院慰問、慶生祝賀、補助同仁社團文康休閒活動等，更鼓勵每一位員工秉承公司優良的企業文化，堅持良好的商業操守、採取最合適的決策，遵循各項政策規定及相關責任，發揮所才。</p> <p>為促進董事、監察人及經理人之道德行為，並使社會更加瞭解本公司道德標準，新光金控董事會已訂定「道德行為準則」，作為推動公司治理的要項，以永續經營之精神及責任貢獻社會。</p>	

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因																							
<p>九、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p>																									
<p>1、本公司已依「上市、上櫃公司治理實務守則」、「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」參考範例，訂定董事、監察人相關進修辦法，本公司董事於96年度參加財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會（證基會）以及保險發展中心所舉辦之進修等課程，詳細如下：</p>																									
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="421 608 698 655">姓名</th> <th data-bbox="698 608 958 655">課程主辦單位</th> <th data-bbox="958 608 1621 655">課程名稱</th> <th data-bbox="1621 608 1798 655">進修時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="421 655 698 703">吳昕紘董事</td> <td data-bbox="698 655 958 703">台灣金融研訓院</td> <td data-bbox="958 655 1621 703">金融監理高階論壇</td> <td data-bbox="1621 655 1798 703">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="421 703 698 852" rowspan="2">黃崇仁董事</td> <td data-bbox="698 703 958 852" rowspan="2">財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td data-bbox="958 703 1621 751">員工分紅費用比相關規範</td> <td data-bbox="1621 703 1798 751">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="958 751 1621 852">臺灣企業接軌全球舞台的必要條件</td> <td data-bbox="1621 751 1798 852">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="421 852 698 1000">鄭濟世獨立董事</td> <td data-bbox="698 852 958 1000">財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td data-bbox="958 852 1621 1000">私募基金對企業及其公司治理引響所及之探討</td> <td data-bbox="1621 852 1798 1000">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="421 1000 698 1098">李峰遙監察人</td> <td data-bbox="698 1000 958 1098">行政院金融監督管理委員會</td> <td data-bbox="958 1000 1621 1098">第四屆台北公司治理論壇</td> <td data-bbox="1621 1000 1798 1098">6</td> </tr> </tbody> </table>				姓名	課程主辦單位	課程名稱	進修時數	吳昕紘董事	台灣金融研訓院	金融監理高階論壇	3	黃崇仁董事	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工分紅費用比相關規範	3	臺灣企業接軌全球舞台的必要條件	3	鄭濟世獨立董事	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	私募基金對企業及其公司治理引響所及之探討	3	李峰遙監察人	行政院金融監督管理委員會	第四屆台北公司治理論壇	6
姓名	課程主辦單位	課程名稱	進修時數																						
吳昕紘董事	台灣金融研訓院	金融監理高階論壇	3																						
黃崇仁董事	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工分紅費用比相關規範	3																						
		臺灣企業接軌全球舞台的必要條件	3																						
鄭濟世獨立董事	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	私募基金對企業及其公司治理引響所及之探討	3																						
李峰遙監察人	行政院金融監督管理委員會	第四屆台北公司治理論壇	6																						
<p>2、董事出席及監察人列席董事會狀況均符合董事會議事規則相關規定。</p>																									
<p>3、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司及各子公司從事各項業務，均應有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。</p>																									
<p>4、對於本公司與利害關係人交易，本公司均依與利害關係人交易準則、與利害關係人辦理授信及授信以外交易管理辦法、金融控股公司法第四十四條、第四十五條及其他相關法令規定辦理，董事對利害關係議案均依規定離席並迴避討論及表決。</p>																									
<p>5、本公司尚未為董事及監察人購買責任保險。</p>																									

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>本公司之公司治理政策主要依「保險業公司治理實務守則」、「金融控股公司治理實務守則」、「上市上櫃公司治理實務守則」及相關法令規範辦理。</p> <p>本公司為全國第一家訂定「道德行為準則」之金融業。為導引本公司董事、監察人及經理人之行為符合道德標準，並使本公司之利害關係人、股東、客戶、交易商及社會大眾更加瞭解本公司道德標準，本公司特別訂定道德行為準則，以資遵循。</p> <p>本公司除了要求董事、監察人及經理人應以誠實及道德行為，為本公司處理事務外，並於內部加強宣導道德觀念，鼓勵員工於懷疑或發現有違反法令規章或本準則之情事時，向監察人、經理人、內部稽核主管或其他適當人員呈報；另外，本公司依違法情況追究失職人員責任或採取適當法律措施，並即時於公開資訊觀測站揭露違反本準則人員之職稱、姓名、違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。</p> <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨商者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

（五）公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：

本公司訂有公司治理相關規章，如欲查詢其相關內容，可逕洽本公司網站或至公開資訊觀測站查詢。

（六）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

本公司公司治理運作情形，揭露於公開資訊觀測站中。

(七)內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制說明書

新光金融控股股份有限公司

內部控制制度聲明書

謹代表新光金融控股公司聲明本公司於民國96年01月01日至96年12月31日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 年 月 日

新光金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：96年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>人壽子公司：</p> <p>新光人壽投資台中後龍子段（購入日期：76.6.27）及臺北市崇仰段（購入日期：80.4.20）兩筆土地，自取得之日起二年內未即時利用及產生收益，亦無專案報核，迄今仍屬未利用狀態，核與財政部 67 年 11 月 22 日台財錢字第 22373 號函規定不符，違反保險法第 146 條之 2 規定，共核處罰鍰新臺幣 180 萬元。</p> <p>【依 97.1.18 金管保一字第 09702500701 號函】</p>	<p><u>臺中市西區後龍子段土地：</u></p> <p>業於民國 96 年 9 月 26 日委託專業顧問公司進行本基地最適開發計劃評估，作為開發決策參考，以提高並確保開發案之獲利。現階段參考專業顧問公司之評估建議，本宗土地將採興建高級住宅出租方案，以收取長期而穩定之租金收入，預定之開發時程，規劃如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 97.09.30 前：申請建照變更。 • 98.05.31 前：完成建照變更。 • 98.09.30 前：動工興建。 • 101.09.30 前：開始招租。 • 102.09.30 前：興建完成。 • 興建完成後即出租營運，收取租金。 <p><u>臺北市北投區崇仰段土地：</u></p> <p>原規劃興建新光人壽教育中心，並已取得建照，後因民國 86 年 8 月發生林肯大郡事件，台北市政府乃於民國 88 年 6 月 7 日公告修訂台北市山坡地開發建築要點，該要點第四條規定「…坡度超過百分之三十者，…，不得作為建築使用…」，本宗土地受新修訂山坡地法令之限制開發，致暫時無法開發建築。</p> <p>擬具之改善措施如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基於財務穩建原則，依財務會 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已專案向主管機關申請核備。 2. 本土地將依主管機關回覆，自 97 年 8 月 19 日(含)起，每半年函報上開缺失改善計劃辦理情形至符合相關法令規定為止。 <ol style="list-style-type: none"> 1. 已專案向主管機關申請核備。 2. 本土地將依主管機關回覆，於 98 年 2 月 19 日前(文到之日起一年內)，完成上開土地之出售或採行其他運用上開土地產生收益之替代作法，以符合相關法令規定為止。

銀行子公司：

新光銀行公益分行出納人員陳茹燕及授信人員邱來祥等行員舞弊案，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，遭行政院金融監督管理委員會裁罰新台幣 600 萬元。

【依 96. 7. 27 金管銀(六)字 09600224460 號函】

計準則第三十五號公報「資產減損之會計處理準則」規定，其資產之可回收金額(鑑價金額)低於帳面價值，提列本標的之資產減損損失共計新台幣 378, 769, 147 元。

2. 將於一年內，積極洽尋潛在買主或採行運用土地產生收益。

新光銀行除檢討相關缺失外，又為落實存匯作業內部控制之執行已於 96. 4. 16 以業拓簡字第 1705 號函文，增訂「非臨櫃辦理開戶作業暨存匯業務各項申請或變更作業客戶身分之確認」，另為加強營業單位授信撥貸作業內部控制，96. 4. 16 以企金簡字第 96094 號文，訂定「授信撥貸標準作業流程」暨「授信對保應注意要點」，相關因應措施重點如下：

1. 招攬人員至客戶處所辦理開戶作業時，應由單位主管人員指定其他行員陪同前往辦理客戶身分之確認（即需為二人同行）。
2. 「約定條款確認書」暨「存款業務往來申請書」，「覆核」處除原覆核人員簽章外，上揭指定行員之單位主管人員亦應同時於「覆核」處簽章。
3. 單位主管人員（經理或服務主管或業務主管）應儘可能陪同招攬人員前往客戶處所辦理客戶身分之確認，並於上揭之核

已確實檢討改善。

對欄位簽章。

4. 已製妥之存摺、金融卡及密碼函則應以掛號郵寄送達方式辦理，但金融卡與密碼函應分日寄送，絕不可同時一次寄送。
5. 受理客戶開戶申請時，除應確實核對身分證件外，並須先查詢其相關戶資料，若已於新光銀行開戶者，應調閱「人像及身分證影像拍攝作業系統」中客戶人像及身分證件影像比對；若屬未建檔留存者，應向原開戶營業單位照會，並比對其留存之身分證正反面影印本、照片、筆跡及其他留存資料是否均與原開戶營業單位相同，以防杜冒名開戶情事發生。
6. 若消費性貸款撥貸作業時客戶仍無法親臨分行，OP 人員應撥打總行審核人員於批覆書上（或小額信用貸款工作單）填註之「動撥確認聯絡電話」，經與客戶確認撥貸情事無誤始得辦理撥貸。
7. 新增授信批覆書附表「動撥確認單」，供 OP 動撥時確認之用，本確認單應黏貼於授信批覆書後備查。
8. 「授信追蹤辦理事項登記簿」供撥貸時 AO 註記批覆書批示條件或相關授信規定應追蹤辦理事項，本登記簿由 OP 負責保管及每日檢視追蹤。
9. OP 應確實依本「授信撥貸標準作業流程」及批覆書批示辦理

	<p>撥貸，尤其不得有批示條件未完成即予撥貸，事後再予補辦或未依標準作業流程作業之情事發生，單位主管應嚴格要求 OP 人員遵守辦理。</p> <p>10. 立約人未親臨本行辦理對保時，單位主管人員應指派適任人員陪同該授信案件經辦 AO，至立約人所在處所辦理對保，並應同時於對保處簽章（即由兩人共同辦理對保）。</p>	
--	--	--

2. 經主管機關要求公司需委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(八) 最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應依下列原則揭露：

項 目	案由及金額	改善措施
(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	<p>新光銀行：</p> <p>新光銀行董事長梁成金及總經理李增昌經高雄地方法院地檢署依勞動基準法第 78 條給付資遣費之爭議起訴，總經理李增昌部分業經高雄地方法院判決無罪（惟該院地檢署提請上訴），董事長梁成金部分仍審理中。</p>	<p>修改相關勞動契約，避免爭執。</p>
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者。	<p>1. 新光人壽：</p> <p>新光人壽於 94 年度購入利害關係人力晶股票時，未依金控法第 45 條規定，經董事會重度決議通過。經行政院金融監督管理委員會處罰鍰新台幣 200 萬元。</p> <p>2. 新光銀行：</p> <p>a. 95 年新光銀行公益分行陳憶慧襄理盜用存戶存款 122,655 千元，遭金管會處以新台幣 300 萬元罰鍰。</p> <p>b. 96 年新光銀行公益分行出納人員陳茹燕挪用 ATM 暨庫存現金 3,065,605 元及 96.4.9 新光銀行公益分行 A0 人員邱來祥利用客戶原設定抵押予本行之不動產進行冒貸挪用 3,525 萬元，遭金管會處以新</p>	<p>依金管會之規定辦理，除個案提報擬投資之股票外，並依規提供董事會有關法令依據、案由及預定交易之條件與內容，供董事會作為准駁之依據。</p> <p>a. 重申禁止行員代為保管客戶存摺及印章，違者議處；要求落實離櫃簽退，確實完成客戶印鑑驗印程序；加強電腦系統安全控管；確實落實輪調制度並將上述規定列為執行內部稽核時之查核重點。</p> <p>b. 全面重新審視及訂定相關作業規定，以落實並強化內部控制制度。</p>

	<p>台幣 600 萬元罰鍰。</p> <p>3. 新壽證券： 新壽證券自營部於 94 年陸續購買新光保全、力晶半導體、大台北瓦斯公司股票及與新壽投顧簽立契約總值 252 萬元投資顧問服務契約，該等授信以外之交易，未事先經董事會重慶度決議核與金控法第 45 條規定不符，經行政院金融監督管理委員會處罰鍰新台幣 200 萬元。</p> <p>4. 新光投信： 吉富全球債券之資產運用指示權，未親自為之，複委任美林投資管理公司。違反「證券投資信託及顧問法」第 18 條第 1 項之規定，經行政院金融監督管理委員會處罰鍰新台幣 60 萬元。</p>	<p>已規定自營部嗣後投資或購買金控法第 45 條所列對象為發行人之有價證券，應先提報董事會通過。新壽投顧契約已補提董事會通過。</p> <p>吉富債券基金已於 95.6.14 取得金管會基金清算核准函，並已清算完畢。</p>
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者。	無	無
(四) 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。	無	無
(五) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，	<p>新光銀行： 95.10.14 公益分行發生原助理服務主管陳憶慧襄理盜用存戶定期存款，本案損失共計 88,892 千元。</p>	<p>已行文訂定相關因應措施，嚴禁各級人員代客保管存單、存摺、印鑑或已蓋妥印鑑之空白取款憑條及代客辦理存提款及轉帳事宜；重申有關授權與控管之規範，落實存匯作業內部控制之執行。</p>

其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。		
(六)其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

(九)最近年度股東會及董事會之重要決議事項：

1. 最近年度及截至年報刊印日止，董事會之重要決議

會議日期	重要議案摘要	決議結果	執行情形
96.07.20	訂定「子公司人員兼任金控職務之管理要點」。	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果。
96.10.09	投資元富證券股份有限公司股權概況後續投資計畫。	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果。
96.12.07	訂定本公司負責人兼任子公司職務績效考核準則。	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果。
96.12.25	本公司辦理現金增資新臺幣 70 億元。	全體出席董事無異議照案通過。	已遵循決議結果。

2. 最近年度及截至年報刊印日止，股東會之重要決議

會議日期	重要議案摘要	決議結果	執行情形
96.06.13	承認九十五年度決算表冊。	全體出席股東無異議照案通過	已遵行決議結果
	承認九十五年度盈餘分配： 股票股利：1,418,864,600 元 現金股利：4,729,548,692 元 董監事酬勞：30,100,000 元 員工紅利：1,250,000 元	全體出席股東無異議照案通過。	已於 96 年 08 月 25 日為配股及配息基準日，並於 96 年 09 月 14 日發放股票股利（新穀權利證書）及現金股利。09 月 24 日普通股上市，新股權利證書下市。董監事酬勞已於 96 年 09 月 14 日發放。
	修正本公司取得或處分資產處理程序。	全體出席股東無異議照案通過。	已遵行決議結果
	修正本公司董事及監察人選舉辦法。	全體出席股東無異議照案通過。	已遵行決議結果
	本公司九十五年度盈餘轉增資。	全體出席股東無異議照案通過。	已遵循決議結果

(十)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十一)與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表：無。

四、會計師公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
勤業眾信會計師事務所	徐文亞	賴冠仲	5,400	無	320	無	60	380	√		九十六度	

五、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	96.02.09		
更換原因及說明	事務所內部工作調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	√	
說明			
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信會計師事務所
會計師姓名	賴冠仲、徐文亞
委任之日期	96.02.09
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

六、持股比例占前十大股東間互為關係人資料：

單位：仟股

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3)		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
A：新勝股份有限公司	325,066	6.03%	0	0%	0	0%	C	1.C公司與A公司董事長為同一人 2.EFJ公司董事長為A公司董事長之二等親以內親屬	
代表人：吳桂蘭	352	0.01%	0	0%	0	0%	E F J		
B：大通託管第一生命保險相互會社投資專戶	323,149	5.99%	0	0%	0	0%	無	無	
C：台灣新光實業股份有限公司	310,042	5.75%	0	0%	0	0%	A	1.A公司與C公司董事長為同一人 2.EFJ公司董事長為C公司董事長之二等親以內親屬	
代表人：吳桂蘭	352	0.01%	0	0%	0	0%	E F J		
D：新光三越百貨股份有限公司	260,690	4.83%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳東興	581	0%	500	0%	0	0%	無	無	
E：財團法人新光吳火獅紀念醫院	141,500	2.62%	0	0%	0	0%	A C	1.AC公司董事長為E公司董事長之二等親以內親屬 2.FJ公司與E公司董事長為同一人	
代表人：吳東進	27,954	0.52%	278	0%	0	0%	F J		
F：玉田毛紡股份有限公司	106,677	1.98%	0	0%	0	0%	A C	1.AC公司董事長為F公司董事長之二等親以內親屬 2.EJ公司與F公司董事長為同一人	
代表人：吳東進	27,954	0.52%	278	0%	0	0%	E J		
G：家邦投資股份有限公司	74,085	1.37%	0	0%	0	0%	無	無	
代表人：吳家錄	3,888	0%	4,942	0%	0	0%	無	無	
H：林吳月滿	66,362	1.23%	8,312	0%	0	0%	無	無	
I：中國信託商銀受託信託財產專戶	56,600	1.05%	0	0%	0	0%	無	無	
J：新權實業股份有限公司	52,556	0.97%	0	0%	0	0%	A C	1.AC公司董事長為J公司董事長之二等親以內親屬 2.EF公司與J公司董事長為同一人	
代表人：吳東進	27,954	0.52%	278	0%	0	0%	E F		

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

七、最近年度及截至年報刊日止董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 董事、監察人、經理人與依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之股權變動情形：

單位：股

職稱(註1)	姓名	九十六年度		當年度(97)截至4月15日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	財團法人新光吳火獅文教基金會	1,951	0	3,825	0
副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會	172,649	0	142,370	0
董事	新光三越百貨股份有限公司	6,883,130	0	17,254,880	0
董事	新勝股份有限公司	8,708,706	(34,000,000)	17,066,463	27,000,000
董事	進賢投資股份有限公司	566,452	(3,300,000)	1,110,078	0
董事	瑞進興業股份有限公司	177,244	0	347,346	0
董事	財團法人德富文教基金會	3,764	0	3,777	0
董事	力立企業股份有限公司	252,531	0	494,886	0
董事	綿豪實業股份有限公司	5,613,441	0	2,991,850	0
獨立董事	鄭濟世	0	0	0	0
監察人	新權實業股份有限公司	1,058,177	0	15,131,711	15,000,000
監察人	匯豐投資有限公司	925,588	0	1,813,876	0
監察人	欣和投資股份有限公司	1,060,403	0	64,151	0
監察人	新光建設開發股份有限公司	185,017	0	362,578	0
獨立監察人	劉遵義	0	0	0	0
總經理	鄭弘志	43,675	0	45,000	0
副總經理	王常華	458	0	15,898	0
副總經理	許澎	(2,111)	0	60,461	0
副總經理	邱立權	(26,326)	0	46,322	0
資訊長	陳昀利	(49,983)	0	45,000	0
人資長	陸碧霞	0	0	35,000	0
財務長	容覺生	1,454	0	47,851	0
副資訊長	賴敬文	(14,259)	0	1,453	0
協理	楊申永	0	0	0	0
資深協理	張主明	2,483	0	39,867	0
資深協理	鄭詩議	0	0	8,000	0
資深協理	張日政	2,882	0	40,648	0
資深協理	徐順鑒	133	0	5,262	0
資深協理	蘇啓榮	0	0	8,035	0
協理	黃訓章	0	0	29,520	0
協理	謝一中	0	0	19,408	0
協理	李明芳	0	0	10,000	0
協理	林宜靜	0	0	15,130	0
協理	劉信成	0	0	25,075	0
協理	簡維能	0	0	30,258	0

(1)協理楊申永96年8月1日退休解任。

(2)協理黃訓章、謝一中、李明芳、林宜靜、劉信成、簡維能於97.04.01就任。

(二)股權移轉資訊：無

(三)股權質押資訊：

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	質借(贖回)金額
新勝股份有限公司	贖回	96/11/2	華南銀行	其常務董事為本公司董事長之配偶	(10,000,000)	0

八、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業持股數，並合計算綜合持股比例：

單位：仟股；%；仟元

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
新光人壽保險股份有限公司	普通股 3,320,880	100	0	0	3,320,880	100
	乙種特別股 70,000	23.33	0	0	70,000	23.33
新壽綜合證券股份有限公司	416,300	100	0	0	416,300	100
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	100	0	0	600	100
新光證券投資信託股份有限公司	40,000	100	0	0	40,000	100
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,766	100	0	0	1,957,766	100
元富綜合證券股份有限公司	353,300	25.32	0	0	353,300	25.32

肆、募資情形：

一、資本及股份：

(一)股本形成經過：

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
90.12	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,427,015,350	24,270,153,500	股份轉換上市	註 1
92.12	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,377,155,350	23,771,553,500	庫藏股減資	註 2
93.03	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,366,788,350	23,667,883,500	庫藏股減資	註 3
93.05	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,406,324,906	24,063,249,060	93 年第一季 CB 轉換	註 4
93.06	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,525,168,688	25,251,686,880	93 年第二季 CB 轉換	註 5
93.07	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,707,175,464	27,071,754,640	93 年盈餘轉增資	註 5
93.09	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,915,679,737	29,156,797,370	合併新光銀行	註 6
93.09	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,948,016,342	29,480,163,420	93 年第三季 CB 轉換	註 7
94.02	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,972,912,134	29,729,121,340	93 年第四季 CB 轉換	註 8
94.03	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,181,245,467	31,812,454,670	93 年度現金增資	註 9
94.04	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,204,202,272	32,042,022,720	94 年第一季 CB 轉換	註 10
94.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,412,475,420	34,124,754,200	94 年盈餘轉增資	註 11
94.10	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,074,325,321	40,743,253,210	合併誠泰銀行	註 12
94.11	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,074,373,901	40,743,739,010	94 年第三季 ECB 轉換	註 13
95.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,110,642,351	41,106,423,510	95 年第二季 ECB 轉換	註 14
95.08	10	5,000,000,000	50,000,000,000	4,374,826,654	43,748,266,540	95 年盈餘轉增資	註 15
95.10	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,613,490,138	46,134,901,380	私募現金增資	註 16
95.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,689,578,183	46,895,781,830	95 年第三季 ECB 轉換	註 17
96.02	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,699,641,861	46,996,418,610	95 年第四季 ECB 轉換	註 18
96.06	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,729,548,692	47,295,486,920	96 年第一季 ECB 轉換	註 19
96.08	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,759,901,866	47,599,018,660	96 年第二季 ECB 轉換	註 20
96.09	10	8,000,000,000	80,000,000,000	4,901,788,326	49,017,883,260	96 年盈餘轉增資	註 21
96.11	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,025,372,512	50,253,725,120	96 年第三季 ECB 轉換	註 22
97.04	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,393,793,564	53,937,935,640	96 年度現金增資	註 23
97.05	10	8,000,000,000	80,000,000,000	5,393,863,605	53,938,636,050	97 年第一季 ECB 轉換	註 24

註 1：90 年度經財政部保險司台財保字第 0900072146 號函核准由新光人壽及新壽證券股本轉換為新光金控公司普通股。

註 2：92 年度經財政部保險司台財保字第 0920712559 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 498,600,000 元。

註 3：93 年度經財政部保險司台財保字第 0930701481 號函核准新光金控公司買回庫藏股減資 103,670,000 元。

註 4：93 年度經財政部保險司台財保字第 0930026801 號函核准第一季 CB 轉換 395,365,560 元。

註 5：93 年度經行政院金管會金管銀（六）字第 0938011646 號函核准第二季 CB 轉換 1,188,437,820 元暨盈餘轉增資 1,820,067,760 元。

註 6：93 年度經經濟部商業司 93.09.30 經授商字第 09301185990 號函核准合併聯信銀行 2,085,042,730 元。

註 7：93 年度經經濟部商業司 93.11.22 經授商字第 09301217850 號函核准第三季 CB 轉換 323,366,050 元。

註 8：94 年度經經濟部商業司 94.02.05 經授商字第 09401020800 號函核准第四季 CB 轉換 248,957,920 元。

註 9：94 年度經經濟部商業司 94.03.25 經授商字第 09401048680 號函核准現金增資 2,083,333,330 元。

註 10：94 年度經經濟部商業司 94.04.19 經授商字第 09401061270 號函核准第一季 CB 轉換 229,568,050 元。

註 11：94 年度經經濟部商業司 94.08.29 經授商字第 09401169720 號函核准 94 年盈餘轉增資 2,082,731,480 元。

註 12：94 年度經經濟部商業司 94.10.03 經授商字第 09401178350 號函核准合併誠泰銀行 6,618,499,010 元。

註 13：94 年度經經濟部商業司 94.11.04 經授商字第 09401221480 號函核准第三季 ECB 轉換 485,800 元。

註 14：95 年度經經濟部商業司 95.08.25 經授商字第 09501190920 號函核准第三季 ECB 轉換 362,684,500 元。

註 15：95 年度經經濟部商業司 95.08.25 經授商字第 09501190920 號函核准 95 年盈餘轉增資 2,641,843,030 元。

註 16：95 年度經經濟部商業司 95.10.31 經授商字第 09501246400 號函核准私募方式現金增資 2,386,634,840 元。

註 17：95 年度經經濟部商業司 95.11.09 經授商字第 09501252760 號函核准第三季 ECB 轉換 485,800 元。

註 18：96 年度經經濟部商業司 96.02.15 經授商字第 09601035870 號函核准第四季 ECB 轉換 100,636,780 元。

註 19：96 年度經經濟部商業司 96.06.04 經授商字第 09601122300 號函核准第一季 ECB 轉換 299,068,310 元。

註 20：96 年度經經濟部商業司 96.08.10 經授商字第 09601188900 號函核准第二季 ECB 轉換 303,531,740 元。

註 21：96 年度經經濟部商業司 94.09.19 經授商字第 09601230000 號函核准 96 年盈餘轉增資 1,418,864,600 元。

註 22：96 年度經經濟部商業司 96.11.01 經授商字第 09601267690 號函核准第三季 ECB 轉換 1,235,841,860 元。

註 23：97 年度經經濟部商業司 97.04.25 經授商字第 09701099570 號函核准現金增資 3,684,210,520 元。

註 24：97 年度經經濟部商業司 97.05.05 經授商字第 09701103840 號函核准第一季 ECB 轉換 700,410 元。

(二)股本來源：

97年04月15日

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	5,393,863,605 股	2,606,136,395 股	8,000,000,000 股	-

(三)總括申報制度相關資訊：無

(四)股東結構：

97年04月15日

股東結構 數量	政 府 機 構	金 融 機 構	其 他 法 人	個 人	外 國 機 構 及 外 國 人	合 計
人 數	19	33	1,062	281,499	337	282,950
持 有 股 數	104,630,999	129,064,218	2,207,762,024	1,963,771,005	988,635,359	5,393,863,605
持 股 比 例	1.94%	2.39%	40.93%	36.41%	18.33%	100%

(五)股權分散情形：

每股面額10元/ 97年04月15日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	145,944	37,924,511	0.70
1,000 至 5,000	85,654	194,587,913	3.61
5,001 至 10,000	21,414	156,369,540	2.90
10,001 至 15,000	9,751	115,452,653	2.14
15,001 至 20,000	4,613	82,269,856	1.53
20,001 至 30,000	5,330	128,206,903	2.38
30,001 至 50,000	4,252	164,785,047	3.06
50,001 至 100,000	3,034	211,742,606	3.93
100,001 至 200,000	1,494	202,825,702	3.76
200,001 至 400,000	733	201,986,790	3.74
400,001 至 600,000	221	109,110,562	2.02
600,001 至 800,000	121	85,090,235	1.58
800,001 至 1,000,000	65	57,860,205	1.07
1,000,001 以上	324	3,645,651,082	67.59
合 計	282,950	5,393,863,605	100.00

(六)大股東名單：

單位：股 97年04月15日

股份 大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
新勝股份有限公司	325,066,996	6.03%
大通託管第一生命保險相互會社 投資專戶	323,149,200	5.99%
台灣新光實業股份有限公司	310,042,652	5.75%
新光三越百貨股份有限公司	260,690,333	4.83%
財團法人新光吳火獅紀念醫院	141,500,724	2.62%
王田毛紡股份有限公司	106,677,419	1.98%
家邦投資股份有限公司	74,085,096	1.37%
林吳月滿	66,362,217	1.23%
中國信託商銀受託信託財產專戶	56,600,374	1.05%
新權實業股份有限公司	52,556,231	0.97%

註：本表中所列前十名係為持股前十大之股東。

(七)每股市價、淨值、盈餘及股利資料：

項 目		年 度		九十五年度	九十六年度	截至九十七年度 第一季
		最 高	最 低			
每股 市價	最 高			39.00	43.80	26.25
	最 低			24.50	21.70	20.05
	平 均			31.92	31.75	22.92
每股 淨值	分 配 前			18.84	16.81	15.90
	分 配 後 (註1)			17.30	15.44	不適用
每股 盈餘	加權平 均股數 (仟股)	盈餘配股調整前		4,468,340	4,934,113	4,991,053
		盈餘配股調整後		4,610,226	5,204,869	不適用
	每 股 盈 餘 (註2)	盈餘配股調整前		1.33	1.02	(1.38)
		盈餘配股調整後		1.29	0.96	不適用
每股 股利	現 金 股 利			0.97	0.5	不適用
	無償 配股	盈餘配股		0.29	0.5	不適用
		資本公積配股		無	無	不適用
	累積未付股利 (註3)			無	無	不適用
投資	本益比 (註4)			24.00	31.13	(16.61)
報酬	本利比 (註5)			31.92	63.50	不適用
分析	現金股利殖利率 (註6)			3.13%	1.57%	不適用

註 1：96 年度盈餘分配經董事會通過尚未經股東會通過。

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘，

註 3：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(八)股利政策及執行狀況：

1. 新光金控公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發現金股利不得少於當年度股利總額百分之五十為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。
2. 金控公司於九十五年六月九日經股東會決議通過九十四年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 705,562 仟元、特別盈餘公積 7,513 仟元、現金股利 2,641,843 仟元、股票股利 2,641,843 仟元、員工紅利 1,063 仟元及董監酬勞 30,660 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.74 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.73 元。
3. 新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 592,824 仟元、特別盈餘公積 146,501 仟元、股票股利 1,418,865 仟元、現金股利 4,729,549 仟元、員工紅利 1,250 仟元及董監酬勞 30,100 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.33 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.32 元。
4. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，業經九十七年三月十四日董事會通過，提議配發股票股利 2,677,557 仟元、現金股利 2,677,557 仟元、員工紅利 1,076 仟元，董監酬勞 25,800 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.02 元，考慮配發員工紅利及董監酬勞後之設算每股盈餘為 1.01 元。

(九)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：

本公司並未公開九十七年度完整式財務預測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，故不適用之。

(十)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 金控公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先提列 10%法定公積及支付股息，如尚有餘額，提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。
2. 九十六年度盈餘分配議案，擬配發員工紅利 1,076 仟元，董監酬勞 25,800 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.02 元，考慮配發員工紅利及董監酬勞後之設算每股盈餘為 1.01 元。

(十一)金融控股公司買回本公司股份情形：

97年5月5日

買 回 期 次	第 4 次(期)	第 5 次(期)
買 回 目 的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買 回 期 間	94/11/7-94/11/15	96/11/12-97/01/11
買 回 區 間 價 格	18.00-38.00 元	20.00-35.00 元
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	普通股 10,000,000 股	普通股 31,400,000 股
已 買 回 股 份 金 額	260,737,699 元	778,143,009 元
買回公司股份前之集團資本適足率	基準日：94/6/30 比率：129.91%	基準日：96/6/30 比率：124.65%
買回公司股份後之集團資本適足率	基準日：94/6/30 比率：129.13%	基準日：96/6/30 比率：123.40%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	2,720,000 股	0 股
累積持有本公司股份數量	7,280,000 股	38,680,000 股
累積持有本公司股份數量占 已發行股份總數比率(%)	0.13%	0.72%
買回股份轉讓與員工之執行進度	27.20%	0%
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取 限制措施之情形	無	無

註：截至97年5月5日，本公司已發行股份總數為5,393,793,564股。

二、公司債(含海外公司債)辦理情形：

1、未償還及辦理中之公司債：

公司債辦理情形

公司債種類	九十二年第一期國內有擔保次順位公司債
發行日期	甲1券及乙1券：92年6月16日 甲2券及乙2券：92年6月17日 甲3券及乙3券：92年6月18日 甲4券及乙4券：92年6月19日 甲5券及乙5券：92年6月20日 甲6券及乙6券：92年6月23日 甲7券及乙7券：92年6月24日 甲8券及乙8券：92年6月25日 甲9券及乙9券：92年6月26日
面額	新台幣1000萬元
發行及交易地點	台灣
發行價格	甲類發行金額為新台幣壹拾捌億元整，依發行日之不同分為甲1、甲2、甲3、甲4、甲5、甲6、甲7、甲8、甲9等共九種券；乙類發行金額為新台幣參拾貳億元整，依發行日之不同分為乙1、乙2、乙3、乙4、乙5、乙6、乙7、乙8及乙9等共九種券。各券發行金額依發行日期不同如後列，甲1、甲2、甲3、甲4、甲5、甲6、甲7、甲8、甲9券發行金額各為新台幣貳億元整，乙1、乙2、乙3、乙4、乙5券發行金額各為新台幣參億元整，乙6券為新台幣伍億元整，乙7、乙8及乙9券各為新台幣肆億元整。
總額	新台幣50億元
利率	甲類券票面利率為1.6%。乙類券票面利率為1.5937%。
期限	五年期(到期日分列如下) 甲1券及乙1券：97年6月16日 甲2券及乙2券：97年6月17日 甲3券及乙3券：97年6月18日 甲4券及乙4券：97年6月19日 甲5券及乙5券：97年6月20日 甲6券及乙6券：97年6月23日 甲7券及乙7券：97年6月24日 甲8券及乙8券：97年6月25日 甲9券及乙9券：97年6月26日
受償順位	本公司債之債權順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司其他債務。
保證機構	華南商業銀行總行營業部
受託人	台北銀行信託部
承銷機構	無
簽證律師	奇佳律師事務所 黃訓章律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 楊民賢會計師 陳昭鋒會計師
償還方法	各券均自發行日起，屆滿五年乙次還本。
未償還金額	新台幣50億元
贖回或提前清償之條款	無
限制條款	無
是否計入合格資本	否
信用評等之機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無

公司債種類		九十二年第一期國內有擔保次順位公司債
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	註1
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		不適用
交換標的委託保管機構名稱		無

註1：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之九十二年第一次國內有擔保次順位公司債發行辦法。

九十三年度第一次海外無擔保可轉換公司債

公司債種類	九十三年第一次海外無擔保可轉換公司債
發行日期	自民國 93 年 6 月 17 日至民國 98 年 6 月 17 日
面額	美金1000元或其整數倍
發行及交易地點	盧森堡證券交易所
發行價格	平價發行
總額	美金2.6億元
利率	票面利率：0%
期限	五年
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	美國紐約銀行
承銷機構	摩根士丹利
簽證律師	國際通商法律事務所 康文彥律師、朱永宜律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 陳昭鋒會計師
償還方法	除依發行及轉換辦法轉換或贖回外，其餘到期以現金一次還本。
未償還金額	美金194,655,000元
贖回或提前清償之條款	<p>一、到期本金之償還： 除提前將債券贖回、購回註銷或債券持有人行使轉換權利情況外，本公司債到期時，發行公司將以美元按面額之 98.76% 償還本金。</p> <p>二、發行公司提前贖回辦法： 發行公司於下列情況得提前贖回部份或全部債券：</p> <p>(一)發行公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在臺灣證券交易所連續二十個交易日之平均收盤價格(以當時市場匯率換算美元)均達轉換價格(以固定匯率新台幣 33.53:1 美元換算)130%以上；公司得提前以債券面額之 98.76% 贖回部份或全部債券</p> <p>(二)超過百分之九十之本公司債已贖回、購回註銷或行使轉換權利；得提前以債券面額之 100% 贖回全部債券。</p> <p>(三)當中華民國稅務法令變更，致使發行公司於發</p>

公司債種類	九十三年第一次海外無擔保可轉換公司債
	<p>行日後因本公司債而稅務負擔增加或必須支付額外之利息費用或增加成本時，發行公司得依面額之 100% 將流通在外之債券全部贖回。</p> <p>三、債券持有人贖回權：</p> <p>(一)除因公司債已提前贖回、轉換或買回註銷外，債券持有人得要求發行公司於發行屆滿二年時以債券面額之 99.5% 將其持有之債券全部或部分贖回。</p> <p>(二)發行公司之普通股股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時(下稱「終止上市」)，債券持有人得請求發行公司依面額將本債券贖回。</p> <p>(三)發行公司有受託契約所定義之變動控制權之情事(包括但不限於超過二分之一之董事變動)，債券持有人得要求發行公司以面額將債券全部或部分贖回。</p>
限制條款	本債券不在中華民國境內銷售
是否計入合格資本	否，於轉換為普通股後始得計入合格資本
信用評等之機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額
	美金65,345,000元
	發行及轉換(交換或認股)辦法
	註2
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	對股東權益尚不至產生不利之影響
交換標的委託保管機構名稱	無

註2：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之九十三年第一次海外無擔保可轉換公司債發行辦法。

九十四年度第一次海外無擔保可轉換公司債

公司債種類	九十四年第一次海外無擔保可轉換公司債
發行日期	自民國 94 年 12 月 15 日至民國 99 年 12 月 15 日
面額	美金1000元或其整數倍
發行及交易地點	新加坡證券交易所
發行價格	平價發行
總額	美金2.5億元
利率	票面利率：0%
期限	五年
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	HSBC
承銷機構	摩根士丹利
簽證律師	國際通商法律事務所 康文彥律師、吳筱涵律師
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 陳昭鋒會計師

公司債種類	九十四年第一次海外無擔保可轉換公司債
償還方法	除依發行及轉換辦法轉換或贖回外，到期以現金一次還本。
未償還金額	美金64,450,000元
贖回或提前清償之條款	<p>一、到期本金之償還： 除提前將債券贖回、購回註銷或債券持有人行使轉換權利情況外，本公司債到期時，發行公司將以美元按面額之 100% 償還本金。</p> <p>二、發行公司提前贖回辦法： 發行公司自 2008 年 12 月 15 日起，並在贖回前 30 日至 60 日內寄發贖回通知，於下列情況得依據受託契約提前以債券面額之 100% 贖回部份或全部債券：</p> <p>(一)發行公司在發行日屆滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所連續三十個交易日中之二十個交易日之平均收盤價格(以當時市場匯率換算美元)均達轉換價格(以固定匯率新台幣 33.48:1 美元換算)130% 以上(寄發贖回通知應於前述三十個交易日屆滿後五個營業日內為之)。</p> <p>(二)超過百分之九十之本公司債已贖回、購回註銷或行使轉換權利。 依據本條第(一)項及第(二)項所為之贖回通知，如本公司債贖回日在第十三條第(三)項第(a)點與第(b)點規定之停止轉讓期間或在該期間屆滿後三十日內，該贖回通知不生效力。</p> <p>(三)當中華民國稅務法令變更，致使發行公司於發行日後因本公司債而稅務負擔增加或必須支付額外之利息費用或增加成本時，發行公司得提前以債券面額之 100% 贖回全部債券。</p> <p>三、債券持有人賣回權： (一)除因公司債已提前贖回、轉換或買回註銷外，債券持有人得要求發行公司於 2007 年 12 月 15 日將其持有之債券全部或部分贖回，其贖回價格為本公司債債券面額之 100%。</p> <p>(二)發行公司之普通股股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時(下稱「終止上市」)，債券持有人得請求發行公司依面額之 100% 將債券全部或部分贖回。</p> <p>(三)發行公司有受託契約所定義之變動控制權之情事(包括但不限於超過二分之一之董事變動)，債券持有人得要求發行公司以面額之 100% 將債券全部或部分贖回。</p>
限制條款	本債券不在中華民國境內銷售

公司債種類		九十四年第一次海外無擔保可轉換公司債
是否計入合格資本		否，於轉換為普通股後始得計入合格資本
信用評等之機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	美金185,550,000元
	發行及轉換(交換或認股)辦法	註3
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		對股東權益尚不至產生不利之影響
交換標的委託保管機構名稱		無

註3：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之九十四年第一次海外無擔保可轉換公司債發行辦法。

2.一年內到期之公司債：九十二年度第一次國內有擔保次順位公司債將於97年6月16日到期。

3.已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者：

轉換公司債資料

公司債種類		九十三年第一次海外無擔保可轉換公司債		
項目	年度	95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 3 月 31 日
	轉換公司債市價(元)	最高	123.3214	143.8500
最低		99.7772	102.9640	100.6868
平均		106.94	116.0376	105.0303
轉換價格(元)		29.91	28.23	27.90
發行日期及發行時轉換價格		發行日期93年6月17日 轉換價格39.13元		
履行轉換義務方式		發行新股		

公司債種類		九十四年第一次海外無擔保可轉換公司債		
項目	年度	95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 3 月 31 日
	轉換公司債市價(元)	最高	144.8750	168.9375
最低		105.4583	95.7500	102.2525
平均		119.78	130.3034	111.1827
轉換價格(元)		25.62	24.17	23.90
發行日期及發行時轉換價格		發行日期94年12月15日 轉換價格27.75元		
履行轉換義務方式		發行新股		

4.已發行交換公司債：無。

5.公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無。

6.已發行附認股權公司債：無。

三、特別股發行情形：無。

四、私募公司債辦理情形：無。

五、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

六、員工認股權憑證辦理情形：無。

七、併購或受讓其他金融機構：

- 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無
- 揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：

被併購金融機構	併購基準日	實際換股比率	證券商承銷意見
聯信商業銀行	93.09.30	1.755：1	如下
誠泰商業銀行	94.10.03	1.0713：1	如下

(1)聯信商業銀行

承銷商總結意見

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱「新光金控」或「該公司」）本次為發行新股以股份轉換方式將聯信商業銀行納為百分之百持有之子公司，預計發行股數

為 208,504,273 股，每股發行金額為新台幣 10 元整，總共發行金額為 2,085,042,730 元整。依法向行政院金融監督管理委員會證券期貨局提出申請。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與該公司經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會證券期貨局「發行人募集與發行有價證券處理準則」、台灣證券交易所股份有限公司「營業細則」規定，針對受讓公司－聯信商業銀行，評估其有無上市審查準則第九條第一項第一、四、五、八、十及十四款情事，而出具本承銷商評估意見。

依本承銷商之意見，新光金融控股股份有限公司本次為發行新股以股份轉換方式將聯信商業銀行納為百分之百持有之子公司，其受讓公司並無違反上市審查準則第九條第一項第一、四、五、八、十及十四款情事。

台灣工銀證券股份有限公司

負責人：林慶祥

中華民國九十三年九月二日

(2)誠泰商業銀行

承銷商總結意見

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱「新光金控」或「該公司」）本次為發行新股以股份轉換方式將誠泰商業銀行納為百分之百持有之子公司，預計發行股數為 661,849,901 股，每股發行金額為新台幣 10 元整，總共發行金額為 6,618,499,010 元整。依法向行政院金融監督管理委員會證券期貨局提出申請。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與該公司經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會證券期貨局「發行人募集與發行有價證券處理準則」、台灣證券交易所股份有限公司「營業細則」規定，針對受讓公司－誠泰商業銀行，評估其有無上市審查準則第九條第一項第一、三、四、六、八及十二款情事，而出具本承銷商評估意見。

依本承銷商之意見，新光金融控股股份有限公司本次為發行新股以股份轉換方式將誠泰商業銀行納為百分之百持有之子公司，其受讓公司並無違反上市審查準則第九條第一項第一、三、四、六、八及十二款情事。

台灣工銀證券股份有限公司

負責人：林慶祥

中華民國九十四年九月二日

- 3.最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響。無。

八、資金運用計劃及執行情形：

(一)93 年度現金增資：

1.計劃內容：

(1)93 年度第四季辦理 50 億元現金增資案業於 93 年 12 月 24 日申報主管機關生效，至 94 年 3 月 11 日募集完成，新股股款繳憑證亦於 94 年 3 月 17 日掛牌上市買賣。

(2)現金增資新台幣 50 億元計劃項目：

a.轉投資子公司新光人壽 40 億元：已於 93 年 11 月 22 日執行完成。

b.設置 ECB 償債基金 10 億元：已於 94 年度第一季設置完成。

2.執行情形：

93 年度現金增資計劃項目之執行情形及效益：

單位：新台幣仟元

計劃項目	金額	執行情形	效益
轉投資新光人壽	4,000,000	轉投資新光人壽子公司發行之丙種特別股 40 億元，已於 93 年度第四季先行以銀行借款支應，於 94 年 3 月現金增資募集完成後即以增資款償還銀行借款。 (註：新光金控投資丙種特別股共 70 億元，另 30 億由其他資金支應)	1.本公司集團資本適足性比率於 94 年底提高至 138.11%。 2.新光人壽之 RBC 於 94 年底提高至 392%，且於 94 年 4 月提升海外投資比重至 35%，此增加新光人壽資金運用效率及改善整體獲利。
ECB 償債基金	1,000,000	1.已於 94 年度第一季設置海外可轉換公司債償債基金帳戶，原定於 95 年度第二季因應債權人可能贖回使用，但無贖回金額，因此，將保留至 98 年度第二季海外可轉換公司債到期，在尚未償債之前資金用途為存放定存或投資短票。 2.還款日期延後對於股東權益無影響。	因應 98 年 6 月本公司第一次海外可轉換公司債到期可能之贖回設置償債基金，提高對債權人的保障。

(二)94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債：

1.計劃內容：

- (1)94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債案於 94 年 7 月 8 日申報主管機關核准，並於 94 年 12 月 15 日於新加坡證券交易所上市發行。
- (2)95 年 7 月 14 日董事會決議變更 94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債資金運用計畫，當日於公開資訊觀測站申報及發布重大訊息。並於 95 年 8 月 28 日取得主管機關核准。
- (3)94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債美金 2.5 億元變更後計畫內容：

A.變更原因：

因應整體客觀環境之改變及強化子公司財務結構之需求，擬將部分資金轉投資子公司新光銀行。

B.變更計劃內容：

a. 變更前：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金
投資金融相關事業	94 年第四季	8,293,500

b. 變更後：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金
投資金融相關事業	96 年第三季	4,565,689
轉投資子公司-新光銀行	95 年第三季	3,727,811

C.預計變更前後效益：

變更前	a. 擴大金控公司金融版圖，提供完整金融服務。 b. 提升競爭力及經營效率，創造股東最大利益。
變更後	a. 投資金融相關事業： (a)擴大金控公司金融版圖，提供完整金融服務。 (b)提升競爭力及經營效率，創造股東最大利益。 b. 投資新光銀行：提升子公司資產品質及健全財務結構。

D.變更計劃提報股東會之日期：已於 96 年 6 月 15 日提報股東常會追認。

2.執行情形：

94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債計畫項目之執行情形及效益：

單位：新台幣仟元

計畫項目	金額	執行情形	可能產生之效益
投資新光投信	1,565,689	新光金控於 95 年 7 月 18 日取得新光投信納為子公司。新光投信與新昕投信合併基準日為 95 年 10 月 9 日，並更名為新光投信。因此，此投資計畫已執行完畢。	1. 擴大金控公司金融版圖，提供完整金融服務 (1)取得投信之「新光」品牌。 (2)完整基金產品線，可提供客戶更多元的產品選擇。 2. 提升競爭力及經營效率，創造股東最大利益

			<p>(1)合併後，投信資產管理規模由 70 億元增加至 508.07 億元。</p> <p>(2)市佔率由 0.36% 提升至 2.30%。</p> <p>(3)市場排名自第 39 名晉升至 16 名。</p>
投資其他金融相關事業	3,000,000	1. 95 年 9 月 14 日金管會核准投資元富證券資本額 16%，截至 96 年 9 月 14 日已投資 3.09 億元，取得 15.58% 之股權，因此，此計畫執行完畢。	引進策略聯盟，利用元富證券現有之業務、產品、客戶及通路與本公司進行交叉銷售，以擴大獲利來源，增進股東權益。
轉投資新光銀行	2,600,000	<p>1. 95 年 8 月 28 日金管會核准轉投資新光銀行 85 億元，其中 37 億元來自 94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債。</p> <p>2. 核准函明定 94 年度第一次海外無擔保可轉換公司債轉換成普通股之部分投資新光銀行方可認定為子公司之合格資本，因此，本公司於 95 年 10 月 25 日轉投資新光銀行 74 億元，其中 26 億元為已轉換成普通股之海外可轉換公司債，因此本計劃已執行完畢。</p>	<p>1. 提升子公司資產品質及健全財務結構</p> <p>2. 新光銀行之放款量由 95 年底之 2,357 億元，提高至 96 年底之 2,787 億元。</p> <p>3. 新光銀行之資本適足率由 95 年 6 月之 10.10%，提高至 96 年 12 月底之 10.63%。</p>
營運資金	1,127,811	由於 1,127,811 仟元並未超過該次募集金額之百分之二十，依法令規定不須向主管機關作變更，已轉為金控營運資金。	--

(三)96 年度現金增資：

1. 本次現金增資計劃內容

(1)96 年度第四季辦理 70 億元現金增資案業於 97 年 1 月 16 日申報主管機關生效，並於 97 年 1 月 30 日申報主管機關准予核備，至 97 年 3 月 31 日募集完成，新股股款繳憑證亦於 97 年 4 月 3 日掛牌上市買賣。

(2)現金增資新台幣 70 億元計劃項目：

a.轉投資新光人壽保險股份有限公司，預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計劃項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			97 年度 第二季
轉投資新光人壽保險股份有限公司	97 年第二季	7,000,000	7,000,000
合計	—	7,000,000	7,000,000
預計可能產生效益	1. 本次增資 70 億元挹注本公司自有資本，提升新光金控集團資本適足率(CAR)約 12%。 2. 轉投資子公司新光人壽 70 億元，可提高新光人壽之 RBC 約 35.68%，進而可提高其海外投資比重至 40%~45%。 3. 預計 97 年可增加新光人壽收益約 87,500 仟元，98 年可增加收益約 776,875 仟元。		

伍、營運概況：

一、業務內容：

新光金控

(一)業務範圍：

本公司所營事業項目：H801011 金融控股公司業及其他依金融控股公司法及相關法令規定得經營之營業項目。本公司之業務範圍如下：

- 1、本公司得投資下列事業：
 - (1)銀行業。
 - (2)票券金融業。
 - (3)信用卡業。
 - (4)信託業。
 - (5)保險業。
 - (6)證券業。
 - (7)期貨業。
 - (8)創業投資事業。
 - (9)經主管機關核准投資之外國金融機構。
 - (10)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。
- 2、對前款被投資事業之管理。
- 3、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。
- 4、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(二)本年度經營計劃：

為求取客戶、股東及員工權益最大化，新光金將積極落實各項經營計劃：

- 1、提高子公司獲利能力及市場佔有率

為取得市場領導地位並發揮規模經濟效益，新光金控將透過內部成長及外部併購策略，積極協助子公司擴大營運規模，提高市場佔有率。

 - (1) 內部成長：子公司將在各自的市場及業務領域上找尋利基，並持續創新商品，開展通路，提升服務以提高市場佔有率及獲利能力。另外，金控將整合子公司經營計劃及預算，定期追蹤掌控各子公司經營績效，以確保經營計劃之落實及目標之達成。
 - (2) 外部併購：持續審慎評估市場上體質健全及具備互補性的金融機構，尋求策略聯盟或是以合併的方式擴大版圖。
- 2、發揮整合行銷綜效

新光金控將有效地整合各子公司資源，如產品、據點、人力資源等，利用各子公司特長，擬訂共同行銷計劃，契合各子公司最佳行銷時機，共同創造整合綜效。

 - (1) 協助各子公司訂定跨售業務項目、目標及獎勵競賽辦法，並定期檢視跨售項目執行績效，使能順利達成年度跨售目標額。
 - (2) 積極蒐集市場資訊，協助各子公司開發新金融商品，以增強金控跨售商品之競爭力，創造跨售業務最佳績效。
 - (3) 配合客戶金融服務一站購足之需要，規劃各子公司商品推出時程及共同

行銷計劃。

- (4) 持續進行據點整合，暨規劃各子公司互設共同行銷櫃檯。年初已完成新光銀行鳳山、北嘉義及壠新分行搬遷至人壽大樓，搬遷計劃陸續進行中；新壽證券則規劃至新光銀行分行設置共同行銷櫃檯，以充分運用金控內彼此資源，發揮最大效益。
- (5) 積極開發電子憑證更多服務功能，新增網路服務功能之項目及內容，如線上變更保險契約內容、投資型保單基金轉換、強化網路銀行功能等，以提供客戶便利的網路服務，節省各子公司人力成本。

3、提升服務品質

新光金控以提供客戶專業的金融服務為第一要務，且不斷追求提升客戶滿意度，今年度計劃包括：

- (1) 改善行政流程：檢討、改善行政作業流程，縮短等待時間，力求簡易便利，以提升整體服務效能。
- (2) 提升員工專業：規劃各領域金融訓練課程，並持續推廣線上數位學習平台。如新光銀行推行「學習發展與人才管理專案」，針對關鍵人才強化其主管領導能力；新光人壽建置數位學習網，課程已達250個，將持續深化課程深度及廣度，提升員工專業能力，以提供客戶專業之諮詢及服務。
- (3) 滿足客戶理財需求：強化客戶關係管理及分析客戶特性，滿足客戶理財需求，提高客戶在新光的平均產品購買數及管理資產。如新光銀行除提供其理財客戶各樣商品，如壽險、產險及基金等，也可提供新光人壽客戶消金服務，增加與客戶往來之深度及廣度。

4、強化風險管理

受到國際間原物料價格持續攀揚、次貸風暴尚未平息、美國經濟前景疑慮，國內又有總統大選、債務清理條例上路等重大政經因素干擾下，可以預見97年的金融市場將更為詭譎多變。因此，風險管理是今年新光金控之重點工作項目，內容包括：

- (1) 導入最佳投資風險管理實務：聘請國際知名顧問公司進行「強化投資與風險管理職能」專案，對於投資風險管理政策及程序依據國際最佳實務，提出診斷意見及改善建議，以有效監控投資風險，優化投資流程與報酬。
- (2) 推廣風險管理文化：宣導各業務線上對於風險管理之意識，以求員工及管理階層均能清楚了解風險要素及來源。
- (3) 持續監控市場風險：改善金控風險集中之量化管理，建置金控層級風險管理系統，整合各子公司投資資產部位，即時有效地掌握市場風險，並進行敏感性分析及壓力測試等，提供警示指標作為子公司執行業務之參考。
- (4) 強化風險資訊揭露：定期向董事會揭露公司風險暴露情形，作為決策參考。

5、拓展海外市場

成為國際性金融機構是新光金控持續努力的目標。考量中國及越南市

場為台商投資要地，眾多華人聚集且未來成長潛力大，新光人壽及新光銀行均積極進行海外市場拓展：

- (1) 新光人壽於中國上海、北京設有辦事處，現已獲大陸保監會核准，與海南航空合組壽險子公司，攜手開創全球最大的華人市場，初期資本額為人民幣5億元，總部設於北京，預計97年開業，未來將憑藉豐富的經驗及人才，迅速拓展壽險市場。在越南設有辦事處，同時準備設立保險子公司，將海外市場版圖擴及東南亞。
- (2) 新光銀行在香港設有財務公司，做為台商資金調度平台，現正籌備設立香港分行，擴大業務範圍。並於越南設置辦事處，進行商情資料蒐集及提供台商諮詢，有助掌握台商發展動態。

(三)產業概況：

- 1、金融業的經營環境在96年面臨嚴峻的挑戰，受到原物料、原油及農產品價格持續飆漲與美國次級房貸風暴的影響，股市先盛後衰、整體金融業獲利皆不如預期。然國內景氣溫和成長，96、97年台灣經濟成長率尚有5.46%與4.32%的水準（主計處）；雙卡風暴亦獲得控制；在利率方面，央行連續十五次升息使重貼現率來到3.5%，持續的升息趨勢不僅緩和了壽險業者利差損的情況，也反轉台美利差，有助降低避險成本；加上政府有意逐步放寬兩岸金融政策、增加壽險業海外可投資項目、各項制度逐漸與世界接軌，均有利於金融產業發展。
- 2、金控公司產業之現況及發展：國內金融市場以銀行業、保險業、證券業為主。總體經濟環境近年來雖溫和擴張，不過由於國內金融機構家數過多、同質性高、市場過於分散且資金過剩等影響，造成業者的獲利能力逐年下降。根據金管會統計數據，96年度OBU及海外分行獲利占銀行整體獲利約85%，顯示海外獲利的重要性浮上檯面；許多長期深耕海外市場的業者因此獲利較穩定、也較豐厚。
 - (1) 金融商品之發展趨勢：由於高利差的消金產品逐漸式微，各業者的淨利差因此持續下滑，房貸與SME放款...等則成為目前市場上積極搶攻的業務。此外，財富管理業務對總營收的貢獻比重也逐年提高，未來仍有相當大的開發空間。預期國內業者在面臨全球競爭的衝擊下，除了積極拓展海外市場，也會持續提高「非利息收入」對總營收之貢獻比重，減緩過度倚賴「利息收入」的市場風險。
 - (2) 實施「金控法」以來的主要影響：
 - 2.1 組織大型化：市場機制將會加速淘汰後段班且僅以內需為主的中小型金融機構。而存留下來的金融業者將持續透過併購或結盟的方式，擴大經營規模與範疇、讓內部資源配置更有效率、降低經營成本，以發揮規模經濟的效率、提升區域間之競爭力。
 - 2.2 經營多角化：金控業者整合旗下金融商品，甚至加速開創新金商品，透過共同營業據點販售，提供更多樣、更完整的服務。不但滿足企業多元籌資、客戶一次購足的需求，並可有效降低成本，也進一步分散業務風險。
 - 2.3 佈局全球化：產業與人口的變遷使得金融市場不再受限於國界。配

合廠商客戶的遷移，國內銀行業者陸續將觸角伸向亞洲數個市場（尤其是中國與越南市場），以擴大金融商品與服務的廣度及深度。在金融市場更加自由化與國際化的潮流下，國內業者勢必持續藉由併購或引進策略夥伴的方式，不斷朝向「擴大市占率與提高競爭力」的方向發展。

(四)研究與發展：

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，有關於商品及金融業務之研究與發展詳各子公司介紹。

(五)長、短期業務發展計畫：

1、短期計畫：

(1)強化資本結構

為及早因應實施人壽保險資本適足率新制規定對壽險業的影響，新光金決議辦理現金增資，以因應新光人壽之資本需求。

(2)持續推動整合行銷

建置各子公司產品交叉銷售計價平台，並協助各子公司推動各項整合行銷計畫，增加跨售商品並研擬共同銷售策略，以充分發揮銷售能量，提升綜效。

(3)強化風險管理

延請國際知名顧問公司檢視人壽投資風險管理作業並提出建議，以有效監控投資風險並計劃建置資訊系統以進行量化管理，進而從事後管理邁向事中監管或事前規劃，以期及早發現、控制及轉移風險。

(4)提升服務品質

檢討改善行政作業流程，規劃員工專業教育訓練、分析客戶特性提供合適金融商品，全面提升整體服務品質，讓客戶享受最高級的金融服務。

2、長期計畫：

金融市場逐漸邁向國際化及自由化，為掌握國際金融市場的潮流，建立與國際金融機構接軌的機制，不排除結合策略性投資夥伴引入國際金融機構經驗及增加投資華人市場及國外的金融機構，使新光金控成為華人地區最佳全方位金融服務機構。

新光人壽

(一)業務範圍：

1、主要內容：

新光人壽經營人身保險業務，其相關商品及服務項目如下：

(1)普通壽險

- a.真心終身還本保險
- b.真意終身還本保險
- c.金滿意 2888 還本保險
- d.新長樂終身壽險
- e.保本終身壽險
- f.新世代增額終身壽險
- g.長福終身壽險
- h.新美麗人生終身壽險
- i.新長安終身壽險
- j.長安養老終身壽險
- k.長期看護終身保險（安親保障批註條款）
- l.婦女萬全保險
- m.吉利富貴保險
- n.易利得保險
- o.新定期壽險
- p.大富壽險
- q.新住院醫療終身健康保險
- r.安心居遞減型定期壽險
- s.全心終身還本保險
- t.全意終身還本保險
- u.易利富保險
- v.新康福增額終身壽險
- w.兒童幸福保險
- x.千圓長青終身壽險
- y.安居世貸定期壽險
- z.大集大利保險
- aa.呵護一生防癌終身健康保險
- ab.三多利增額終身壽險
- ac.長保安康終身壽險
- ad.金多利終身還本保險

(2)團體險

- a.企業團體定期壽險
- b.企業團體意外保險
- c.信用卡持有人團體定期壽險
- d.信用卡持有人意外傷害團體保險（甲、乙型）
- e.消費借貸團體意外傷害保險
- f.消費借貸團體定期壽險
- g.團體一年定期防癌健康保險
- h.團體一年期特定重大疾病定期壽險
- i.一年期(日額型)住院醫療團體保險
- j.手術醫療團體保險(定額給付型)
- k.團體職業災害保險

- l.團體傷害住院日額保險
- m.團體定期保險
- n.團體傷害保險
- o.工地工程人員團體傷害保險
- p.學生(學童)團體保險
- q.水上交通工具人員團體傷害保險
- r.陸上交通工具人員團體傷害保險
- s.團體意外傷害醫療保險附約(實支實付型)
- t.團體員工福利保險附約
- u.團體員工、眷屬醫療保險特約
- v.團體職業傷害保險給付附加條款
- w.團體特定傷害附加條款
- x.團體航空傷害附加條款
- y.殘廢程度與保險金給付表增列重症燒燙傷附加條款
- z.團體傷害殘廢保險金給付附加條款
- aa.遊樂區遊客團體傷害保險
- ab.一年期國民平安團體保險暨喪葬保險金附加條款

(3)傷害險

- a.旅行平安保險
- b.安心傷害保險
- c.安心傷害 321 保險
- d.人身意外保險
- e.企業管理者人身意外保險
- f.旅行平安保險(疾病住院醫療保險金批註條款)
- g.旅行平安保險(特定傷害附加條款)
- h.新達安保本保險

(4)年金、利率變動型及投資型保險

- a.金好意變額萬能壽險
- b.金滿意變額萬能壽險
- c.金萬利投資連結型保險
- d.富利變額年金保險甲型
- e.新得利利率變動型年金保險甲、乙型
- f.新集利利率變動型年金保險甲、乙型
- g.新安利利率變動型年金保險甲、乙型
- h.吉祥即期年金保險
- i.富康萬能保險
- j.金好康萬能保險
- k.年年有餘利率變動型養老保險

(5)附加特約

- a.綜合保障附約
- b.意外傷害失能保險附約
- c.定期保險特約
- d.平安意外傷害保險附約
- e.意外傷害醫療保險附約
- f.新要保人豁免保險費附約
- g.住院醫療日額(甲型)保險附約
- h.傷害住院日額保險附約

- i.綜合醫療保險附約
- j.平安意外傷害 321 保險附約
- k.安心住院保險附約
- l.安心意外傷害保險附約
- m.祥瑞定期壽險附約

(6)分紅保險

- a.富貴長紅終身壽險
- b.新富貴長紅終身壽險
- c.保本長紅終身壽險
- d.年年發終身還本保險

2、營業比重：

項 目	96 年度保費收入	百分比(%)
1.個人壽險	177,028,090,329	81.99%
2.個人傷害險	8,155,723,405	3.78%
3.個人健康險	13,334,423,275	6.18%
4.年金保險	16,029,871,208	7.42%
5.團體保險	1,354,337,089	0.63%
6.總保費收入	215,902,445,306	100%

註：本表之數字為報壽險同業公會之保費收入。

3、未來計劃開發之新金融商品與服務：

新光人壽商品的開發歷程係隨著社會發展，國民生活水準提高及社會環境的變遷與需求而調整，不時致力於研究與設計，以提供能滿足社會大眾需求之最佳商品。未來商品的發展策略，除配合高齡化社會的來臨與提高醫療品質的需求，繼續開發退休年金、重大疾病、長期看護、終身醫療、新防癌險等商品外，另為配合保險觀念的普及與社會大眾對投資理財需求的意識，能兼顧保障與投資理財兩大功能的投資型商品亦是未來商品研發的重點，尤其是近年來台灣消費者投入基金市場的規模大幅增加，對兼具保障、投資理財等多元化商品需求亦日益增加；此外，主管機關於 96 年下半年陸續開放傳統型外幣保單及優體壽險商品販售，未來希望藉由傳統型外幣保單推出，除可滿足消費者傳統保障的需求外，更可提供理財多元化的選擇，滿足社會大眾在不同社會背景中的多元化的需求。而未來商品研發的方向，亦將繼續研發兼顧反應市場利率的利率變動型商品及新型態之投資型商品，持續開發保障型、儲蓄與保障兼具的傳統型外幣及台幣商品，並配合退休條例之年金保險及符合國人生涯規劃之個人年金保險。

(二)本年度經營計劃：

- 1、整合行銷通路：整合行銷、企劃及研修改隸屬同一級主管，以利教育訓練、行銷企劃、商品販售可以做整體性規劃與資源分享，並整合行銷流程，主動協助保戶規劃保險給付，建立長遠客戶關係。
- 2、提升交叉行銷綜效：運用金控優勢整合關係企業資源進行交叉行銷，延續金控外與金控內雙通路均衡發展策略。
- 3、持續開發新商品：持續開發完整且多元化商品，以利市場競爭，並因應市

場環境變化，適時提供符合客戶需求的投資型商品。

- 4、加強資金運用效率：提高海外投資，分散投資標的及強化資金運用收益率；另掌握市場趨勢，動態調整資產配置，並動態調整匯率避險策略，有效降低避險成本。
- 5、建置整合性核心系統：積極推動「核心系統改造」專案，整合各項行政作業系統、改造行政作業流程，內部管理自動化，以提升客戶服務效能。
- 6、強化風險管理：聘請國際知名顧問公司，協助執行投資風險管理顧問專案，以健全組織架構、投資風險政策，以及風險資訊平台，使投資報酬和投資風險，獲得最佳的配置；另建置市場風險管理系統及擴大執行作業風險管理制度。
- 7、積極開拓海外保險市場：2007年11月5日已核准籌設新光人壽北京子公司，並預計約於2008年中正式開始營業；另本公司於2007年底正式向行政院金融監督管理委員會提出申請籌設越南子公司，以利開拓台商及華人眾多之東南亞市場。

(三)產業概況：

台灣光復後僅台灣人壽保險公司及中央信託局人壽保險處兩家公營機構經營人壽保險。民國五十一年，政府鑑於國民經濟繁榮、所得提高與物價穩定，准許民營保險公司成立，藉以促進保險事業，加強社會安全制度，壽險業先後成立七家民營公司，其中國光人壽因經營不善於民國五十九年四月奉令停業，所遺留長期契約由其餘各公司承受。民國七十六年政府對美開放國內保險市場，准許美國產、壽險業之股份公司在台設立分公司，八十二年，開放國人申設保險公司，八十三年開放世界各國保險業得在台設立分公司營業。目前台灣地區人壽保險公司共計30家，其中本國公司23家，7家外商在台分公司。各人壽保險業會員公司（處）名稱如下：

人壽保險業各會員公司

公司名稱			
臺銀人壽	富邦人壽	大都會國際人壽	美商美國人壽
台灣人壽	國寶人壽	保德信國際人壽	英屬百慕達商
保誠人壽	三商美邦人壽	國際紐約人壽	宏利人壽
國泰人壽	興農人壽	全球人壽	法商法國巴黎人壽
中國人壽	幸福人壽	臺灣郵政	美商安達保險
南山人壽	遠雄人壽	安泰人壽	英屬百慕達商
國華人壽	宏泰人壽	第一英傑華人壽	中泰人壽
新光人壽	安聯人壽	紐商康健人壽	英屬百慕達商
			滙豐人壽

資料來源：97.03.13 查詢壽險公會網站(網址：www.lia-roc.org.tw)

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果

(1)資訊科技的運用：

擴大資訊中心編制，整合資訊系統，促進業務電子化，提升經營績效及客戶服務品質。

(2)擴大行銷通路：

開拓銀行保代、通訊販賣、網路行銷及異業結盟共同銷售，掌握市場競爭契機。

(3)新商品的開發：

為因應國人生活保障需求，推出多種生死合險、健康險、終身保險；另基於與保戶共享利潤，設計各種分紅保單；此外，為滿足消費者投資理財及兼顧保障的多元化需求推出投資型商品。96年投入於商品開發費用約為2,647萬元。

(4)收費方式多樣化：

現行收費方式除了有專人收費、銀行自動轉帳及信用卡外，新增網路繳費及利用便利商店繳交保費等方式，讓客戶有更多且更方便的選擇。

2、未來研究發展計劃

(1)強化風險管理：

聘請國際知名顧問公司，協助執行投資風險管理顧問專案，以健全組織架構、投資風險政策，以及風險資訊平台，使投資報酬和投資風險，獲得最佳的配置；另建置市場風險管理系統及擴大執行作業風險管理制度。

(2)新商品設計：

提供完整且多元化商品，以利市場競爭，並因應市場環境變化，適時提供符合客戶需求的投資型商品。

(3)建置整合性核心系統：

積極推動「核心系統改造」專案，整合各項行政作業系統、改造行政作業流程，內部管理自動化，以提升客戶服務效能。

(4)提升交叉行銷綜效：

運用金控優勢整合關係企業資源進行交叉行銷，延續金控外與金控內雙通路均衡發展策略。

(五)長、短期業務發展計劃：

本公司短期業務發展，加強客戶服務品質，以提高顧客滿意度；此外除繼續提供顧客各種多元化商品的選擇，及發展多元行銷通路，增進市場佔有率。長期業務發展，則以開拓退休市場及海外據點，擴張營收機會；加強風險控管與投資組合配置，提升公司穩定獲利；此外，精進人力資源發展與管理，發揮人才資本效益，以確保公司經營目標之達成。

新光銀行

(一)業務範圍：

1、主要內容

- (1)收受支票存款。
- (2)收受活期存款。
- (3)收受定期存款。
- (4)辦理短期、中期及長期放款。
- (5)辦理票據貼現。
- (6)投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及公司股票。
- (7)辦理國內匯兌。
- (8)辦理商業匯票之承兌。
- (9)簽發國內信用狀。
- (10)保證發行公司債券。
- (11)辦理國內保證業務。
- (12)代理收付款項。
- (13)承銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- (14)辦理保管及倉庫業務。
- (15)辦理出租保管箱業務。
- (16)辦理與營業執照上各款業務有關之代理服務業務。
- (17)辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
- (18)辦理信用卡業務。
- (19)辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- (20)代理經中央主管機關核准之鄉鎮（市）公庫。
- (21)辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- (22)辦理本國出口商應收帳款承購業務暨將承購之出口商應收帳款轉讓予國外應收帳款管理商。
- (23)發行金融債券。
- (24)辦理店頭市場政府債券自行買賣業務。
- (25)辦理承購國內廠商因內銷而產生之國內應收帳款承購業務。
- (26)辦理外幣保證金交易業務。
- (27)辦理現金儲值卡業務。
- (28)代售金(銀)幣與金(銀)塊業務。
- (29)辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (30)經中央主管機關核准辦理財富管理業務。

2、營業比重：

新光銀行最近三年度營業比重表（合併）

單位：新台幣仟元

項目/年度	96 年度		95 年度		94 年度	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
利息收入	12,266,220	85.41	11,732,048	84.05	12,846,083	83.94
手續費收入	2,227,951	15.51	1,595,639	11.43	2,076,900	13.57
買賣票券利益	(391,515)	(2.73)	470,523	3.38	278,379	1.82
其他營業收入	259,725	1.81	160,017	1.14	102,643	0.67
合計	14,362,381	100.00	13,958,227	100.00	15,304,005	100.00

3、未來計劃開發之新金融商品與服務：

- (1)開發組合型商品業務：將存款、放款、保險及投資理財等商品相互連結，提供客戶收益性更高、更有彈性之商品選擇，滿足顧客一次購足之金融服務需求。
- (2)智慧理財 e 化業務：滿足客戶智慧理財 e 化需求，整合所有業務的主機系統，提供智慧型的理財管理服務並著手各新金融商品之研究與開發，使新光銀行提供之金融商品服務符合市場潮流及客戶之需求。
- (3)加強辦理國內外應收帳款受讓管理業務，規劃建立企業金流、電子行銷通路。

(二)本年度經營計劃：

- 1、透過金控之品牌優勢與集團資源，發展優質之法人金融業務及大型聯貸案件，以逐步平衡法金、消金業務之比重，有效分散風險，並增加實質之獲利。
- 2、積極推展財富管理業務，增加理財業務人力，以開發目標客戶群，同時強化架上各類理財商品及稅務規劃之服務，以滿足客戶不同理財需求，達到累積財富之目的。
- 3、建立全行風險控管機制，有效改善資產品質，將透過專業顧問之協助，建置相關管理系統，信用風險控管部份將陸續建置風險管理系統應用工程，作業風險部份將落實執行風險管理機制及建置風險管理系統，市場風險部份配合母公司新光金控之進度同步建置市場風險管理系統，今(97)年將完成前台、中台及後台系統之初步差異分析。逐步將各類型之風險管理邁向符合 Basel II 進階管理之相關規範。
- 4、分行據點遷移，並依據區域人口密度、工商業家數、金融機構家數及各分行之業務重疊性等因素作綜合考量，以調整本行營業據點之分佈，提高分行之經營績效，發揮通路最大效益。
- 5、本行已於 96 年 12 月 20 日成立越南胡志明市代表人辦事處，目前正積極向香港主管機關申請設立分行。97 年將積極參與國際聯貸業務，投資國外有價證券及增加外匯存款業務，持續訓練國際金融業務人才，以加強國際金融競爭力。
- 6、本行為培養及吸引更多優秀人才加入團隊，除了積極執行績效導向的組織

文化之外，並委請惠悅公司規劃設計本行「員工學習發展及人才管理」專案，持續強化同仁的學習發展能力，保有組織競爭優勢。

(三)產業概況：

96年金融機構整併情況仍持續進行，但多以外資陸續入股或買下國內的金融機構為多，未來沒有金控背景或外資入股之中小型銀行，仍將面臨被國內大型金控或外資合併之狀況。

金融業在前2年受消金風暴影響，造成許多消金比重較高之金融機構皆遭受營餘衰退情況，而在國內金融機構經過近年來持續處理消金問題，已漸漸走出消金風暴之陰霾，並加強本身之風險管理，因此在96年大多數之金融機構已回復其獲利能力至正常水準。

近年來國內許多廠商移至中國大陸發展，因此國內金融業者均希望政府當局開放金融業赴大陸擴展業務，故隨著政府的態度及進度，開放國內金融業者至大陸發展將不再是口號，因此97年國內金融機構將會相當積極欲於中國大陸佈局。

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究發展支出

本行長期以來致力於金融創新，並持續開發多元化產品與服務，滿足不同客層之金融需求，以建全經營規模暨提供更完善之金融服務為目標。同時為使合併後之營運效益能有更大的發揮，本行於95年大力投入產品設計、流程效率提升與風險管控，包括與世界知名之波士頓顧問公司(BCG)合作，針對信用卡及財富管理業務研擬各項配套計劃與管理措施，以建立明顯的市場區隔，提高競爭利基；以及與外部顧問合作開發本行作業風險管理專案，以提升整體風險控管能力。總計95年相關研究發展支出約為新台幣8,800萬元。

為授信徵審作業全面e化，提升本行徵審作業效率，自96年起，規劃約三年之建置時程，投入新台幣近億元，使全行之授信徵審作業全面e化，又為提升本行作業風險管理，自95年起迄96年，本行投入約新台幣近600萬，建置進階之風險管理方式，另為逐步提升本行之徵審績效，自95年迄96年，本行已投入約新台幣近仟萬元，建立相關管理機制。

2、最近兩年研究成果

(1)企業金融業務：

本行於94年報備行政院金管會開辦國內及國際應收帳款受讓管理業務，96年度累積發票轉讓金額達34.43億元，較95年度增加約8.11億元，成長30.81%；手續費及利息收入合計約4,227萬元，較95年度增加約2,059萬元，成長94.97%。

(2)國際金融業務：

A.95年4月開辦網路銀行外匯業務，每筆未達等值新台幣五十萬元之外匯結匯、原幣匯出匯款及自行本人帳戶或事先約定自第三人帳戶之外幣轉帳外匯業務。

B.95年6月獲准辦理透過網路接受客戶開發及修改進口信用狀業務。

(3)風險管理業務

A、作業風險部份

為提升本行作業風險管理，自 95 年起迄今(96 年)，本行投入約新台幣近 600 萬，建置進階之風險管理方式，未來將持續投入經費，以提升風險管理機制及朝向進階之資本計提。

B、信用風險部份

為逐步提升本行之徵審績效，自 95 年迄今(96 年)，本行已投入約新台幣近仟萬元，建立相關管理機制，使本行之徵審更具效率，未來將持續投入經費，以加強管理授信資產。

(4)授信徵審作業全面 e 化：

為提升本行徵審作業效率，自 96 年起，規劃約三年之建置時程，投入新台幣近億元，使全行之授信徵審作業全面 e 化，有效縮短徵審作業時效。

3、未來研究發展計劃

- (1)開發組合性商品業務：將存款、放款、保險及投資理財等商品相互連結，提供客戶一次服務、收益穩定、多元滿足及彈性更高之商品選擇。
- (2)積極推展財富管理業務：提升財富管理系統功能及新增財富管理行銷系統，以達整合行銷之功效。
- (3)強化電子金融服務功能。藉由開發多樣化電子金融交易功能及服務平台，提升對客戶之服務品質，有效降低交易成本，並增加本行於虛擬通路上之競爭優勢。
- (4)邁向 Basel II 所規範進階之資本計提方法，以提高本行風險管理機制及資產品質。
- (5)歷經雙卡風暴後，信用卡部持續強化風險控管措施，並延續波士頓顧問公司之專案計畫，執行全卡友覆審機制與修正風險評分模型，以降低違約戶之倒帳風險。
- (6)依持卡人消費類別區隔，制定差異化行銷，如旅遊及購物消費，且結合金控各子公司資源，如新光醫院健檢優惠、兆豐農場住宿優惠，拓展頂級客群與一般卡友；此外，藉由產品之優惠吸引卡友刷卡消費，以增加手續費收入。

(五)長、短期業務發展計劃：

1、短期目標

(1)放款業務目標：

A.持續拓展放款業務，並強化資產品質之監控。

B.平衡消、企金業務發展比重，增加本行實質獲利能力。

(2)推廣財富管理業務：財富管理經營發展策略重於「通路的經營與維繫」、「理財業務人力之擴編」、「增加架上理財商品」及「提升系統功能」，以提升本行財富管理業務之拓展。

(3)改善信用卡的資產品質，質的提升取代量的增加。

2、中、長期目標：

- (1)建立標準化、集中化及自動化之集中作業中心，藉由效率化之整體作業，以強化客戶服務、滿足客戶需求，並有效降低營運成本。
- (2)建立全行整體之風險管理系統，以充份符合新巴賽爾資本協定之要求。
- (3)持續拓展國內經營市場，增加通路據點。
- (4)持續提升授信品質，朝向國際化金融業務發展。

新壽證券

(一)業務範圍：

1、主要內容：

新壽證券為一綜合證券商，所營業務包括經紀、自營、承銷等業務，主要服務項目如下：

- (1)經紀業務：受託買賣上市及上櫃有價證券、自辦融資融券、兼營期貨業務、受託買賣外國有價證券業務、有價證券借貸款項業務。
- (2)債券業務：債券自營、附條件交易及受託買賣上市及上櫃之債券。
- (3)承銷業務：協助發行公司股票上市或上櫃，並規劃上市（櫃）公司資金籌措方式與時機，承銷各種新發行的有價證券。
- (4)自營業務：上市、上櫃有價證券之自營買賣，搭配指數期貨交易為避險工具。
- (5)新金融商品業務：運用財務工程技術，設計並發行衍生性金融商品。
- (6)股務代理：代理發行公司辦理股務相關事務。
- (7)財富管理業務。
- (8)其他經主管機關核准之相關業務。

2、營業比重

本公司最近三年度營業比重 (單位:新台幣仟元)						
年度	96年度		95年度		94年度	
業務項目	金額	%	金額	%	金額	%
經紀	531,456	37.45	216,877	17.33	126,485	13.67
自營	803,131	56.59	986,125	78.84	715,395	77.30
承銷	84,597	5.96	47,825	3.82	83,569	9.03
合計	1,419,184	100.00	1,250,827	100.00	925,449	100.00

3、未來計劃開發之新金融商品與服務

(1)強化電子下單系統：

持續升級電子交易系統「新壽證 iStock」的功能，透過更為健全之「證、期、權、策」功能，提供投資人安全可靠的套利組合建議，滿足更多投資人的理財規劃需求，同時針對銀髮族群調整畫面，方便銀髮族下單。此外，並開發手機下單系統、更新 WEB 下單系統，使客戶下單有更多元化之選擇。

(2)開拓期貨經紀業務：

加強期貨業務拓展，提高選擇權之口數，並積極培訓期貨分析人員、強化結算人員之專業素養，以全面提升服務之品質與效率，並加強客戶

之部位風險控管機制。

(3)發展企業財務顧問業務：

提供企業財務再造、企業重整、組織再造、併購及私募為重心，同時提供企業改善資產負債結構、規劃財務工程及風險控管等服務，協助維持財務穩健。

(4)開發財富管理產品及建置交易平台：

引進海外基金及增強受託買賣外國有價證券複委託業務之市場，同時與新金融商品部及債券部合作設計商品，並建置交易平台，由專業財富管理顧問提供客戶資產配置，兼顧風險屬性與承受度、資金用途、時間長短，以提供股、匯、債投資模式與建議。

(5)研擬開辦客戶委託保管及運用其款項業務：

配合法令開放，評估研擬開辦證券商辦理客戶委託保管及運用其款項業務，提供投資人靈活運用交割結餘款及增加收益，並使投資人閒置資金可以長期留在資本市場，以掌握投資人資金狀況、降低交割風險。

(二)本年度經營計劃：

展望 97 年，新壽證券將以迅速確實的腳步，持續擴展經營，為大眾提供全方位且高品質的服務。未來因應業務考量，將更善用新光金控通路，增加 EZ 理財中心據點，拓展電子商務業務。本公司將以「掌握優勢利基、提高經紀業務市占率、均衡各項業務收入、增強各項業務風險管理機制」為年度業務發展的重點方向。

(三)產業概況：

國內證券市場競爭激烈，各券商相繼壓低經紀手續費率，承銷市場因資本市場邁入穩定發展階段，籌資案件數減少，加上證券市場波動幅度加大，自營操作獲利不易，傳統證券業經營模式面臨調整。在經紀業務，電子下單比率日益成長，因此各券商紛紛加強電子下單服務。隨著主管機關法令的開放，證券商可承作之衍生性金融商品種類及業務種類增加，如期貨、選擇權、不動產證券化商品、財富管理業務等，為證券商增加另一獲利來源。

近年來國內證券商透過合併整合擴大市場規模，96 年度前十大經紀證券商合計市占率即將 48%，未來大者恆大的趨勢將更趨明顯。而加入金控之證券商，透過金控資源整合，可提供客戶更多元化更為完整的產品與服務，大幅提高其競爭力。未來，證券市場之競爭將更加激烈，唯有具發展利基之券商方能於市場勝出。

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果：

(1)推出新一代電子式交易系統：

96 年初新壽證券推出全新的電子下單(HTS)系統，同時為因應期貨經紀業務之開辦，新增多項期權下單功能，例如自選股報價、到價警示、新聞及交易資訊之提供，整合證期權策下單等功能，方便投資人迅速掌握瞬息萬變的行情。

(2) 致力開發新金融商品：

新壽證券致力開發新金融商品，在 96 年共發行 97 檔權證、及 19 檔結構型商品。不僅毛利率超越同業，商品的期間最大報酬或到期報酬均優於同業權證商品。結構型商品之發行規模更排名第六，與其他規模相近之證券同業並駕齊驅。96 年也取得寶來台灣電子科技基金及寶來台灣金融基金之參與券商資格。

(3) 參與不動產證券化商品發行：

在金控資源整合，配合新光人壽優質不動產，新壽證券迅速累積不動產證券化之經驗與實績，截至目前完成 2 檔 (Real Estate Investment Trusts, REITs) 及 3 檔不動產資產信託(Real Estate Asset Trusts, REATs)發行，成功協助客戶完成資金之募集，並於不動產證券化市場建立領先地位。

(4) 引進境外基金及開辦海外複委託業務：

為配合投資人海外商品之需求，新壽證券引進系列境外基金，同時開辦香港、美國、日本、歐洲等交易所海外證券複委託業務，提供客戶投資海外股票及商品之投資管道。

(5) 強化風險管理機制：

為強化風險管理，新壽證券設立風險管理專責部門，已完成市場資料與部位資料之風控資料庫建立，將陸續完成市場風險、信用風險及流動性風險各項指標之建置。

2、未來研究發展計劃：

(1) 強化電子下單系統：

配合資訊技術之發展，研究手機、PDA 等新產品下單系統之開發，符合客戶需要，同時加強網路下單之功能與介面，使投資人使用上更簡便。

(2) 開發不動產證券化產品：

有鑑於國內商用不動產景氣持續看好，新壽證券將持續尋找優質不動產標的，規劃發行不動產受益證券。

(3) 開發新金融商品：

運用財務工程技術並與同業交流累積衍生性商品開發經驗，並積極發展期權及 ETF 策略，擴大套利及利差交易操作。

(4) 發展企業財務顧問業務：

投入研究企業財務再造、辦理民間參與公共建設相關之財務評估規劃及企業重整、組織再造與併購，以協助企業改善資產負債結構、規劃財務工程及風險控管等服務，穩健企業財務結構。

(5) 建置風險管理系統：

依據公司風險特性，建立各類商品部位之市場風險、信用風險及流動風險之控管量化指標及報表，並配合金控整體規劃及系統之建置，導入金控整體風險系統。

(五) 長、短期業務發展計劃：

為尋找利基，除落實金控整體策略規劃外，新壽證券以市場需求及客戶導向為基礎，持續推動長短期業務發展計劃如下：

1、掌握優勢利基

穩定自營本部業務獲利、拓展證券化商品承銷業務及持續擴大權證業務規模，運用金控資源，增進整合行銷綜效。

2、提高經紀業務市占率

經紀業務推展上，將充分利用現有營業據點、增設 EZ 理財中心，並強化電子交易系統及期貨業務，提高經紀業務市占率，同時增加融資融券規模。

3、均衡各業務收入來源

除自營、新金融商品及經紀業務的收入外，將強化承銷、債券、財富管理及股務代理業務，以均衡各業務收入來源，穩定公司獲利。

4、加強各項業務風險管理機制

本公司除原有之稽核室，另於 95 年 8 月成立風險管理部，專責風險管理機制之建立與監控。在業務持續擴大之情況下，透過風險控管部門以數量化及質化的評估，控管所面臨之各項風險，使公司經營更加穩健。

新光投信

(一)業務範圍：

1、主要內容：

主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資業務、全權委託投資業務與證券投資顧問業務等。

2、營業比重：

新光投信最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元

年度	96 年底		95 年底		94 年底	
	營業收入	比重	營業收入	比重	營業收入	比重
經理費收入	473,732	95.90%	275,026	96.56%	325,354	98.23%
顧問費收入	12,249	2.48%	-	-	-	-
銷售費收入	7,998	1.62%	9,794	3.44%	5,866	1.77%
合計	493, 979	100%	284,820	100%	331,220	100%

註：新光投信於 95 年 07 月 18 日納入新光金控，並於 95 年 10 月 09 日與新昕投信合併。

3、未來計劃開發之新金融商品與服務：

(1)持續發行公募基金

新光投信 97 年預計分別在第一季與第三季各發行 1 檔海外公募基金，旗下商品將更臻完備，將提供投資人更多元的投資選擇。

(2)境外基金之引進及發展

97年上半年預計將取得德意志資產管理公司旗下境外基金總代理並預計於第二季先推出五檔德意志境外基金，另再積極爭取其他海外資產管理公司境外基金的總代理業務及銷售。

97年各季主要開發之新金融商品

時間	開發重點
第一季	募集發行1檔海外公募基金
第二季	正式引進德意志境外基金
第三季	募集發行1檔海外公募基金
全年	拓展現有基金之銷售及規模

註：視實際業務推展、順序或有異動。

(二)本年度經營計劃：

1、整體規模成長目標

97年公司經營管理重點將增加海外基金產品，除募集新海外基金外，另將引進境外基金公司的多檔境外基金，並運用銀行、人壽資源，提升客戶不同的資產配置選擇，預計97年公司整體資產規模將維持550億元以上，其中非債券型基金佔基金規模約70%。

2、預備發行公募基金、爭取全權委託業務

97年公司在金控集團充沛資源整合下，預計在97年上半年與下半年各發行1檔新公募基金。至於全權委託方面，則持續爭取政府基金委外代操資格及一般代操業務，希望在全權委託業務發展上再創佳績。

3、維持穩定之基金績效

由於近一年股市、債市都歷經大幅度的變化與修正，為能維持客戶之投資信心，維持穩健之基金績效為一重要的課題。97年度基金績效目標設定在市場前50%，在絕對績效上也能達到預期之目標，以達公司與客戶雙贏之效益。

4、擔任境外基金總代理、引進多檔境外基金

目前已報會主管機關申請之德意志資產管理公司旗下境外基金總代理，預計97年第二季即可取得核准，新光投信也將持續與多家境外基金洽談合作計劃，以爭取未來境外基金總代理合作機會，建構出全球完整產品線。

(三)產業概況：

96年全球股市表現風起雲湧，震盪幅度達歷年之最，上半年全球主要國家股市興起多頭氣勢，因中國祭出宏觀調控政策，及日圓套利熱錢獲利了結所致，全球股市賣壓湧現，股市連番重挫，後因美國聯準會修正緊縮貨幣政策，加上全球經濟基本面仍維持穩健擴張，推升全球股市重回多頭上升軌道。

96年下半年起，醞釀美國多時的次級房貸與信用危機問題爆發，造成美國經濟前景蒙上陰影，加上國際原油價格飆創新高，引發全球股市多頭市場終結疑慮，雖然美國聯準會調降聯邦資金利率刺激疲弱股市，但全球股市自第四季起，仍呈現震盪整理格局。

新光投信在 96 年上半年以訴求積極選股操作的國內股票型基金表現，受市場青睞，因此在基金規模或定時定額新增扣款人數方面，雙雙呈現大幅成長佳績；其中，96 年 12 月底股票型基金（含組合基金）規模達 208.61 億元，較 2006 年同期成長 342%；96 年 12 月定時定額扣款人數達 14,434 人，較 95 年同期成長 257%，表現相當傑出。

新光投信旗下公募基金之總資產規模，截至 96 年 12 月底，合計共達 473.19 億元，市佔率達 2.30%，私募基金方面，新光投信自國內私募基金業務開放以來，以研發能力和穩健績效獲客戶的熱烈回響，截至 96 年底，一共發行逾 10 檔私募基金，整體規模仍維持穩健成長。

(四)研究與發展：

1、最近兩年研究成果：

公司為做更有效的投資運用，整合旗下基金產品線，96 年將規模較小的基金與同性質的基金進行合併，96 年合併基金計有 3 件，包括第一季將新光競臻笠基金併入新光創新科技基金、第二季將新光健康平安基金併入新光創新科技基金、第四季將新光摩天基金併入新光國家建設基金等。

另外，基金改型方面，為擴大新光全球冠軍組合基金投資基金範圍，96 年將原基金定位於「國內組合型」，轉型為「跨國投資組合型」，加入國內核備之境外基金，納入投資範圍內以增加投資契機。

2、未來研究發展計劃：

- (1)商品發展：97 年公司經營管理重點將增加海外基金產品，除募集新海外基金外，另將引進境外基金公司的多檔境外基金，建構更完整的產品線。
- (2)資源整合：97 年公司除旗下 3 檔全球組合型基金及多檔基金已連結新光人壽投資型保單外，另新光人壽投資型保單連結基金標的，預計未來將新增德意志資產管理公司旗下全球主題、全球神農、歐洲股票、歐洲中小型以及可轉債等 5 檔基金作連結，總代理第一階段工作目標，將以連結新光人壽投資型保單與直接銷售為主，同時，各檔基金也將給予不同市場區隔與定位，以利投資人資產配置。

(五)長、短期業務發展計劃：

97 年新光投信業務推廣朝直銷團隊擴充、通路服務品質提升與網站電子商務服務為經營重點，以期望能持續開發新客源、有效提升公司管理之資產規模。

1、直銷團隊之擴充計劃

97 年新光投信直銷團隊銷售商品重點將以海外基金為主，再搭配銷售公司旗下不同類型基金商品，達到資金及風險分散效果，除業務目標成長外，97 年度直銷業務團隊其他規劃重點如下：

- (1) 修訂年度考核指標，新增新客戶開發項目：「增加新客源」持續為今年度直銷業務團隊重點，除持續服務舊客戶外，開發新客源更是 97 年直銷業務團隊發展之重點。
- (2) 加強境外基金市場與商品熟悉度：97 上半年公司將積極安排直銷業務團

隊境外基金課程訓練，讓業務人員熟悉海外市場及產品，並規劃長期性的訓練計劃，提升理財人員的全球性視野與專長，進一步能幫客戶資產作全球化配置。

- (3)提升商品專業能力：97 年公司將提供各類型新商品之內部及外部說明會，包含公募、私募基金及各項專業研發之理財商品，使直銷業務人員具備銷售更多種類型商品之專業能力，符合客戶所需與市場趨勢。

2、通路之發展策略及目標

97年公司代銷通路朝三方面規劃著手，包括(一)強化演講品質、(二)提升專業能力、及(三)深耕銀行保險等通路：

- (1)強化演講品質：由於通路家數的不斷成長，說明會場次亦持續增加。97年將邀約具專業經驗講師人才，前來本公司進行業務簡報訓練，提升本公司行銷人員之簡報技巧及行銷能力，同時為了提升通路的服務品質及效率，預計於97年製作更具完善之通路獎勵制度及配套措施，以達到業務成長目標。
- (2)提升專業能力：97年公司將以海外基金為商品訓練重點，除了本身通路人員例行訓練外，未來將結合新壽組訓專員及銀行理專人員之教育訓練課程，以互相交流之方式，強化代銷業務團隊成員在各海外金融商品之專業知識與行銷技能，以利公司將來代理海外型商品之行銷推展工作。
- (3)深耕保險、銀行通路：97年將規劃新光人壽各駐區有關投資型保單之新連結基金商品說明會，並以各駐區大型說明會及各通訊處小型說明會等方式，來推展基金商品，並隨時提供全球市場、產品現況報告，讓客戶能隨時掌握市場脈動，理財更加得心應手。另外，對於銀行通路推展工作，除延續北、中、南三地各銀行分行拜訪外，亦針對銀行財富管理部之理財專員舉辦教育訓練課程、與基金說明會等活動，以加深理財專員對本公司及產品印象，有利於未來基金推展。

3、快捷與客製化服務

新光投信為能更即時服務廣大客戶，設置新光投信理財網 (www.skit.com.tw)，提供多元化投資訊息及客製化服務，增加更便利的交易及查詢功能，方便投資人縮短決策時間提升理財品質，為迎接網路時代來臨，新光投信網站將致力成為投資人的『全方位 e 化服務網』，全天候為投資人提供交易 e 次完成、理財 e 網打盡、服務 e 指到家的三 e 全新體驗。

新光保經

(一)業務範圍：

1、主要內容：

臺灣新光保險經紀人公司目前主要業務為代理銷售產物保險。

2、營業比重：

新光保經最近三年度營業比重表

單位：新台幣仟元；%

項目/年度	94 年度		95 年度		96 年度	
	保費收入	比重	保費收入	比重	保費收入	比重
意外傷害險	260,296	29.20	326,152	28.81	388,696	30.29
汽車任意險	248,546	27.89	320,590	28.32	389,282	30.33
汽車強制險	142,726	16.01	170,684	15.08	203,643	15.87
機車強制險	126,877	14.23	165,794	14.64	186,929	14.56
火險	72,900	8.18	98,733	8.72	86,806	6.76
其他	39,535	4.44	49,215	4.35	26,331	2.05
水險	433	0.05	938	0.08	1,756	0.14
總保費收入	891,313	100.00	1,132,106	100.00	1,283,443	100.00

註：新光保經成立於 92 年 1 月 15 日

3、未來計劃開發之新金融商品與服務

客戶對金融商品之需求是多樣性的，除壽險外，還包括房貸、基金、證券以及財產保險。因此，單一壽險行銷是無法讓客戶滿意的，唯有提供全方位之金融服務，業務員才不會流失客戶，才能在競爭激烈之市場中生存。在保險商品不斷推陳出新之競爭環境下，本公司也將持續與新產研討論開發適合人壽同仁行銷且符合客戶需求之新商品，除 95 年已開發之以戶計算的綜合保險(「新滿意足」專案)、公共意外責任險與商業火險所組合而成之「安心達利保險」、機車第三人責任險、交通事故傷害險、機車竊盜險以及住宅公共意外責任險外，96 年又設計出針對五、六職類之傷害險(祝平安)、溫泉民宿業之「溫情雙擁」等，多種標準費率不需批價之新商品，以期開發新市場，擴大人壽同仁之客戶群，創造產壽險雙贏之契機。

(二)本年度經營計劃：

本公司從籌備小組開始到正式營運至今已滿五年，在全體同仁的努力下，公司逐漸成長茁壯。為使人壽各單位能善用產險業務，做為拓增準保戶之媒體，97 年計劃舉辦徵文比賽，鼓勵同仁發揮想像力，並贊助各駐區移地訓練及拓增準保戶之活動，以鼓勵業務單位善用產險為媒體，拓增準保戶、增加組長定著率，促使產壽險業務之圓滿達成。

為提升獲利能力，本年度將與新光產險協商提高佣金率，以利市場競爭。另外將針對業務同仁及各階主管分別訂定獎勵辦法，以激勵士氣，並聘請人壽業務副總及各業務部室經理為顧問。同時，本公司將繼續推動新壽服務中心與電話行銷中心兩個通路，以擴大銷售據點及客群範圍，使業績能順利成長。

(三)產業概況：

民國九十年我國的保險經紀代理公司總數只有 792 家，至九十二年底達 908 家，九十四年底增為 927 家，九十五年底又增為 1,018 家（註：產險代理人 378 家、壽險代理人 136 家、經紀人 504 家，家數統計包括個人及公司組織型態），顯示保險經代業仍呈持續成長之趨勢。

96 年產險業簽單保費共計 1,125.8 億元，較去年同期減少 1.33%。其中汽車保險保費佔總直接簽單保費比重最大為 49.34%，（任意車險 32.97%，強制車險 16.37%）、其次是火災保險 19.44%、傷害保險 8.76%與海上保險 8.19%、再來依序為責任保險 5.47%、工程保險 4.72%、其他財產保險 2.01%，以及航空保險 1.21%與信用保證保險 0.86%。

根據各項統計資料顯示，在消費者意識提高、顧問化服務要求及保險市場的逐漸開放下，我國保險經紀人、代理人之發揮空間勢必日趨擴張，但也同時加深競爭之程度。

(四)研究與發展：

公司未來之展望在於建立更完善之電腦作業系統及制度，提供人壽同仁更優質之服務，使人壽同仁可以確實透過電腦系統，對客戶資料做最佳管理，並在良好的制度下樂於工作。另外，也期許人壽同仁積極參與本公司所開辦之各種訓練課程和業務宣導會，不斷提升自己的專業能力，服務客戶，達成使命，共同打造一個幸福安全的社會。

(五)長、短期業務發展計劃：

1、短期計畫：

使新光金控子公司間能資源共享，發揮交叉行銷之功能，並使新光人壽現有保戶能同時享有汽機車強制(任意)險、住宅火險、意外傷害險、僱主責任險及其他各種產險之服務，且繼續配合新光人壽之房貸火險業務。

2、長期計畫：

本公司將持續與產險公司合作開發各種合適的商品，使客戶享有更多樣的服務。

二、跨業及共同行銷效益：

(一) 行銷通路面

新光金控透過旗下子公司新光人壽、新光銀行、新壽證券、新光投信及新光保經等五家，建構五個強而有力的行銷通路，其中新光人壽全省有 366 個分支機構及 18 個服務中心與分處；新光銀行全省有 108 家分行、於新壽服務中心設立 10 個共同行銷櫃檯，今年更於新壽證券申設一個共同行銷櫃檯；新壽證券有 7 家分公司、及為了共同行銷目的分別於北、中、南共增設了 12 個共同行銷櫃檯，使得本公司之行銷通路已超過 500 個據點，從業人員逾 20,000 人，透過金控整合行銷之機制，結合各子公司人力配置與資源共享，充分展現通路之優勢，更發揮了保險、銀行雙引擎運作的經營策略，共同肩負起交叉銷售之使命。

(二) 行銷產品面

為貫徹金控行銷通路之優勢，除了金融商品多樣化之外，更展現年輕與活力的特質，結合集團內各子公司豐富的資源，透過整合行銷之模式，設計出創新觀念、包裝新穎的行銷活動，如傑仕堡跨年煙火秀貴賓理財促銷專案；為響應防止地球暖化，舉辦「不願面對的真相」AIT 電影欣賞會；為服務金控旗下高資產客戶之財富管理業務，啟動「無限卡推卡專案」，結合各子公司金融商品，推出「全壘打尊榮專案」優惠客戶；以及新光銀提供「LED 環保咬錢鼠燈籠兌換」抽獎活動。新光人壽今年度推出「投資型外幣保單」金圓滿，並且已向主管機關申請傳統型外幣保單，以豐富壽險商品之多樣性，提供客戶多重商品的選擇及一次購足的服務。

除此之外集團內更有新光保全可提供居家安全之服務、新光醫院提供完善的健檢及醫療諮詢服務、新光三越可提供舒適的購物天地、兆豐農場更可提供優質的休閒娛樂，均可相互搭配創造更高的附加價值，提昇客戶的接受度及滿意度，營造交叉銷售過程中客戶與公司雙贏的局面。

(三) 行銷業務面

本公司為使行銷業務順利推展，已完成建立整合人壽銀行證券投信的統一電子憑證系統，以方便金控內客戶只需申請單一憑證，即可進行金控內各子公司商品之網路交易，以達到金控內網路交叉銷售之綜效，並節省建置及維護系統成本之綜效。截至 96 年底止金控憑證申請數量已達 36,518 張，成功下載 20,847 張，今年將持續推動各子公司網路服務項目之開發，提昇金控憑證之效能。

同時今年將完成規劃建置各子公司交叉銷售業績通報平台，以便追蹤業績進度，使業績資訊得以隨時揭露予決策者，達到即時性及正確性之效果，便於進行管理監督公司之交叉銷售績效，並已著手規劃客戶資料倉儲，期能在客戶資料分析比對時，能產出精確的客戶訊息與機會，以提昇資訊擷取效率，提供高階主管及業務部門決策時之依據，使各子公司在符合法令規定下，可透過資訊交換平台，能夠快速溝通並分享資訊。

(四)共同行銷效益

新光金控在集團資源整合下，透過金控交叉銷售之運作，各子公司間共享人員、客戶資源、營業場所、設備等，以有效降低各項營業成本，並提昇本公司之營運效益。如新光銀行分行數 108 家，銷售新光人壽保費收入 112.4 億，銷售新光投信基金 44.6 億，協助新壽證券辦理證券開戶 5,230 戶；新光人壽運用業務員系統也成功的協助銀行介紹信用卡發卡數達 3.6 萬卡，辦理信用卡轉繳新壽保費 103 億，協助客戶辦理新光銀行帳戶轉繳保費 1.36 萬戶，銷售新光投信基金 81.4 億，協助新壽證券辦理證券開戶 4,493 戶；新光保經代理產險商品透過新壽業務員銷售保費收入 13.1 億；新壽證銷售新光投信基金 13.6 億，銷售新光人壽保費收入 4,800 萬，充分展現新光金控共同行銷的實力與效益。

共同行銷效益彙整如下表：

	壽險保費收入	信用卡	新增新光銀行 帳戶轉交新 壽保費	信用卡轉繳 新壽保費	證券開戶數	基金	新光保經 (產險)
新光銀行	112.4 億	-		-	5,230 戶	44.6 億	-
新光人壽	-	3.6 萬卡	1.36 萬戶	103 億	4,493 戶	81.4 億	13.1 億
新壽證券	0.48 億	-		-	-	13.6 億	-

三、市場及業務概況：

新光金控

(一)金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

新光金控公司目前旗下有新光人壽、新光銀行、新壽證券、新光投信及新光保經五家子公司，金融市場主要之銷售地區仍以國內為主，並逐步拓展海外市場。目前新光人壽已於中國上海及北京設立辦事處，現已獲大陸保監會核准，與海南航空合組壽險子公司，攜手開創全球最大的華人市場；亦準備於越南成立辦事處，開拓台商及華人眾多之東南亞市場。在銀行方面，新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度的平台，並獲金管會核准設立香港分行；於越南設有辦事處，未來將積極拓展海外市場。

(二)市場未來之供需狀況：

臺灣人口結構即將步入高齡化及少子化，為了因應未來退休時生活開支，理財觀念逐漸為國人所重視，而受到教育程度提高及資訊傳遞快速的影響，一般大眾對新金融商品的理解及接受程度也漸漸提高，投資理財需求增加。針對此未來市場趨勢，新光金控整合保險、銀行、投信、證券及保險經紀人業務，提供多樣化金融商品，並設計客製化商品，提供全方位資產配置建議，以專業及熱忱獲取客戶的信任，期許成為金融市場之標竿。

在海外市場方面，根據統計，中國大陸 96 年經濟成長率達 11.4%，越

南則為 8.5%，經濟成長力驚人，金融產業處於發展階段，且為台商投資集要地，眾多華人聚集，臺灣金融業要跨足這兩個市場，已先具備語言相同及文化相容的優勢，未來成長及發展空間大。新光金控之海外佈局遂由此二地開始，複製成功經驗至海外，逐漸轉型為國際性金融機構。

(三)營業目標：

- 1、強化競爭利基，提升獲利能力，使子公司市場排名達前 10 名或市佔率達 5%~10%。
- 2、有效利用集團資源，整合人力、產品、據點及行銷通路等，提升交叉銷售綜效。
- 3、改善服務流程、提升員工專業、滿足客戶理財需求，以提供客戶專業而完善的服務。
- 4、導入最佳投資風管實務、建立企業風險管理文化、達到風險和資本間最佳配置，展現集團整合性風險規劃及管理綜效。
- 5、拓展海外市場，成為國際性金融機構。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

- (1)金融版圖完整，金融產品齊備，在十四家金控中僅有三家金控持有壽險公司，尤其新光人壽市場佔有率達 10% 以上，深具競爭力。
- (2)良好的資本適足率與籌資彈性，使資本有效運用，資金調度無虞。
- (2)新光品牌知名度高，並熱心社會公益及舉辦藝文活動，企業形象佳。
- (3)擁有龐大之客戶基礎。
- (4)行銷通路遍布全省，新光人壽有 22 家分公司、366 個通訊處；新光銀行有 108 家分行，其中 50 家分行位於經濟繁榮人口密集之台北縣市；新壽證券則有 7 個營業據點。
- (5)強大交叉行銷能力，提高整體獲利能力。

2、不利因素

- (1)獲利來源主要為壽險子公司新光人壽，其餘子公司規模小，市佔率低，獲利有限。
- (2)金融市場仍過度競爭，削價競爭使金融業獲利更加困難。

新光人壽

(一)金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

主要商品（服務）之銷售（提供）地區為台灣地區。

(二)市場未來之供需狀況與成長性：

隨著社會經濟及國民所得的提高，保險已由傳統的保障與儲蓄功能，漸漸地轉移成為投資理財的工具之一，因此壽險市場未來的需求仍大。此外，伴隨著國人平均餘命延長及各項醫療費用逐年攀升，民眾對醫療險之需求仍將有增無減。

隨著金控時代的來臨，金融業跨業行銷的方式日漸盛行，保險公司販

賣商品的通路從以往藉由保險業務員銷售的方式，拓展到利用銀行櫃台推展保險商品，同時也利用金控底下各子公司進行交叉行銷，販賣保險商品。在商品多樣化，行銷通路多元化的情況下，人身保險業的發展前景可期。

(三)營業目標：

藉由金控公司的成立，有效的整合客戶資源及行銷資源，提供多元化的商品與服務，除可讓客戶享有一次購足之便利外，更可強化公司整體的競爭力，及發揮整體經營之績效。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

近年來，台灣景氣成長趨緩，市場利率維持在低利率水準，保險市場仍然面臨重大的考驗；其他影響市場因素如加入 WTO、大陸保險市場的開放、金融控股法的通過、分紅自由化等，也將影響市場的脈動。就市場未來之發展遠景有利及不利因素分析如下：

1、有利因素

- (1)國民平均壽命逐漸延長，銀髮族市場需求增加，再加上保險已成為新的投資理財工具之發展趨勢，諸此種種因素，都將使國民對保險的需求日漸殷切。
- (2)隨著新制勞工退休金制度實施，使得保險業得以販賣企業年金，預期將進一步帶動個人年金市場，以補足退休後所得替代率的不足。
- (3)主管機關對保險業資金運用範圍放寬，如提高國外投資限額、不動產證券化等，將可增加資金運用的靈活度。
- (4)大陸保險相關法規、制度及保險市場發展進程與國內保險業有極大的相似性，主管機關亦已開放保險業赴大陸地區設立辦事處、分公司、子公司及開放參股方式投資大陸地區保險公司，基於保險業經營所需之人才與技術特性，國內保險業於大陸保險市場將極有競爭優勢。

2、不利因素

- (1)由於壽險多為長期性保單，必須維持固定利率的保證，因此在面對低利率時代，公司的投資壓力日漸加重。
- (2)面臨更多的市場競爭：因開放產險業亦可經營傷害險及健康險後，使壽險業面臨更多的市場競爭。

展望未來，台灣地區的壽險市場仍有相當拓展空間，壽險業務發展仍然看好。

新光銀行

(一)金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

1、市場區域

根據中央銀行的統計，截至民國 96 年 12 月底國內金融機構總計有總分支機構 6,394 家，其中，總機構為 417 家，分機構 5,977 家。

2、目標市場

配合經營策略，本行未來將朝下列之經營方針永續發展：

- (1)以全力衝刺財富管理業務，增加本行無風險性手續費收入之來源為目標。
- (2)提升授信品質，加強資產維護，積極開拓優質客戶，以增加本行實質收益。
- (3)不斷開發新種商品、深化客戶關係、提升服務品質、滿足客戶一次購足之金融服務需求。
- (4)擴大經營規模、強化國際競爭力，並和金控集團所屬企業彼此交互合作，發揮整體行銷推廣綜效，以大幅提升金融營運效益，實質增進行業業務之發展，健全經營規模暨提供更完善之金融服務。

(二)市場未來之供需狀況：

茲就我國各項重要經濟指標情況對市場未來可能之供需情況簡述如下：

1、供給面

96 年 12 月底全體銀行存款餘額為 19 兆 3,137 億元，較 95 年同期增加 1.46%。

2、需求面

回顧過去這一年全球市場在經歷了連續四年的高速成長之後，在 96 年出現了修正調整跡象。由於新興國家與金磚四國的興起，大幅增加了石油的需求，加上國際投機資金炒作，導致國際原油的暴漲，而原物料價格也因生質燃油等替代能源需求帶動下大漲，使得各國央行無不想盡辦法控制因油價及商品價格高漲而造成的通貨膨脹。此時美國又發生次級房貸風暴衝擊全球金融市場，導致資金及信用緊縮危機，更對全球經濟造成重大影響，至今仍然餘波未平。然而身為亞洲四小龍的台灣，經濟表現仍然搶眼，出口額 2467.2 億美元，年增 10.1%，進口額 2193.4 億美元，年增 8.2%，出超 273.8 億美元，足足比 95 年成長 28.4%，96 年貿易總額、出口值、進口值及出超值均創下歷史新高，經濟成長率更高達 5.46%，創下 7 年來的次高水準。能維持這樣不錯的成績單主因是出口表現超乎預期，雖然內需及民間投資成長有限，但 96 年台灣的經濟成長表現仍是「內外皆溫」的穩定成長。

3、成長性

展望 97 年全球經濟，整體上來看全球經濟增長出現降溫似乎已經成為定局，且面臨的風險也越來越多。雖然新興市場經濟體持續保持

強勁成長，可以稍稍抵消了美國經濟放緩的不利影響，但是，美國次級房貸危機可能愈演愈烈並引發全球金融市場失序及國際原油價格不斷飆升都為全球經濟前景蒙上了陰影。許多國際經濟預測機構也因此事件之衝擊多調降 97 年全球經濟成長率，將 97 年全球經濟成長率預測值由 3.6% 下調為 3.3%。由於全球主要經濟體成長趨緩，使得台灣出口、民間投資、民間消費成長將因此受限，難有大幅成長，預測 97 年我國總體經濟成長率將介於 4.23%-4.29%。由於總統大選後的兩岸關係及中國北京奧運之後的局勢發展，都將影響著我國經濟發展，兩岸若能有效的突破僵局，將更有助於內需市場的成長，加上國際資金對亞洲市場的看好度增加，也有助於我國 97 年股、匯市的資金行情，令人值得期待！

(三)營業目標：

本行面對現今及未來的金融市場，將研擬更積極策略：

- 1、結合金控整體資源，提供全方位的金融商品服務，提升顧客滿意度。
- 2、整合全行的通路發展策略，擴大業務發展之利基。
- 3、提升人力素質，強化專業領域訓練，使每位員工成為全方位的金融從業人員。
- 4、加強資產負債管理的操作，使資金使用更有效率，創造更大的收益。
- 5、持續加強內部控制及風險管理機制，確保公司之永續經營。
- 6、嚴格控管授信品質，提升本行實質獲利能力。
- 7、持續發展財富管理業務，擴大手續費收入之獲利比重。
- 8、積極發展國際金融業務，籌設海外營業據點，以加強本行國際金融競爭力。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

(1)外部環境部份：

- A.政府持續推動金融改革政策，有效改善國內整體金融環境。
- B.金融機構的合併，有效降低因銀行家數過多而產生之過度競爭(Over Banking)的問題。
- C.跨業經營或異業結合，有助銀行業多元化的發展。
- D.新金融商品之開放，增加對相關人才之需求，以開發多種金融商品，提供客戶更完整的金融服務，並使銀行的資金更有效的運用。
- E.科技及網路的快速發展，有助於電子銀行服務之發展，將有效降低銀行的經營成本，藉由虛擬銀行通路之開發，也將使經營觸角無限延伸。

(2)內部優勢部份：

- A.分行據點分佈廣大，且主要集中於經濟活動熱絡之大台北地區，強化業務拓展之競爭優勢。
- B.結合金控整體資源，提升交叉行銷之能力，展現規模經濟效益。
- C.高素質之人力資源，強化本行之金融創新及商品研發能力。

2、不利因素

- (1)國內銀行家數仍然過多，削價競爭情形依然存在，減損銀行獲利能力。
- (2)消費金融市場信用過度擴張之情況，帶來了資產品質持續惡化之問題。
- (3)消費者意識抬頭，以及客戶金融理財需求日新月異，使得顧客忠誠度降低及流動性增加。

新壽證券

(一)金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

本公司商品之銷售地區為臺灣地區。

(二)市場未來之供需狀況：

由於證券市場競爭日益激烈所致加速了證券業的整併，依據證期局資料顯示，國內證券商家數已由 86 年 221 家至 96 年降為 133 家，10 年間因合併或退出市場者約有 88 家。未來除金控下的證券商及少數幾大型證券商外，國內中小型券商的生存空間將逐漸被壓縮，另為提高市占率證券業的合併風潮應會持續，證券業有大者恆大的趨勢。而隨著國人投資理財觀念的重視及主管機關逐步開放證券商從事新產品，國人的投資組合不再局限於存款與基金等傳統工具。從近幾年結構型商品、認購權證、期貨等衍生性業務大幅成長的趨勢可看出，國人對於投資工具已擺脫傳統模式益趨多樣化發展，新金融商品的接受度逐年升高。證券市場雖競爭激烈，但金控體系之證券商，在金控資源整合及依本身利基發展下，隨著市場及國人觀念的開放，應有很大發展空間。

(三)營業目標：

新壽證券將充分利用現有據點，擴大規模以增加單點生產效益，提高整體經紀業務市占率。並計劃於新光人壽及新光銀行通路，增設 16 處共同行銷證券專業櫃檯(EZ 理財中心)，以完成全台理財據點的設立目標。除實體通路外，電子交易系統「新壽證 iStock」也將持續升級，透過更為健全之「證、期、權、策」功能，提供投資人安全可靠的套利組合建議，滿足更多投資人的理財規劃需求，也增加公司融資融券規模。

自營本部新一年度操作總額度現已根據指數位置及國際經濟局勢作適當調整，並加強風險管控，以期再提升部門操作績效。新金融商品部門將擴大權證、結構型商品發行規模，並積極發展期權及 ETF 策略，擴大套利及利差交易操作，期能以業務分散維持平衡，使部門獲利來源更多元化。

債券部除開發不動產證券化並延續現行方向深耕市場外，亦將隨時視市場變化，機動調整部位，創新新種業務，強化債券業務之經營基礎。

承銷業務方面，將專注開發獲利穩定的產品與服務，依部門現有客戶需求，預期 97 年將承辦企業整併案、私募案以獲取合理手續費收入；在投資策略上，則以包銷可轉換公司債為主，以穩定獲利水準。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

新光金融控股股份有限公司具有完整之金融體系，主體新光人壽設立至今已有多數歷史且為國內第二大壽險公司，具有良好商譽並擁有廣大客戶基礎，對於新壽證券業務推展上將有實質助益。且除新光人壽及新壽證券外，加上新光銀行之通路及新光投信之基金，使金控產品線涵蓋人壽、銀行、投信、證券等產品，可提供客戶一次購足之服務滿足客戶投資理財之需求。電子下單市場成長快速，新壽證券於傳統經紀業務之包袱仍小，對於電子商務具有發展利基。再者隨著主管機關法令的開放，新金融產品的推陳出新，新壽證券在金控整體資源整合下將較其它證券商具競爭優勢。

2、不利因素

證券市場有大者恆大的趨勢，加上證券市場競爭激烈，券商紛採殺價競爭策略壓低經紀及承銷手續費率，以搶佔市場，但均將侵蝕券商獲利來源。加上證券市場波動幅度加大，使自營操作獲利不易，而新金融商品的開放及法令的鬆綁，若未搭配妥善避險措施，將使券商暴露更多風險、產生更大的損失。

新光投信

(一)金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

97年本公司除國內商品持續研發外，將陸續引進多檔不同類型之海外商品，讓公司產品發展更為多樣性，有鑑於此，97年公司直銷業務團隊將計劃新增具經驗豐富之業務人員，以開發新的客源商機，提升業務拓展能力，達到今年公司業務成長目標。

新光投信持續拓展行銷通路，97年通路銷售據點從96年43家新增至47家。除長期合作之通路外，自加入新光金控後，通路經營重心調整至新光金控旗下新光人壽、新光銀行與新壽證券等子公司通路上，全國業務服務範圍亦劃分為北、中、南三區，目的為提高新光投信與各通路業務往來的合作密度，並強化各區域通路據點的服務品質。

(二)市場未來之供需狀況：

由於國內投資觀念的成熟，全權委託等多項業務的逐步開放，吸引國際性投信業者搶進台灣市場，投信市場競爭日益激烈。截至96年底為止，市場上共有38家投信公司，前十大投信公司基金規模市場佔有率達58.41%(詳表一)。依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會之統計資料顯示，截至96年底止國內股票型基金規模為4,372億，新光投信基金規模名列第12(詳表二)。

表一、至 96 年 12 月投信基金規模之市場佔有率

單位：新台幣億元

排名	公司名稱	96.12 基金規模	95.12 基金規模	年成長率	96.12 市占率
1	摩根富林明投信	1,478	1,404	5.27%	7.11%
2	群益投信	1,385	1,386	-0.07%	7.02%
3	元大投信	1,266	658	92.40%	3.33%
4	保誠投信	1,220	884	38.01%	4.99%
5	寶來投信	1,200	1,082	10.91%	5.48%
6	安泰投信	1,192	1,513	-21.22%	7.66%
7	匯豐中華投信	1,151	914	25.93%	4.63%
8	國泰投信	1,097	793	38.34%	4.01%
9	保德信投信	963	870	10.69%	4.41%
10	復華投信	962	978	-1.64%	4.95%
	其他投信	8,490	8,272	2.64%	41.59%
	總計	20,409	19,765	3.26%	100%

資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

表二、至 96 年 12 月國內股票型基金統計表

單位：新台幣元

排名	公司名稱	國內股票型基金規模	市占率
1	元大投信	49,157,612,033	11.24%
2	國泰投信	46,487,239,801	10.63%
3	群益投信	45,897,502,699	10.50%
4	保德信投信	32,377,557,458	7.41%
5	匯豐中華投信	22,601,563,230	5.17%
6	日盛投信	22,536,526,192	5.15%
7	統一投信	20,715,155,871	4.74%
8	摩根富林明投信	19,036,181,619	4.35%
9	安泰投信	18,369,743,620	4.20%
10	富邦投信	18,284,049,907	4.18%
11	保誠投信	17,476,889,240	4.00%
12	新光投信	16,152,131,827	3.69%
13	復華投信	13,671,516,563	3.13%
14	建弘投信	12,407,022,605	2.84%
15	大華投信	10,622,116,456	2.43%
	合計	437,214,598,578	100.00%

資料來源：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 96 年 12 月

(三)營業目標：

新光投信秉持「績效穩健、產品創新」的原則，不斷提升公司經營績效與產品表現。97年公司經營管理重點將增加海外基金產品，除募集新海外基金外，另將引進境外基金公司的多檔境外基金，並運用銀行、人壽資源，提供客戶不同的資產配置方向，預計97年公司整體資產規模將維持550億元以上。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

- (1)擁有金控旗下各子公司廣大的行銷通路，加速基金之募集，以及擁有專業的投資研究團隊，承襲新光金控集團的價值投資哲學，預期基金績效相當穩健樂觀。
- (2)政府開放境外基金總代理業務，資產管理公司的營業範圍日益寬廣，投信公司之營收來源得以擴充。
- (3)本公司為新光金控旗下子公司，將可運用集團豐富之資源，整合集團資源，建立完整之研究資料庫及擴展行銷之通路。

2、不利因素

- (1)由於全球經濟環境在各種經濟及非經濟因素的影響下變化快速，要掌握市場之趨勢並即時推出產品實屬不易。
- (2)目前本公司產品以國內股票型基金為多，日後需投入更多資源與人力建構海外產品之完整性並提高海外產品之競爭力。
- (3)國內投信家數依舊過多，且在政府法令開放下，外資投信業者更是挾全球資源與國內業者競爭，國內投信在海外商品之研發及管理上相對較弱。

新光保經

(一)金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：

本公司之銷售地區為中華民國境內。

(二)市場未來之供需狀況：

透過與新光人壽簽訂「交叉行銷合約」及與新壽業務員簽訂「產險承攬契約」之方式，善用人壽現有之業務組織及人力，銷售產險商品，提供客戶更完整之保險規劃。目前市場上關於保險經紀人業務統計資料如下表所列：

單位：新台幣千元

年度	經營家數			登錄保險業務員			簽單保費收入			市場佔有率	
	產險	壽險	合計	產險	壽險	合計	產險	壽險	合計	產險	壽險
86	132	230	362	200	8,189	8,389	4,977,192	2,538,018	7,515,210	6.85	0.60
87	110	237	347	166	9,350	9,516	8,736,827	3,995,397	12,732,224	11.51	0.82
88	124	256	380	175	12,937	13,112	10,473,048	5,594,856	16,067,904	12.30	1.00
89	121	261	382	168	16,732	16,900	10,716,293	6,023,212	16,739,505	12.20	0.96
90	123	271	394	148	22,554	22,702	11,037,782	6,264,140	17,301,922	12.15	0.86
91	147	233	380	482	24,174	24,656	13,109,574	7,157,572	20,267,146	12.92	0.80
92	187	307	494	9,725	29,796	39,521	12,890,039	14,377,659	27,267,698	11.78	1.27
93	155	263	418	25,785	25,552	51,337	23,033,198	86,355,572	109,388,770	19.95	6.60
94			450			42,757	15,016,683	97,203,337	112,220,020	12.67	6.67
95			504			66,423	15,911,230	116,194,311	132,105,541	13.94	7.43

資料來源：保險事業發展中心。

註：家數統計包含個人及公司組織型態。

(三)營業目標：

短期以車險(含汽車、機車之強制險及任意險)及火險相關之商品為目標。考量說明如下：

- 1、車險及火險合計之保費佔率約70%，為財產保險市場之主力商品。
- 2、一般客戶對車險及火險相關商品之需求性較高。
- 3、車險及火險相關商品之專業知識相較其他商品較易瞭解。

(四)發展遠景之有利與不利因素：

1、有利因素

- (1)透過與新光人壽簽訂「交叉行銷合約」及與新壽業務員簽訂「產險承攬契約」之方式，善用人壽現有之業務組織及人力，銷售產險商品，提供客戶更完整之保險規劃。
- (2)新光金控之服務據點遍佈全省，且客戶對財產保險之需求日益增加，故有利於產險業務之推展。

2、不利因素

目前國內之保險經紀人及代理人公司眾多，且持續在增加中，市場競爭勢必愈趨激烈。

四、從業員工：

1、新光金控

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	45	60	61
	分支單位	0	0	0
	合計	45	60	61
平均年歲		38.5	39.2	38.2
平均服務年資		13.7	14.2	12.5
學歷分佈比率 (%)	博士	0.0	0.0	0.0
	碩士	39.1	39.1	42.2
	大專	60.9	60.9	57.4
	高中	0	0.0	0.0
	高中以下	0	0.0	0.0
中國精算師		1	1	1
日本精算師		1	1	1
會計師		2	2	2
核保人員資格考試		3	2	3
理賠人員資格考試		2	1	2
美國壽險管理師(FLMI)		8	8	10
美國內部稽核師(CIA)		2	2	1
美國財務風險管理師(FRM)		3	4	4
美國專業理財顧問師(CHFC)		1	1	1
美國壽險核保師(CLU)		1	1	1
美國特許財務分析師(CFA)Level3		1	2	3
證券分析師		2	1	1
中華民國壽險管理師		2	2	3
中華民國內部稽核師		2	2	1
人身保險代理人		1	0	1
人身保險經紀人		4	3	2
財產保險代理人		1	0	0
財產保險經紀人		1	0	0
初階授信人員專業測驗		2	3	2
理財規劃人員專業測驗		6	8	6
信託業務人員專業測驗		8	11	15
銀行內部控制基本測驗		6	7	12
證券商高級業務員		5	6	9

證券商業務員	2	5	6
投信投顧業務員	1	3	5
期貨商業務員	3	2	2
股務專業能力測驗	2	2	2
債券專業能力測驗	1	0	0
銀行徵信人員專業測驗	1	0	0
人身保險業務員	29	38	41
產險業務員	4	5	9
投資型商品	18	21	25
銀行徵信人員測試	1	1	1
中國大陸保險經紀人	1	0	0
外幣收付非投資行保險商品	0	0	1
律師	2	2	2

2、與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形：

中華民國內部稽核師：總稽核辦公室 1 人

中華民國會計師：財會部門 2 人

美國財務風險管理師：財會部門 1 人、風險管理部門 1 人

美國內部稽核師：總稽核辦公室 1 人

美國壽險管理師：財會部門 4 人、行政管理部門 2 人、整合行銷部門 1 人、總稽核辦公室 1 人、企業規劃部 1 人

財會主管專業認證：財會部門 1 人

銀行內部控制基本測驗：財務管理部 1 人行政管理部門 1 人、公共事務部門 1 人、整合行銷部門 1 人、稽核室 2 人

3、員工進修與訓練

項目別		人次
1	新進人員之培訓	2
2	管理及監督人員之培訓	11
3	專門知識及技術之訓練	27
96 年度支出金額		239,151 元

2、新光人壽：

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	909	1,020	1,069
	分支單位	16,852	16,882	16,608
	合計	17,761	17,902	17,677
平均年歲		41.5	41.7	41.5
平均服務年資		7.7	8.6	8.8
學 歷 分 佈 比 率 (%)	博 士	0.0	0.0	0.0
	碩 士	1.2	1.6	1.6
	大 專	32.9	35.5	35.5
	高 中	51.1	49.6	49.6
	高 中 以 下	14.8	13.3	13.3
員工持有專業證照之名稱及人數				
中國精算師		4	3	3
日本精算師		3	2	2
美國精算師 ASA		3	4	4
澳洲精算師		0	1	1
會計師		1	2	1
律師		3	2	2
核保人員資格考試		104	140	168
美國壽險核保師(CLU)		2	2	2
理賠人員資格考試		110	142	163
國際理賠人員(ICA)		1	1	1
中華民國壽險管理師		37	65	67
美國壽險管理師(FLMI)		120	130	133
證券分析師		10	17	18
美國特許財務分析師(CFA)	Level 3	3	8	10
	Level 2	1	6	6
	Level 1	8	5	10
企業風險管理師		1	1	1
國際認證財務顧問師(IARFC RFA)		1	1	1

美國財務風險管理師(FRM)	5	13	20
中華民國內部稽核師	2	3	3
美國內部稽核師(CIA)	2	3	3
建築師	2	1	3
人身保險代理人	6	8	6
人身保險經紀人	6	8	8
財產保險代理人	2	4	4
財產保險經紀人	3	5	5
初階授信人員專業測驗	74	80	81
理財規劃人員專業測驗	88	124	149
信託業務人員專業測驗	128	198	238
銀行內部控制基本測驗	45	93	117
初階外匯人員專業測驗	1	3	4
證券商高級業務員	26	50	62
證券商業務員	32	42	42
投信投顧業務員	23	39	48
期貨商業務員	30	37	48
票券業務人員	1	4	3
股務專業能力測驗	4	4	4
債券專業能力測驗	3	7	13

3、新光銀行

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員 工 人 數	合 計	3,390	3,264	3,221
	平 均 年 歲	33.94	34.66	34.82
	平 均 服 務 年 資	7.02	7.71	7.87
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0	0
	碩 士	4.63%	5.45%	5.37%
	大 專	76.23%	77.73%	78.08%
	高 中	18.41%	16.08%	15.80%
	高 中 以 下	0.73%	0.74%	0.75%

員工持有專業證照之名稱	理財規劃人員專業測驗	451	489	484
	信託業務專業測驗	1,611	1,881	1,857
	初階授信人員專業測驗	458	643	637
	進階授信人員專業測驗	17	16	16
	銀行內部控制基本測驗	1,907	2,284	2,252
	初階外匯人員專業測驗	179	233	231

4、新光投信

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	38	131	122
	分支單位	0	5	11
	合計	38	136	133
平均年歲		37.0	34.75	34.4
平均服務年資		1.5	4.23	4.3
學歷分佈比率(%)	博士	0.0	0.7	0.0
	碩士	42.1	27.9	23.5
	大專	52.6	63.2	69.7
	高中	5.3	7.5	6.1
	高中以下	0.8	0.7	0.8
美國壽險管理師(FLMI)		0	0	0
美國特許財務分析師(CFA)	Level 1	1	1	0
	Level 2		1	1
理財規劃人員專業測驗		1	13	18
證券商高級業務員		15	53	50
證券商業務員		3	27	28
投信投顧業務員		15	70	68
期貨商業業務員		7	38	41
股務專業能力測驗		0	1	0
債券專業能力測驗		1	2	3
人身保險業務員		0	113	108
有價證券融資券人員		0	0	0
投資型商品業務員		1	3	4
銀行內部控制人員		2	10	14
初階授信人員		1	2	5

證券商內部稽核	0	0	0
產險業務員	2	6	7
信託業務員	7	41	52
證券投資分析人員		2	1
期貨交易分析人員		2	1

5、新壽證券

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	127	151	188
	分支單位	62	99	134
	合計	189	250	322
平均年歲		34.7	34.8	34.2
平均服務年資		3.475	2.67	2.57
學歷 分佈 比率 (%)	博士	0.0	0.0	0.0
	碩士	13.68	12.96	15.94
	大專	71.58	72.07	72.81
	高中	14.74	14.57	11.25
	高中以下	0.0	0.0	0.0
會計師		1	0	0
證券分析師		2	2	6
期貨交易分析人員		0	1	0
美國特許財務分析師 (CFA)	Level 1	1	1	1
國際認證財務顧問師(IARFC RFA)		1	0	0
美國財務風險管理師(FRM)		0	1	1
理財規劃顧問(CFP)		0	1	2
中華民國內部稽核師		2	2	1
美國內部稽核師(CIA)		1	2	1
壽險業務員		95	170	187
產險業務員		32	36	45
投資型保險商品業務員		23	99	108
理財規劃人員專業測驗		31	44	48
信託業務人員專業測驗		51	67	86
銀行內部控制基本測驗		7	12	25
證券商高級業務員		93	99	132

證券商業務員	119	167	214
投信投顧業務員	48	60	76
期貨商業業務員	100	141	184
股務專業能力測驗	6	12	15
債券專業能力測驗	4	9	7
資產證券化測驗	0	3	6
證券商辦理有價證券買賣融資融券業務 人員測驗	30	47	60
證券商內部稽核測驗	30	36	45

6、新光保經

年 度		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員工人數	總公司	7	10	10
	分支單位	0	0	0
	合計	7	10	10
平均年歲		44.1	40.6	40.2
平均服務年資		17.1	17.1	17.1
學歷 分佈 比率 (%)	博士	0.0	0.0	0.0
	碩士	0.0	0.0	0.0
	大專	100.0	100.0	100.0
	高中	0.0	0.0	0.0
	高中以下	0.0	0.0	0.0
員工持有專業證照之名稱及人數				
財產保險經紀人		1	1	1
理財規劃人員專業測驗		1	1	1

五、企業責任及道德行為：

秉持著新光集團機構創辦人吳火獅先生「取之社會、用之社會」的經營理念，本公司係結合旗下所有金融事業之組織以「企業責任」之信念，為客戶提供全方位金融理財服務，並且重視人的生命價值，肩負安定社會、保障家庭的社會責任，為保戶、員工及股東創造最大利益。子公司新光人壽與臺灣新光商業銀行也熱心發展公益慈善事業，陸續設立「新光人壽獎助學金基金會」、「新光人壽慈善基金會」等組織；以及規劃完整、持續性的公益活動，例如摩天大樓登高大賽、關懷社會系列活動、急難救助金、因公殉職警消人員慰問金、校園系列活動、社區關係活動、藝文活動等。本公司投入社會公益不遺餘力，在香蕉盛產期時，本公司為解決弱勢團體及偏遠地區學校因經費有限，無法提供學童餐後水果的問題，子公司新光銀行特別為無限卡友關懷本土、散播愛心，依客戶的指示，將香蕉送到指定的育幼院、孤兒院或學校，讓學童們品嚐到最新鮮最味美的台灣水過；同時在 11 月「乳癌防治宣導月」，並透過第 25 屆登高大賽贈送 3,000 張、每張價值新臺幣 1,750 元的「新光醫院乳房娼因波免費健檢券」。

在全球化、科技化的時代裡，本公司為響應美國前副總統高爾先生號召“關懷地球暖化問題”，邀請民眾於新光大樓全省十七個營業處指定大樓免費觀賞二〇〇七奧斯卡金像獎最佳紀錄片「不願面對的真相 (An inconvenient truth)」並舉辦關心地球暖化問題專題演講。在過去一年子公司新光人壽表現不凡，榮獲行政院「2007 年人力創新獎」團體組暨個人組的殊榮、「第七屆國家公益獎」，以及現代保險事務基金會「保險信望愛獎」多項團體與個人獎項，更蟬聯了 9 屆的「最佳社會責任獎」。

本公司長期關懷社會公益，並重視企業的社會責任，旗下子公司新光人壽自民國 44 年創立以來，投入公益慈善捐贈金額已超過 29 億元。本公司將持續發揮民間企業的力量，對台灣社會付出實際的愛心與關懷，並鼓勵大家共襄盛舉。

除了關心社會外，對內本公司提供健全員工福利措施、完善的教育訓練制度及退休制度，福利措施既有結婚補助、生育補助、員工子女獎學金、喪葬補助、傷病住院慰問、慶生祝賀、補助同仁社團文康休閒活動等，更鼓勵每一位員工秉承公司優良的企業文化，堅持良好的商業操守、採取最合適的決策，遵循各項政策規定及相關責任，發揮所才。

為促進董事、監察人及經理人之道德行為，並使社會更加瞭解本公司道德標準，新光金控董事會已訂定「道德行為準則」，作為推動公司治理的要項，以永續經營之精神及責任貢獻社會。

六、資訊設備：

新光金控：

1. 針對資訊管理與運用、設置資訊處，主要職責範圍綜理本公司與旗下相關子公司的營運資訊、資訊平台整合、資訊交互運用及資訊管控等工作。
2. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施
 - (1) 金控憑證管理系統建置在 IBM HS21 伺服器上
 - (2) 金控商品跨售業績管理平台建置在 IBM HS21 伺服器上
 - (3) 金控總務系統建置在 IBM 伺服器上
3. 緊急備援機制
採資料同步備援機制運作
4. 未來發展計畫
 - (1) 目前已建置金控憑證管理系統，利用憑證簽驗章將開辦網路報稅及增加業務多樣性之開發，以滿足客戶於網際網路上一站購足之需求，使客戶僅持一份金控憑證管理系統之電子簽章即可在各子公司網站上進行交易，達到一份簽章，行遍天下的效果。
 - (2) 協助電銷作業中心建置行銷資料庫系統，結合既有電銷系統進行有效的客戶族群統計與區隔。
 - (3) 為提昇金控跨售綜效及決策管理效率，整合旗下子公司之跨售業績統計資訊，建置金控及跨子公司之金控商品跨售業績管理平台，使跨售規劃單位隨時掌握跨售最新狀況以及時提出跨售業務決策建議。
 - (4) 為進一步提昇子公司商品銷售活動，整合旗下子公司之客戶資訊並建置金控及跨子公司之客戶資料分析平台，使子公司之銷售規劃單位可針對現行客戶族群分布狀況進行業務及商品規劃，並可藉以規劃客戶族群發展策略期使子公司之客戶族群更為廣泛。
 - (5) 擬評估規劃 ePortal 跨子公司網站資訊連結控管系統，建置資訊協同作業平台，冀以逐步整合及運用金控旗下子公司之資訊資源、結合行銷資源建立共同行銷平台。
 - (6) 將建置金控市場風險管理系統，使新光金控及子公司於市場風險管理能符合監理機關的要求，滿足「新巴塞爾資本協定」的規範，提供資本適當的配置，使資本有效的運用。同時強化風險管理流程之整合，建立有效管理機制並增進市場風險管理資訊之整合，提升即時決策的效率與規劃發展新商品的能力。

新光人壽：

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施
 - (1) 壽險核心系統主要建置在 IBM 2086-270 大型主機及 OS/390 系統
 - (2) 作帳平台系統則建置在 IBM RS/6000 伺服器上
 - (3) 投資型商品系統，前端採用 IBM Blade 伺服器，後端則運用 IBM 大型主機
 - (4) 前端作業系統大部份採用 HP Wintel 平台
 - (5) 目前正全面進行核心系統改造計劃
2. 緊急備援機制
目前已建置異地備援機房，如有緊急事件將採取異地備援作業，每年並安排兩次

災難異地備援演練，確保公司營運持續運作。

3. 資訊安全建置

除了設置專責之資訊安全人員負責規劃及執行資訊安全管理規範並完成制定完整之資訊管理政策及制度外，並且於資訊長轄下設置安全控制小組擔任資訊管理政策中重要流程之控制及覆核角色。實體安全亦有嚴謹並完善的規劃與管制，保證業務的正常運作。網路通訊作業嚴格掌控病毒防治、入侵偵測、存取控制及權限控管等作業，以保證重要業務及客戶資料的機密性、完整性及可用性。

4. 未來相關計劃

- (1)積極籌建資料倉儲與資料採擷系統，客服單一化，風險整合能力及行銷預測能力。
- (2)提昇行銷平台對業務員及其他客戶接觸點的支援功能，以利有效分析及運用行銷管道最佳成本效益化。
- (3)人壽核心系統3年轉換計畫。
- (4)大陸分公司壽險核心資訊系統建置計畫。

新光銀行

1. 主要資訊系統及其相關硬體設施

中心帳務主機以兩部互為叢集式 (CLUSTER) 架構之 SUN F15K 作為營運主機及測試、開發、備援主機。中心資料庫為 Oracle 10g 關聯式資料庫，交易平台為金融交易平台 TPE II，中心與分行網路、週邊系統 (語音、網路銀行、外匯、ATM...) 均以標準之 TCP/IP 通訊協定連接。分行端末系統由 Window 2000 分行伺服器與 Browser-base 端末工作站建構成分行作業環境。信用卡系統委託 EDS 公司代為管理。

2. 緊急備援機制

採原地雙主機及與 IBM 公司林口 E-Center 合作建立異地備援機制運作，每年安排兩次災難異地備援演練，並安裝保護中心主機之防火牆，阻絕非經授權之服務存取，以確保資訊系統之安全。

3. 資訊安全建置

作業準則完全遵循新巴塞爾的內部控制的規定；特別是門禁、錄影監控、冷氣設施、不斷電、避雷、防火等各項設備皆隨時監控保持其正常運作；數據線路必須有嚴格的網路管控、採內外雙層防火牆架構、網路型及主機型防入侵偵測、固定實施網路弱點偵測等措施，保障客戶資訊的完整性、安全性及隱密性。

4. 未來相關計劃

- (1)增進產品多元化，陸續開發新產品及強化自動化服務作業。
- (2)逐步建立各項業務資料倉儲以及 MIS 管理架構，使業務規劃與行銷策略更加緊密結合。
- (3)持續進行作業流程改造，強化各項交易安全及簡化作業流程，規劃建置銀行永續營業計劃，並提升作業品質與效率。
- (4)強化信用卡、收單作業、財富管理及其他業務系統，與銀行核心帳務系統整合行銷。
- (5)配合新巴塞爾資本協定(Basel II)，階段性建立完善的風險管理機制建置包括信用評分卡系統、徵授信流程系統(E_loan)及市場風險控管系統，以降低銀行經營風險。
- (6)建置稽核業務電腦化作業系統、市場風險管理及作業風險管理等平台，強化本行作業安全與風險管理機制，以確保客戶權益。
- (7)持續強化整體系統安控機制，並適時進行各系統主機提升，以確保銀行資訊系統永續營運。

新壽證券

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施

- (1) 證券核心系統包括經紀、自營、自辦信用等，採用 IBM AS/400 主機；期貨經紀採用 IBM RS/6000 主機。
- (2) 網路下單系統則使用 SUN E3500 主機並使用 Solaris 作業系統，預計 4 月更新系統，採用 IBM xServer 主機。
- (3) 盤中即時交易查詢的商業智慧 BI 系統與已建置完成的全新韓國 HTS 網路 AP 下單系統，則使用 IBM xServer 主機。
- (4) 營業員自 KEY 下單系統建置，預計 4 月陸續上線，採用 IBM xServer 主機。

2. 緊急備援機制

- (1) 交易主機二台，互為協力主機，且交易線路各二條互為備援。
- (2) 建置雙交易主機房，提供盤中即時備援。交易不中斷、交易資料同步處理，確保客戶權益。

3. 資訊安全建置

- (1) 已制定資訊安全政策，明確訂定資訊安全政策與資訊安全推動組織及相關作業要點。
- (2) 本年度修訂「風險評鑑與管理作業要點」與「資訊安全事件處理作業要點」等，加強資訊安全環境，確保客戶資訊之完整性、安全性。
- (3) 定期更新專業嚴謹的防毒機制，提供主動掃毒的功能。以及垃圾郵件防禦系統，採用中華數位 SPAM SQR 產品，減低中毒的機會與提昇工作效率和品質。

4. 未來相關計劃

- (1) 配合新種業務的開辦，預計建置境外基金下單系統、風險控管系統。
- (2) 導入入侵偵測並籌建雙交易主機房，以雙主機同時運作的即時備援架構，來確保交易正常與不中斷。

新光投信：

1. 主要資訊系統及其相關軟硬體設施

- (1) 基金暨全權委託帳務管理系統包括共同基金、私募基金、全權委託代客操作投資管理及帳務評價作業管理；採用微軟作業系統環境並以 N tier 程式作業架構完成應用管理系統開發，主機則為 HP 與 IBM 伺服器各一部。
- (2) 網站、網路下單及客服系統使用 ASP 與 Java 技術，主機為 HP 伺服器並使用微軟作業系統。
- (3) 電話語音查詢、FOD 系統提供 24 小時無人化自動服務功能，客服專線代表號為 0800-075-858；服務平台為工業級電腦，並搭配電話語音及傳真服務介面卡。
- (4) 投資標的下單系統採用精業 fBroker 電子下單暨風控審核資訊管理系統，連線作業為精業 FT-Net 加值網路，與往來券商連線傳輸委託交易指示及成交回報資訊，主機則為 IBM 伺服器並使用微軟作業系統。

- (5)電子憑證系統子公司端安控伺服器，加強網路交易安全，並達到與金控之各子公司間整合，主機則為 IBM 伺服器並使用微軟作業系統。

2. 緊急備援機制

- (1)資訊管理系統應用伺服器主機及資料庫系統主機，皆建置電腦機房端的備援主機環境，並已建置遠端備援機制。
- (2)電腦主機機房建置於大台北寬頻 IDC 機房；管理功能提供 24 小時值班門禁、錄影監控、冷房設施、不斷電、防火等設備，並採自動化環境監控設施隨時保持其正常運作。內網環境與機房端之連線，採用光纖網路雙迴路備援連線，以確保資訊作業系統正常連線。
- (3)網際網路線路採多線路備援暨負載平衡模式，建置 Load Balance Gateway 多路備援頻管整合管理器，該管理器兼具流量統計及頻寬使用限制管理效用，提供網路連外線路之備援功能，並可自動化即時調節頻寬效能。

3. 資訊安全建置

- (1)依循金控頒佈之資訊安全政策及資訊安全緊急事件管理規範，確立資訊安全政策、資訊安全推動權責、資安事件通報及相關作業要點。
- (2)建置網路防火牆機制及自動化排程每日更新各伺服器及個人電腦防毒碼及防毒引擎，提供電腦工作站末端即時掃毒的功能。郵件伺服器主機亦設有第二套防毒軟體，搭配獨立建置垃圾郵件掃瞄閘道器，有效防禦電腦病毒與網路駭客攻擊機會、提昇工作效率和品質。
- (3)訂定新光投信「資訊內稽內控制度規範」、「資訊安全政策」、「資訊需求單管理辦法」、「程式過版單管理辦法」、「資訊工作流程管理規範(SOP)」、「電腦機房值勤管理辦法」、「企業外部網站管理辦法」，以確立明確的作業流程管理與控制程序。

4. 未來相關計劃

- (1)配合執行或協助金控規劃之資訊整合專案，預計有業績 Data Mart 建置暨跨售業績管理系統、資訊交換平台客戶資料整合作業、金控網站四合一、市場風險管理系統建置。
- (2)評估購置商務資訊系統災害防制整合方案，預計導入 VPN 遠端連線作業系統，以預防辦公場所發生需隔離之事件時，可立即授權同仁於在異地進行遠端連線作業執行公務。
- (3)資料存續週期暨備份整合系統建置。
- (4)境外基金管理資訊系統建置。
- (5)積極評估資訊安全防治整合方案，測試工作站末端資源暨資安授權控管系統等，評量現有資訊網路安全等級並規劃資安升級整合方案。

七、勞資關係資訊：

(一) 現行重要勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施

本公司員工一律參加勞工保險及全民健保，凡員工生育、傷害、殘廢、老年、死亡及醫療等各項給付，悉依勞工保險條例及全民健保法之規定辦理。

本公司並訂有團體保險、團體意外險、團體醫療險、團體防癌險等福利保險辦法，以特惠費率提供員工投保，使員工之家庭獲得最大之保障。

本公司訂有員工婚喪喜慶處理辦法，健全員工福利，。

2. 退休制度—本公司訂有員工退休辦法，其給付標準不低於勞動基準法之有關規定，並另訂有員工撫卹辦法，凡員工在職中死亡者，均可獲得撫卹金之給付。

2. 其他重要協議—本公司依經營之績效，訂定員工分紅認股辦法，以提昇員工參與經營熱誠。

(二) 說明最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(三) 員工行為準則：每位員工於到職時，均須簽署“聘僱合約書”，並於該合約書中聲明同意遵守“人事管理規則”。上述文件均保存在員工檔案中，並揭示在公司內部之公開網站上，全體員工皆可隨時參閱。員工行為準則摘要如下：

1. 員工應遵守法令及本公司一切章則及命令，本公誠廉敏，勤慎謙和之精神，以親切、熱心、禮貌、效率之工作態度在本公司服務。
2. 員工除例假日、休假日及因公出差或請假外，每日均應依規定之上班時間出勤辦公，並須親自打卡或簽到，不得曠職、遲到或早退。
3. 員工於辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。
4. 主管人員，應切實督導所屬員工按時到勤，並隨時注意所屬員工服勤情形。
5. 員工對於應辦事務，除依章則、辦法或命令規定辦理外，如遇章則、辦法未有規定或規定有欠明瞭及關係重大者，應商承上級人員意見始得辦理。
6. 員工應辦事務，如不能於當日辦妥，或有其他事項必須辦理時，應主動申請延長辦公時間完成之。
7. 員工辦理本公司事務，非經准許，不得對外擅用本公司名義。
8. 主管就公司業務所為之合理指示，員工應予服從，按時完成，不得推諉違抗。
9. 員工非經董事長批准不得在外兼職或兼業，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
10. 員工於辦公時間內，應依公司規定穿著服裝，並保持衣履整潔，佩戴本公司證件。
11. 員工不得任意查閱不屬自身職守之帳表、卡片、文件、函電等，非經主管核准，不得將本公司章則、辦法、帳表等文件攜出辦公廳或供他人閱覽。
12. 員工對於本公司機密及客戶資料，應絕對保守機密，不得洩漏，離職後亦同。
13. 員工對於本公司一切公物，應加以愛護與節約使用。
14. 員工應摒絕不良嗜好、吸毒、賭博及無謂應酬。
15. 員工之服務應分層負責，層呈有序，不得越級報告，各主管應盡監督指揮之責任。
16. 員工不得攜帶違禁品或危險物品進入辦公場所，亦不得在禁煙場所吸煙或放置易燃物品。
17. 員工應周詳認知公司防治性騷擾之政策聲明，並恪遵相關規定，不得有性騷擾之不當行為。
18. 因員工所為性騷擾情事，致使公司為損害賠償時，公司對於為性騷擾之行為人，有求償權。

(四) 工作環境與員工安全保護措施：

類別	項目	內容說明
員工安全	辦公大樓管理維護	1. 定期實施電氣、消防、水質、清潔等維護、保養計畫 2. 與保全、大樓服務管理公司簽約，嚴密24小時門禁管制、安全維護，及提供專業服務管理
	災害防範措施與應變	1. 訂有「災害防範措施與應變辦法」，派訓員工參與相關專業認證研習，並定期進行相關防災演練 2. 總公司為超高型摩天大樓，除成立聯合防護團外，更結合消防主管機關之資源，周全辦理防災演練
員工保險	社會保險	依法投保勞保（含職災保險）、健保
	團體保險	優惠費率投保壽險、醫療險、意外險與防癌險
	飛安險	因公國內出差而需搭機者，公司為其加額投保飛安險
	旅平險	駐外人員或因公派遣出國者，公司為其加額投保旅平險（附加醫療保障）
身體健康	健康檢查	新進人員健康檢查；在職人員每年定期健康檢查
	醫療照護	結合新光醫院醫療資源
	其他	SARS防疫措施、全面禁菸、餐廳膳食衛生控管、健康講座、CPR急救訓練、社團活動
心理衛生	性騷擾防治	訂立申訴規定及懲處條款
	教育訓練	辦理壓力（情緒）管理、溝通技巧、創意思考等課程，提供員工心理調適、強化的知能

八、重要契約：無。

陸、財務概況：

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					截 至 九 十 七 年 第 一 季		
	九十二年 (重編後)	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年			
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	112,122,579	83,191,230	90,843,873	88,499,872	132,634,613	127,100,955		
公平價值變動列入損益 之金融資產	71,891,576	104,473,674	41,668,993	86,121,257	92,848,829	146,537,054		
附賣回票券及債券投資	671,686	-	5,838,833	5,690,307	11,994,931	20,057,014		
備供出售金融資產	-	-	130,117,719	153,199,270	156,337,727	161,227,637		
應 收 款 項	36,579,797	49,091,550	48,021,436	39,254,863	58,223,087	61,343,682		
放 款	350,056,303	353,278,519	377,152,378	406,582,306	459,743,179	462,825,349		
持有至到期日之金融資產	274,053,401	411,878,258	168,564,663	222,722,018	219,611,895	218,410,314		
採權益法之股權投資	1,023,041	1,333,271	375,454	419,849	433,379	430,570		
固 定 資 產	26,039,594	25,760,670	27,286,332	24,826,944	21,079,454	19,850,746		
商 譽 及 無 形 資 產	1,451,618	1,347,362	1,243,923	2,722,673	2,884,640	2,884,640		
其 他 金 融 資 產	103,280,864	99,888,777	401,702,250	439,540,126	506,473,190	499,833,298		
其 他 資 產	28,044,861	27,064,692	38,397,285	22,748,384	25,731,002	30,238,439		
資 產 總 額	1,005,215,320	1,157,308,003	1,331,213,139	1,492,327,869	1,687,995,926	1,750,739,698		
央行及銀行同業存款	11,798,715	6,196,062	11,445,423	11,991,137	7,513,507	10,919,986		
存 款	234,667,414	265,452,347	281,852,742	281,779,318	313,891,496	322,271,718		
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	1,256,230	5,287,791	5,030,281	5,493,956		
附買回票券及債券負債	15,430,524	5,434,185	5,270,393	11,924,080	30,454,485	34,208,372		
央 行 、 同 業 融 資	-	-	-	-	-	-		
應 付 債 券	23,214,300	28,273,120	35,266,157	36,055,131	31,207,766	30,678,088		
特 別 股 負 債	-	-	-	-	-	-		
營 業 及 負 債 準 備	655,573,243	766,558,510	872,604,741	971,942,964	1,049,065,271	1,068,422,715		
其 他 金 融 負 債	14,122,977	15,027,551	22,713,396	54,317,957	108,989,411	117,968,432		
其 他 負 債	9,936,048	14,415,048	32,503,272	28,182,478	41,730,764	59,510,693		
負債總計	964,743,221	1,101,356,823	1,262,912,354	1,401,480,856	1,587,882,981	1,649,473,960		
母公司	股 本	32,475,095	36,347,620	40,743,739	46,996,419	50,253,725	53,938,636	
股東權益	資 本 公 積	9,344,023	10,486,308	7,378,897	16,325,905	19,325,127	20,295,294	
	保留	分配前	2,100,056	6,803,446	11,389,746	12,517,352	11,341,625	4,479,888
		盈餘	分配後(註2)	1,297,903	4,692,275	8,716,180	7,756,453	-

	股東權益其他項目	(3,447,075)	(95,762)	6,298,297	12,509,068	2,971,065	6,439,953
少數股權			-	2,409,568	2,498,269	16,221,403	16,111,967
股東權益總額	分配前	40,472,099	55,951,180	68,300,785	90,847,013	100,112,945	101,265,738
	分配後(註2)	39,669,946	53,840,009	65,627,219	86,086,114	-	-

註1：九十三年度、九十四年度、九十五年度財務資料業經會計師查核簽證，九十七年度第一季財務資料業經會計師核閱。
；另外九十二年度，係依會計師出具之財務報表併入誠泰銀行所編製之擬制性資料。

註2：係依據次年度股東會決議之情形填列。九十六年度盈餘分配案尚未經股東會決議，故分配後數字暫未確定。

註3：金融商品公平價值評價及減損評估係自95年度起依34號公報規定辦理，以前年度會計科目係依34號公報予以重分類。

(二)金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					截 至 九十七年 第 一 季	
	九十二年 (重編後)	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年		
現金及約當現金	2,433,834	1,420,004	9,931,146	9,761,196	3,565,963	10,409,143	
公平價值變動列入損益 之金融資產	-	-	-	55,380	93,585	-	
備供出售金融資產	-	-	-	327,075	-	-	
應收款項	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日之金融資產	-	-	-	-	-	-	
採權益法之股權投資	50,247,278	70,180,443	76,826,938	94,709,766	91,059,141	85,279,047	
固定資產 - 淨額	613	3,641	7,100	10,744	9,902	9,522	
商譽及無形資產	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	60,657	184,025	100,797	410,419	3,542	3,783	
其他資產	17,062	20,488	2,461,986	3,109,316	4,233,665	4,330,976	
資產總額	52,759,444	71,808,601	89,327,967	108,383,896	98,965,798	100,032,471	
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	179,581	-	-	282,177	
應付款項	67,345	488,169	1,585,850	1,779,554	1,665,973	1,717,883	
應付公司債	10,000,000	13,758,820	21,751,857	18,255,131	13,407,766	12,878,088	
特別股負債	-	-	-	-	-	-	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
其他負債	2,220,000	4,020,000	-	467	517	552	
負債總計	分配前	12,287,345	18,266,989	23,517,288	20,035,152	15,074,256	14,878,700
	分配後(註2)	13,089,498	20,378,160	26,190,854	24,796,051	-	-
股本	32,475,095	36,347,620	40,743,739	46,996,419	50,253,725	53,938,636	
資本公積	9,344,023	10,486,308	7,378,897	16,325,905	19,325,127	20,295,294	
保留盈餘	分配前	2,100,056	6,803,446	11,389,746	12,517,352	11,341,625	4,479,888
	分配後(註2)	1,297,903	4,692,275	8,716,180	7,756,453	-	-
股東權益其他項目	(3,447,075)	(95,762)	6,298,297	12,509,068	2,971,065	6,439,953	
股東權益總額	分配前	40,472,099	53,541,612	65,810,679	88,348,744	83,891,542	85,153,771
	分配後(註2)	39,669,946	51,430,441	63,137,113	83,587,845	-	-

註1：九十三年度、九十四年度、九十五年度財務資料業經會計師查核簽證，九十六年度第一季財務資料業經會計師核閱。
；另外九十二年度，係依會計師出具之財務報表併入誠泰銀行重編製之擬制性資料。

註2：係依據次年度股東會決議之情形填列。九十六年度盈餘分配案尚未經股東會決議，故分配後數字暫未確定。

註3：金融商品公平價值評價及減損評估係自95年度起依34號公報規定辦理，以前年度會計科目係依34號公報予以重分類。

(三)金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新台幣仟元

年度 項 目	最近五年度財務資料(註2)					截至 九十七年 第一季	
	九十二年 (重編後)	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年		
利息淨收益	26,298,030	31,899,210	41,608,415	41,710,171	44,891,277	11,495,532	
利息以外淨收益	84,607,701	108,984,949	96,146,514	95,908,704	62,362,271	6,177,017	
放款呆帳費用	(3,973,057)	277,748	(1,359,627)	(11,094,114)	(1,913,617)	(579,997)	
提存各項保險責任準備	(87,425,743)	(110,985,265)	(105,981,799)	(99,303,187)	(76,835,702)	(19,671,219)	
營業費用	(15,534,182)	(22,252,904)	(22,784,789)	(22,781,615)	(23,550,911)	(6,888,791)	
繼續營業部門稅前損益	3,972,749	7,923,738	7,628,714	4,439,959	4,953,318	(9,467,458)	
繼續營業部門稅後合併損益	4,175,812	7,437,446	7,163,232	5,112,073	5,085,951	(6,847,186)	
停業部門損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	
非常損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	-	
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)	-	-	-	932,571	-	-	
合併總損益	歸屬予 母公司 股東	4,175,812	7,327,878	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(6,861,737)
	歸屬予 少數股 權	-	109,568	107,616	116,398	78,261	14,551
普通股每股盈餘	1.28	1.97	1.63	1.29	1.02	(1.38)	

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，另外九十七年度第一季財務資料業經會計師核閱。

(四)金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					截 至 九 十 七 年 第 一 季
	九十二年 (重編後)	九十三年 (重編後)	九十四年	九十五年	九十六年	
採權益法認列之 投 資 利 益	4,358,824	7,599,906	7,156,499	4,900,588	3,914,910	-
其他收益	17,057	134,447	545,730	729,736	606,395	551,472
採權益法認列之 投 資 損 失	-	-	-	-	-	(6,978,799)
營 業 費 用	(91,991)	(236,761)	(379,848)	(320,319)	(282,229)	(79,945)
其他費用及損失	(105,642)	(184,535)	(347,031)	(24,217)	(26,343)	(395,708)
稅前損益	4,178,248	7,313,057	6,975,350	5,285,788	4,212,733	(6,902,980)
稅後損益	4,175,812	7,327,878	7,055,616	5,928,246	5,007,690	(6,861,737)
基本每股盈餘 (稅前)	1.28	1.96	1.62	1.13	0.85	(1.38)
基本每股盈餘 (稅後)	1.28	1.97	1.63	1.29	1.02	(1.38)

註1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證，另外九十七年度第一季財務資料業經會計師核閱。

(五)簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	九十二年度	九十三年度	九十四年度	九十五年度	九十六年度	九十七年度 第一季
簽證 會計師	楊民賢 、陳昭鋒	楊民賢 、陳昭鋒	楊民賢 、徐文亞	徐文亞 、賴冠仲	徐文亞 、賴冠仲	徐文亞 、陳昭鋒
查核 (核閱) 意見	無保留意見	修正式 無保留意見	修正式 無保留意見	修正式 無保留意見	修正式 無保留意見	修正式 無保留意見

一、最近五年度財務分析：

(一)財務分析

單位：新台幣仟元

年 度 分析項目		最近五年度財務分析					九十七年 第一 季	
		九十二年 (重編後)	九十三年 (重編後)		九十四年	九十五年		九十六年
經營 能力	總資產週轉率(次)	0.10	0.12		0.09	0.05	0.05	本季收入 淨額為負
	子銀行存放比率(%) *誠-誠泰銀行 *新-新光銀行	-	71.15 (誠)	72.76 (新)	71.55	82.14	85.51	83.32
	子銀行逾放比率(%)	-	3.51 (誠)	2.29 (新)	2.39	1.70	1.85	1.89
	子票券公司逾期授信 比率(%)	不適用	不適用		不適用	不適用	不適用	不適用
	員工平均收益額 (集團)	228.73	413.48		325.11	244.58	184.38	(83.46)
	員工平均獲利額 (集團)	223.68	401.33		311.86	258.64	205.41	(286.54)
獲利 能力	資產報酬率(%)	9.38	11.99		8.97	6.06	4.89	(6.88) 未年化
	股東權益報酬率(%)	1.90	15.59		11.82	7.69	5.81	(8.12) 未年化
	純益率(%)	95.80	96.42		98.59	105.75	111.41	本季收入 淨額為負
	每股盈餘(元)	1.28	1.97		1.63	1.29	1.02	(1.38)
財務 結構 (%)	負債占資產比率	23.29	25.44		26.33	18.49	15.23	14.87
	負債占淨值比率	30.36	34.12		35.74	22.68	17.97	17.47
	金融控股公司雙重槓 桿比率	124.15	131.08		116.74	107.20	108.54	100.15
	金融控股公司依本法 第41條規定之財務比 率	-	-		-	-	-	-
槓桿 度	營運槓桿度	101.11	101.61		103.40	106.06	106.70	98.84
	財務槓桿度	102.49	102.56		103.48	101.54	101.94	99.71
成長 率 (%)	資產成長率	39.21	36.11		24.40	21.33	(8.69)	(1.08)
	獲利成長率	124.95	75.48		(3.72)	(15.98)	(15.53)	-
營運 規模	合併資產市佔率	6.23	7.46		7.17	7.69	8.36	8.79
	合併淨值市佔率	2.88	4.51		4.74	5.94	6.14	6.39
	銀行子公司存款市佔率	1.17	1.24		1.29	1.38	1.39	-
	銀行子公司放款市佔率	1.21	1.17		1.14	1.34	1.50	-

子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	新光人壽保險公司	228.09	345.00	391.84	404.54	304.02	-
	臺灣新光商銀	註1	19.12	10.53	12.49	10.63	-
	新壽綜合證券公司	857.91	873.63	920.07	529.46	493.75	-
	元富綜合證券公司	註1	註1	註1	註1	393.00	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	62.48	53.89	58.25	63.28	64.50	-
	新光證券投資信託股份有限公司	註1	97.21	97.57	91.52	85.23	-
各子公司之合格資本(仟元)	新光人壽保險公司	34,556,450	47,017,519	51,567,755	66,929,497	57,117,651	-
	臺灣新光商銀	註1	10,457,992	23,739,207	29,799,316	27,306,768	-
	新壽綜合證券公司	3,647,268	3,825,599	3,866,401	4,339,598	4,269,202	-
	元富綜合證券公司	註1	註1	註1	註1	13,049,838	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	9,596	24,092	37,083	67,623	74,367	-
	新光證券投資信託股份有限公司	註1	302,854	303,626	523,238	628,570	-
集團合格資本淨額		34,436,219	44,977,503	63,830,224	86,246,693	78,496,878	-
各子公司法定資本需求(仟元)	新光人壽保險公司	30,300,334	27,256,298	26,320,686	33,089,332	37,575,512	-
	臺灣新光商銀	註1	4,376,501	18,030,787	19,093,897	20,547,012	-
	新壽綜合證券公司	637,700	656,849	630,341	1,229,438	1,296,971	-
	元富綜合證券公司	註1	註1	註1	註1	4,980,824	-
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	7,680	22,353	31,834	53,428	57,646	-
	新光證券投資信託股份有限公司	註1	155,771	155,587	285,876	368,747	-
集團法定資本需求總額		31,024,045	32,675,926	46,218,509	55,414,578	62,597,193	-
集團資本適足率(%)		111.00	137.65	138.11	155.64	125.40	-
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		詳九十二年度財務報告第44~46頁	詳九十三年度財務報告第62~63頁	詳九十四年度財務報告第80~84頁	詳九十五年度合併財務報告第89~90頁	詳九十六年度合併財務報告第150頁	詳九十七年度第一季合併財務報告第140頁

最近兩年度財務比率變動原因：（若增減變動未達 20%者可免分析）

1. 員工平均收益額、員工平均獲利額：96 年度分別較 95 年度下降 24.61%、20.58%，均為 96 年認列子公司投資收益較 95 年度減少 985,678 仟元。
2. 股東權益報酬率：股東權益報酬率 96 年度較 95 年度下滑 24.45%，96 年稅後淨利較 95 年減少了 920,556 仟元，下滑 15.53%，主要是採權益法認列的投資收益減少了 985,678 仟元，而 96 年度股東權益淨額因海外無擔保可轉換公司債轉換為股本所生之溢價公積而增加。
3. 負債占淨值比率：96 年度負債占淨值比率下滑，主要係因 96 年度之負債因海外無擔保可轉換公司債轉換為股本而減少約 48.38 億元，另 96 年度股東權益因海外無擔保可轉換公司債轉換為股本所生之溢價公積而增加。
4. 現金流量比率：96 年度之現金流量比率較 95 年增加了 53.53%，主要是 96 年度一年內到期之長期負債(ECB)較 95 年減少 3,255,941 仟元。

註 1：各該公司於該年度尚未成立或成為本公司之子公司。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註 3：當年度淨收益為負數，故不予計算。

1. 經營能力

總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。

員工平均收益額 = 淨收益 / 員工人數

員工平均獲利額 = 本期淨利 / 員工人數

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 4)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益(註 5)。

(2) 財務槓桿度 = 稅前損益 / (稅前損益 - 利息費用)。

5. 成長率：

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

7. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告：

監察人審查報告書

茲准董事會造送本公司九十六年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配案等，其中合併財務報表，業經勤業眾信會計師事務所徐文亞及賴冠仲會計師查核簽證完竣，提出查核報告書。上述決算書表經本監察人等查核完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二一九條之規定報請鑒查。

此上

新光金融控股股份有限公司

監 察 人：

中 華 民 國 九 十 七 年 四 月 十 八 日

四、最近年度財務報告：請參閱148頁。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：

(一)依金融控股公司財務報告編製準則規定，自九十六年度僅出具合併財務報告。

(二)請參閱148頁。

六、最近年度截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討與分析：

一、財務狀況比較分析：

單位：新台幣仟元

項目	年度	九十六年度	九十五年度	增(減)金額	變動比例(%)
現金及約當現金		3,565,963	9,761,196	(6,195,233)	(63.47)
公平價值變動列入損益之金融資產		93,585	55,380	38,205	68.99
備供出售金融資產		-	327,075	(327,075)	(100.00)
採權益法之股權投資		91,059,141	94,709,766	(3,650,625)	(3.85)
固定資產-淨額		9,902	10,744	(842)	(7.84)
其他金融資產		3,542	410,419	(406,877)	(99.14)
其他資產		4,233,665	3,109,316	1,124,349	36.16
資產總額		98,965,798	108,383,896	(9,418,098)	(8.69)
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	-
應付款項		1,665,973	1,779,554	(113,581)	(6.38)
應付公司債		13,407,766	18,255,131	(4,847,365)	(26.55)
其他負債		517	467	50	10.71
負債總計		15,074,256	20,035,152	(4,960,896)	(24.76)
股本		50,253,725	46,996,419	3,257,306	6.93
資本公積		19,325,127	16,325,905	2,999,222	18.37
保留盈餘		11,341,625	12,517,352	(1,175,727)	(9.39)
股東權益其他項目		2,971,065	15,209,049	(12,237,984)	(80.47)
股東權益總額		83,891,542	88,348,744	(4,457,202)	(5.05)

茲就變動達百分之二十且變動金額達新台幣一仟萬元者，分析說明如下：

- 1、現金及約當現金較上期減少 6,195,233 仟元，主要為 96 年度本公司經主管機關核准後進行投資元富證券 4,672,532 仟元所致。
- 2、公平價值變動列入損益之金融資產較上期增加 38,205 仟元，主因本公司進行外匯合約操作，依 95 年度起適用之財務會計準則公報第三十四號，期末依市價調整所致。
- 3、備供出售金融資產較上期減少 327,075 仟元，主因本公司投資元富證券從備供出售金融資產轉列為採權益法之股權投資。
- 4、採權益法之股權投資較上期減少 3,650,625 仟元，主要因本期認列子公司投資收益減少及金融資產評價損失所致。
- 5、其他金融資產及其他資產合計較上期增加 717,472 仟元，主因 96 年度應收退稅款較 95 年度增加 2,650,533 仟元，預付所得稅較 95 年度減少 2,050,327 仟元。應付公司債減少 4,847,365 仟元，主要係因海外可轉換公司債轉換為普通股所致。
- 7、股東權益其他項目較上期減少 12,237,984 仟元，主要係採權益法認列子公司金融商之未實現損失增加 8,087,868 仟元所致。

二、經營結果比較分析：

單位：新台幣仟元

年度 項目	九十六年度	九十五年度	增(減)金額	變動比率(%)
採權益法認列之 投資利益	3,914,910	4,900,588	(985,678)	(20.11)
其他收益	606,395	729,736	(123,341)	(16.90)
營業費用	(282,229)	(320,319)	38,090	(11.89)
其他費用及損失	(26,343)	(24,217)	(2,126)	8.78
稅前損益	4,212,733	5,285,788	(1,073,055)	(20.30)
所得稅利益	794,957	705,692	89,265	12.65
會計原則變動累 積影響數	-	(63,234)	(63,234)	(100.00)
稅後損益	5,007,690	5,928,246	(920,556)	(15.53)
增減比例變動分析說明：				
1、採權益法認列之投資利益減少了 985,678 仟元，主要係認列子公司新光人壽、 新光銀行之投資收益 96 年度及 95 年度分別為 3,597,746 仟元及 4,338,355 仟元。				
2、其他收益較上期減少 123,341 仟元，主要係利息淨利益減少 207,679 元。				
3、營業費用減少 38,090 仟元，主要係因用人費減少。				
4、所得稅利益較上期增加 89,265 仟元，主要係因採連結稅制估列所得稅利益所 致。				

三、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣千元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				九十六年度	九十七年度	九十八年度	九十九年度	一百年度	一零一年度
投資元富證券	94年海外可轉換公司債	95/9 - 96/9	2,911,452	2,597,608					
投資新光人壽	自有資金	97/6	10,000,000		10,000,000				

註：元富證券已於95年度投資313,845千元

(二)預計可能產生效益： 單位：新台幣千元

年度	投資收益
九十七	250,000
九十八	525,750
九十九	551,500
一百	551,500
一零一	551,500

四、流動性分析：

(一)最近兩年度流動性分析：

項目	年度		
	九十六年度	九十五年度	增加比率
現金流量比率	58.30	67.34	(13.42)
現金流量允當比率(註)	-	-	-
現金再投資比率	(0.83)	2.15	(138.60)

現金流量比率及現金再投資比率較上期減少13.42%和138.60%，主要係因子公司發放現金股利較上年度減少1,418,672仟元。

註：九十六年度及九十五年度之最近五年度的營業活動淨現金流量為負數，故未能比較。

(二)未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
(1)	(2)	(3)	(1) + (2) - (3)		
3,549,000	6,736,000	17,760,000	7,475,000		1. 現增70億元 2. 短借20億元

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損主要原因、改善計畫暨未來一年投資計畫：

(一)轉投資政策

1. 為擴大本公司旗下資產管理規模，充分發揮集團通路整合與資源共享之效益，以提供集團客戶全方位之理財服務，達成擴大市占率與創新產品之目標，本公司於95年7月14日以每股36元之現金價格購入新光證券投資信託股份有限公司100%股份並納為子公司，隨後積極進行整併作業，於95年10月9日將兩家投信子公司-新光投信及新昕投信，合併為「新光證券投資信託股份有限公司」，並於12月8日現金增資新光投信210,173千元，強化其經營體質。
2. 本公司於95年10月25日現金增資子公司臺灣新光商業銀行7,400,000千元，以強化銀行子公司之財務結構及提升資本適足性。

(二)獲利或虧損之主要原因及改善計畫

1. 合併後之新光投信95年度稅後虧損31,172千元，主係95年度為了配合處理結構債及債券型基金分流政策，自行吸收處理損失。為維持新光投信經營體質的健全，本公司於95年12月8日現金增資新光投信210,173千元，新光投信已於96年第一季開始獲利。
2. 新光銀行95年度稅後虧損7,276,235千元，主係消金風暴影響，呆帳提存增加所致。經本次提存後，新光銀行資產品質已獲得改善，同時，本公司以現金增資銀行7,400,000千元的方式，強化其資本結構，並在銀行子公司優化放款組合及有效控制整體放款風險的營運策略下，配合財富管理業務的發展，新光銀行已於96第一季開始獲利。

(三)未來一年投資計畫

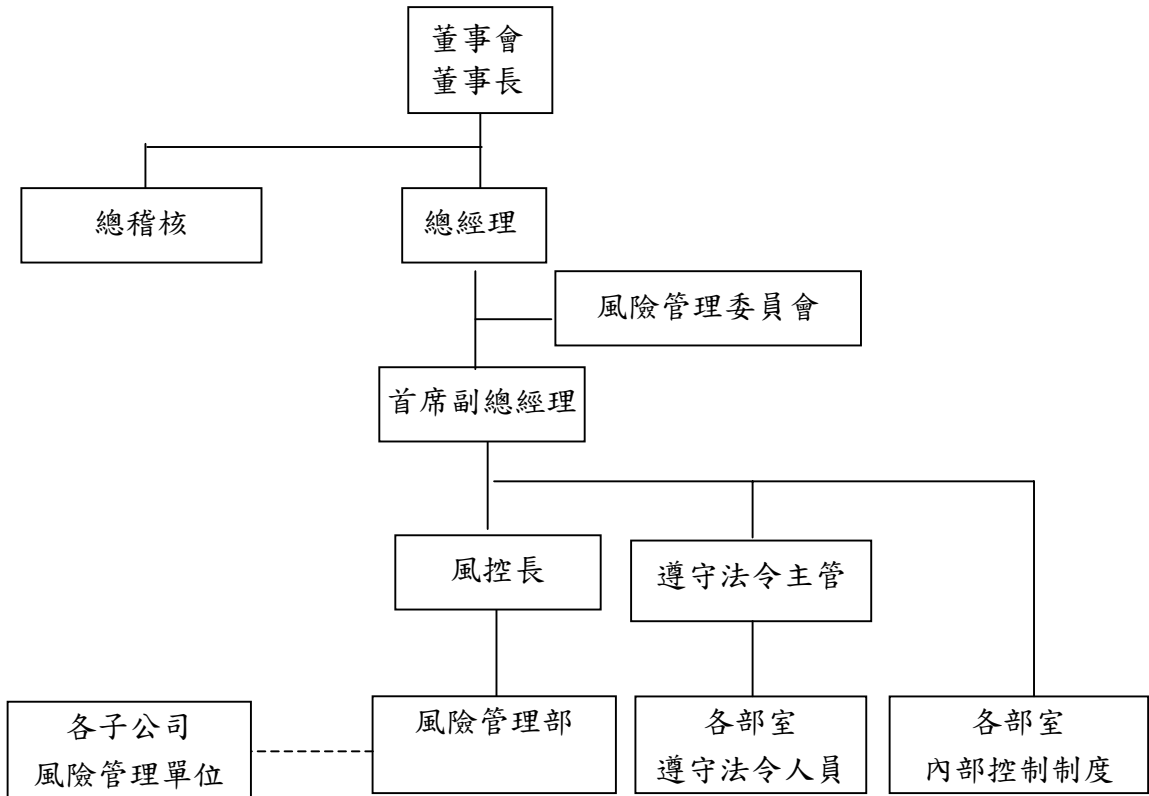
為提升及均衡本公司獲利來源，本公司以引進策略聯盟夥伴及業務合作為考量，轉投資元富證券公司16%股權，並於95年9月15日獲主管機關核准於一年內完成投資。元富證券過去五年之股東權益報酬率維持於4%~9%之間，在證券產業中，獲利表現穩定，並積極參與大陸市場的佈局與亞洲之證券及投資業務，對於以自營及不動產證券化業務見長之新壽證券而言，具高度的業務互補性；故在陸續增加持股的同時，亦與元富證券洽談業務合作的可行性，以擴大獲利來源並發揮策略聯盟之實，進而增進股東權益。

六、風險管理

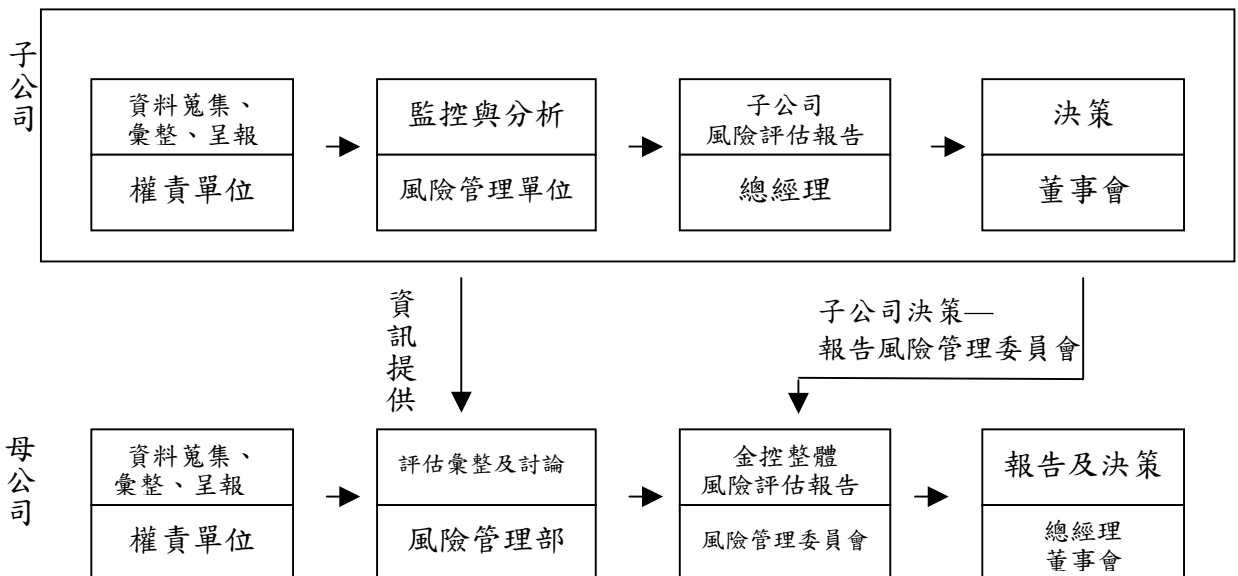
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構：

本公司為執行風險控管業務，設有風險管理委員會，及設有專責之風險管理部負責集團整體之風險控管，其組織架構如下：



本公司及子公司風險控管運作之架構如下：



2. 風險管理政策

政策目標

本公司及各子公司從事各項業務，應有效辨識、衡量、監管及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。

管理原則

本公司及各子公司應依業務性質及風險分散原則，將風險揭露指導準則有關之各項風險因素納入管理，設定風險限額、訂定交易或授權權限、定期核計及評估各項風險部位，以及建立風險指標與預警機制，並儘可能以量化方式，計算風險值與測定風險指標，模擬未來情境變化，作為管理因應之依據。

權責單位

本公司設風險管理部負責各項風險管理業務；各子公司應設立獨立風險管理單位或專人負責每日風險管理相關作業。

風險管理報告

本公司風險管理部及各子公司之風險管理單位或專人，應依權責職掌範圍，即時、當日或定期向各階級主管陳報各項風險管理報表，並定期向董事會報告各項風險控管情形，以使各階級主管及董事會瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，以作為經營管理決策之參考。各子公司倘遇有重大異常風險情事發生時，包括重大訴訟案件，應即採取必要之因應措施，應向本公司風險管理部通報，俾向總經理或董事會報告後，採取必要之支援措施。

績效考核

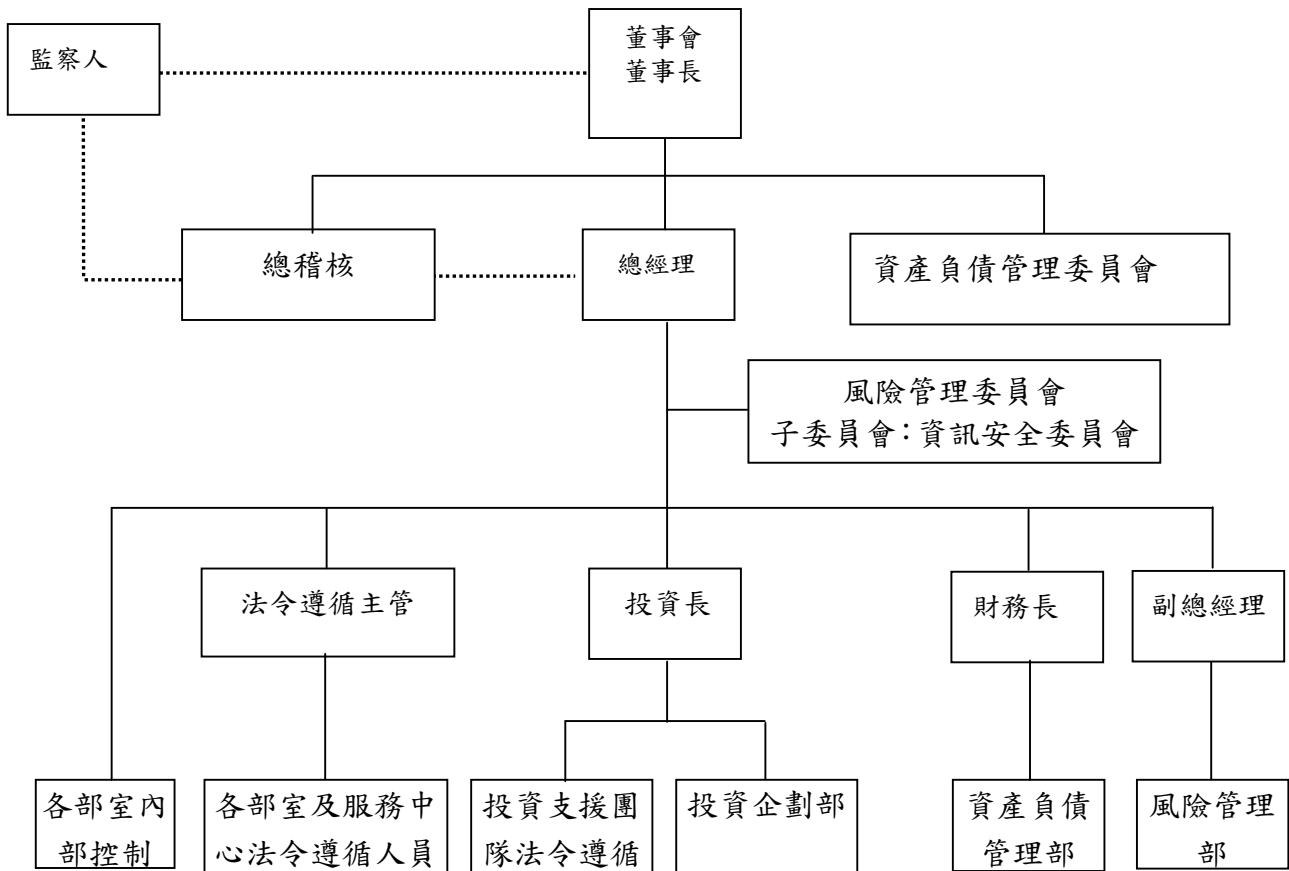
本公司及各子公司應視各部門或單位之業務性質及實際需要，配合風險量化系統之建置，制定合理之風險資本調整績效制度，並將資產品質及對各項風險之控管與執行情形一併納入考核與內部稽核，以評定其整體營運績效。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及曝險量化資訊

1. 一般定性揭露：揭露各子公司對每一個別風險領域(包括信用風險、市場風險、作業風險及其他風險)，描述其風險管理目標和政策：

風險管理組織架構及政策

(1)組織架構



風險管理單位之各項職掌如下：

- A、總稽核：隸屬於董事會下，並擁有充份的資源扮演其功能。其轄下稽核室掌理公司各部室業務(含全省業務單位、保戶服務中心)之稽查規劃及執行、督促及覆核各單位自行查核報告、重大採購(含新建工程)及修繕工程之驗收、內部控制缺失及異常事項之改善追蹤、檢查營運及專案計劃確實遵行既定計劃及其他特別交辦事項。
- B、資產負債管理委員會：制定公司策略性資產與負債整體性決策，以決定報酬、風險及策略性資產配置。
- C、風險管理委員會：評估及監督本公司之風險承擔能力、已承受風險現況，及決定風險因應策略，以促進公司健全經營與發展。另外，該委員會之子委員「資訊安全委員會」，以統籌資訊安全管理相關議題、推動資訊安全管理規範並協調資訊安全相關計劃及資源調度等事項。
- D、法令遵循主管室：掌理本公司法令遵循工作計劃之擬訂，各部室及服務中心法令遵循事項之查核，本公司法令遵循人員之教育訓練工作，依照年度計劃定期辦理各部室及服務中心法令遵循之自行評估查核工作。
- E、資產負債管理部：掌理公司資產負債管理之企劃、執行、評估與控管等相關事宜。
- F、風險管理部：掌理公司整體運作相關風險之管理規劃及策略擬定，風險形成因素之辨識、分析及監督。
- G、投資支援團隊法令遵循：研讀及宣導政府投資法令規章、訂定及修改公司內部投資規章，

相關合約之審閱、及法令遵循手冊內容之執行。

(2) 風險管理政策

- A、風險管理之範圍涵蓋公司各層面，包含人員、資產及負債等。
- B、風險管理兼顧事先預防、過程控制及事後保全之功能。
- C、風險管理作業制度化並書面化。
- D、風險管理單位及人員具備獨立超然之地位。
- E、公司組織之設計具備互相制衡之功能。

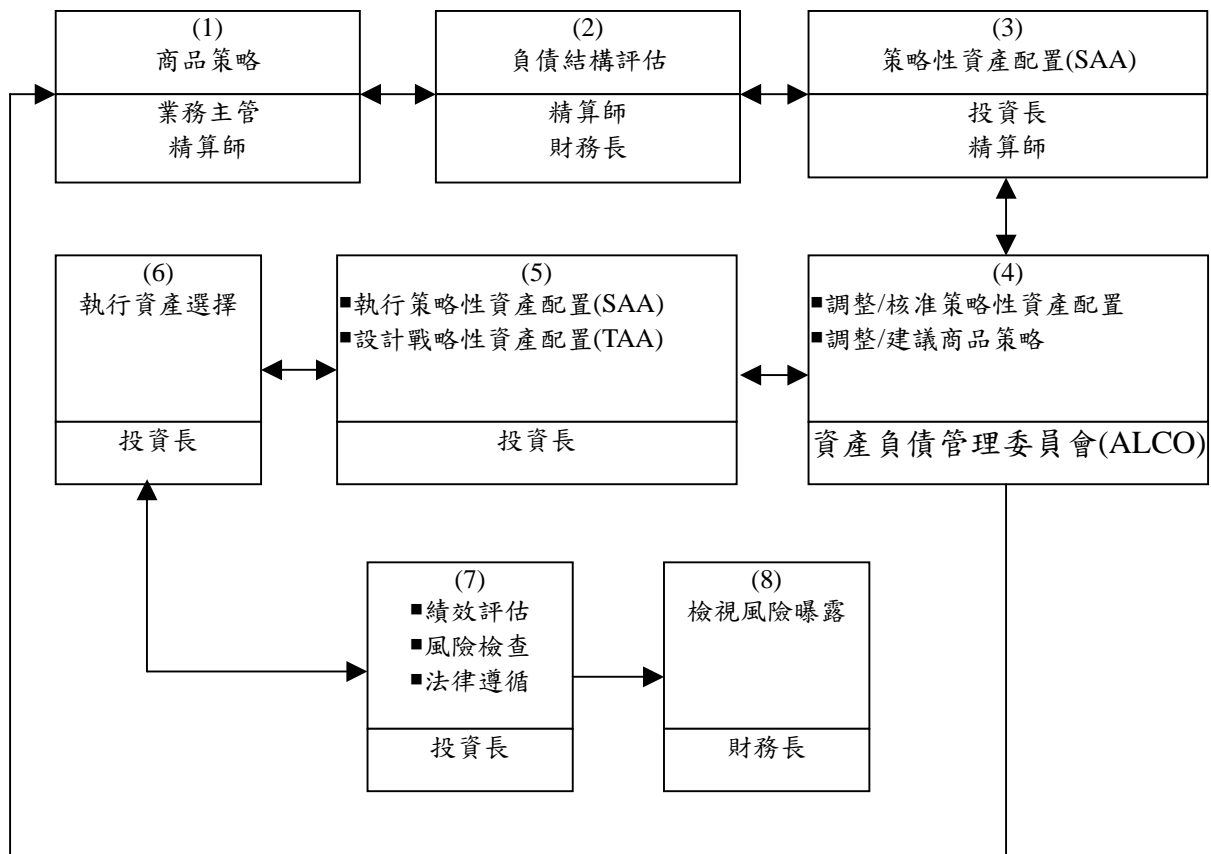
風險管理策略及流程

(1) 策略

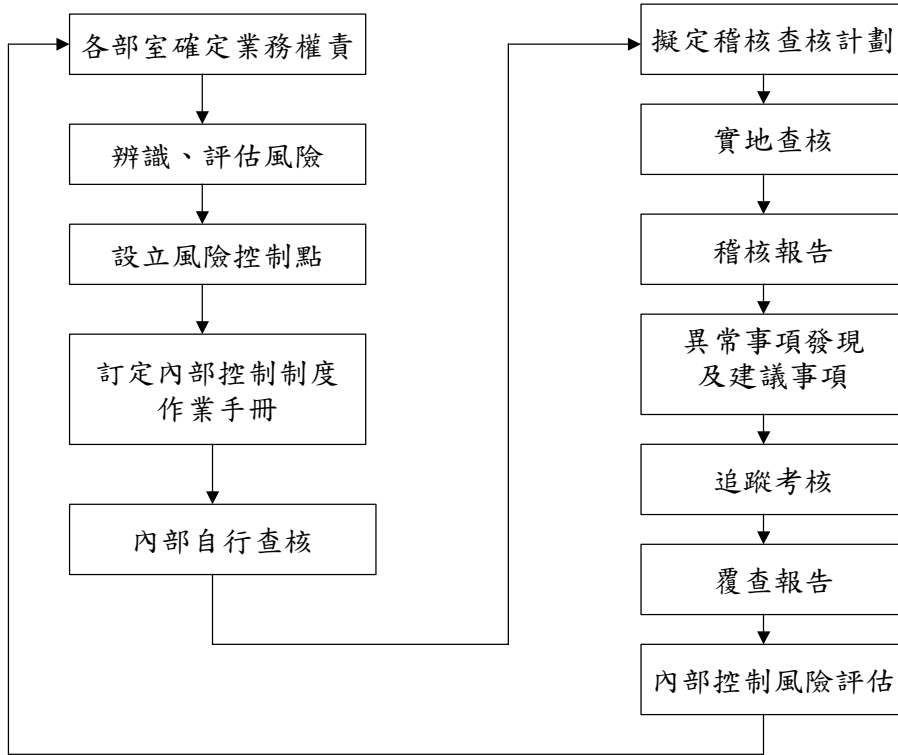
本公司於從事各項業務，應有效定義、衡量、及監控各項風險，並將未來可能發生之風險控制在可承受之範圍內，以達成風險與報酬合理化之目標。

(2) 流程

財務風險流程



作業風險流程



個別風險衡量之範圍與特點

(1) 信用風險

因交易的一方不履行相對應的履約義務，而造成交易的另外一方損失的風險稱為信用風險。本公司根據保險法得以從事相關放款授信業務、投資有價證券、及與相關金融機構往來及從事避險交易，而承受相對應之信用風險。

為有效控制本公司之信用風險，本公司採行以下的控管措施：

A、限額控管：

本公司除依相關法令進行各項投資以外，對於個別授信案件及金融機構往來對象、投資交易對手等均訂有審核標準及設定交易限額，並針對大額曝險個案定期檢視並進行控管，以降低集中度及信用風險。

B、信用風險值控管：

本公司針對債權類投資依據其信用評等衡量估算信用風險值，並設定上限定期控管，以落實執行超限時之控管機制。

(2) 市場風險

A、利率風險：

影響債券價格的主要因素為利率變動，債券價格變動與利率變動呈現反比的關係。利率的波動幅度十分難料，相對於單位債券買賣的金額十分龐大，造成債券價格變動的風險，除非持有債券至到期日，否則若在到期日之前出售債券，就必須承受因利率變動所產生的資本利得或資本損失。

本公司投資利率商品除了依投資需求外，並考量未來整體經濟及市場的情況，決定債券購買的天期以避免當利率變動時可能造成公司損失，必要時將以利率期貨或利率交換進行利率避險。

B、價格風險：

價格風險係指由於證券的漲跌出乎意料，價格往不利方向的變動造成持有投資部位發生損失，使投資決策失誤而產生的風險。市場價格常常會出現波動，主要是因為市場中長期受整個國家經濟周期變化的影響。

本公司對於價格風險採行以下的控管措施：

根據風險容忍度建立風險限額（額度上限、可承受最大損失、停損等規定）及計算風險值，並依據市場風險限額控管作業程序，在風險超出限額時，採取各項因應措施；如降低部位或調整資產配置，以降低價格波動風險。

C、匯率風險：

因國外貨幣的價值相對於新台幣的價值所產生的匯率波動稱為匯率風險。本公司於法令規範及主管機關許可的國外投資限額內進行國外有價證券暨相關國外金融商品的投資，因而產生匯率風險。本公司對於外幣計價的有價證券或是金融商品，主要採取換匯交易（FX Swap）、遠匯交易（Forward Rate Agreement）來規避匯率風險，並兼採多幣別（Proxy Hedge）之投資，以達到海外資產與避險部位匯兌損益互相抵銷之目的。

本公司採用下列工具來規避匯率風險：

換匯交易（FX Swap）在結購美元時，同時承作一筆遠期匯率避險；亦即交易雙方同意於交割日以約定即期匯率互相交換（買進或賣出）不同幣別之本金，並於約定到期日（通常為一年內）以事先決定之匯率互相換回（賣出或買進）原幣別之本金。

遠匯交易（Forward Rate Agreement）遠期契約是銀行與客戶所簽訂的契約，交易雙方同意根據某匯率在未來某日期交換某特定金額之兩種貨幣。

多幣別投資（Proxy Hedge）係指利用各種幣別之升貶值變動方向不一致，達到利益及損失自然互相抵銷之目的。

本公司將視市場情況及考量交易成本，在符合法令規定的原則下，選擇適當的避險工具，以降低公司持有外幣部位所曝露的匯率風險。

(3)流動性風險

流動性風險區分資金流動性風險和資產流動性風險，其控管方式如下：

A、資金流動性風險：

定期檢視公司內部現金流量之情形，如設定短期資金最低水平限額、預估未來現金流量，以使本公司不因資金流動性不足而遭受損失，亦不因閒置資金過多而導致資金運用無效率，並建立大額資金需求之事前通知機制，以利資金靈活運用，降低資金流動性風險。

B、資產流動性風險：

某些交易較頻繁的投資資產，如國內股票，投資時會考量其股本及成交量大小，並依內部規定，設定可投資標的或投資金額上限，以避免無法成交或影響市價等問題，並可降低資產流動性風險。

(4)作業風險

因內部作業、人員、及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險，均稱為作業風險。本公司依業務權責、內部控制制度、各業務稽查與法令遵循事項查核、委託會計師於辦理保險年度查核、風管單位之監控及法務人員負責研讀及宣導政府法令規章等方式進行作業風險管理，詳述如下：

- A、內部控制與稽核制度：為確保本公司健全經營，以達成促進營運效率、維護資產安全、確保財務及管理資訊可靠性與完整性，本公司依據主管機關所訂「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及本公司自訂之「新光人壽自行查核實施要點」，作為內部控制與稽核之規範。
- B、法規遵循制度：依據主管機關所訂「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，公司應設置法令遵循主管，並指派各部室及服務中心法令遵循人員，依照本公司制訂之「法令遵循作業手冊」，定期檢測各業務經辦人員執行業務是否確實遵守法令。
- C、外部查核：所委託會計師於辦理保險年度查核簽證時，確實查核本公司內部控制制度之有效性，並對其申報主管機關報表資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形表示意見。
- D、風險管理部門專責各種作業風險之辨識、衡量、監督及控管，並定期製作「風險管理報告書」，提請風險管理委員會審議。
- E、資金運用部門特設專責之法務人員負責研讀及宣導政府法令規章、訂定及修改公司內部投資規章，相關合約之審閱、及法令遵循手冊內容之執行。

避險與抵減風險之政策及有效性

本公司持有外幣部位有助於投資組合之風險分散，外幣部位管理的目標在於確保海外投資資產之收益免於相對於全球其他貨幣巨幅波動之衝擊，本公司將視市場情況及考量交易成本，在符合法令規定的原則下，選擇適當的避險工具，以降低公司持有外幣部位所曝露的匯率風險。

新光銀行

策略及流程

信用風險

1. 遵循主管機關監理法規，建立辨識、衡量、控制、監督之風險管理流程，並視各項業務性質與規模，綜合考量交易(投資)對象之財務/營運/償債能力/債信狀況等因素，訂定各產品別、國家別、產業別、集團企業別、關係戶別與特定擔保品類別之風險限額及相關規範，以落實風險分散原則並監控本行資本適足性。
2. 本行總行審查單位及各授信營業單位為授信政策之執行單位，各單位訂有完善之作業制度，及各級權責授權辦法，以有效執行風險管理；另並有獨立之風險管理單位及稽核單位定期監控、報告執行情形。

市場風險

本行策略為在遵循主管機關相關法令及金控母公司所訂之市場風險管理相關規範下，結合現行之內控措施，並針對各項業務之作業程序、法律契約及資訊系統等方面訂定有關之市場風險管理規範，以符合主管機關及金控母公司之各項要求，健全本行之市場風險管理體制。

本公司及各子公司應視業務性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度、停損點及其他相關規範。本行就各項金融商品投資業務訂定各項投資部位限額辦法及相關停損規定。

作業風險

本行策略為在遵循主管機關相關法令及金控母公司所訂之作業風險管理相關規範下，結合現行之內控措施，並針對各項業務之作業程序、法律契約及資訊系統等方面訂定有關之作業風險管理規範，以符合主管機關及金控母公司之各項要求，健全本行之作業風險管理體制。

相關風險管理系統之組織與架構

董事會為本行風險管理之最高決策單位，涉及全行性之風險管理重要事項均報送董事會核決或備查。資產負債管理委員會、風險管理委員會及授信審議委員會則分別為本行各項風險管理、檢視及授信審議單位。另設有獨立之風險管理部，負責全行風險之監控相關事宜。

風險報告及衡量系統之範圍與特點

信用風險

本行信用風險管理單位定期向高階管理階層呈報信用風險管理分析報表，如風險管理月報、風險評估報告等。

本行現行之信用評等制度，主要係以專家經驗判斷為主，部分業務並輔以外部評等為參考，主要風險管理機制架構為：獨立之審查機制、管理規範機制、覆審機制、稽核機制。

市場風險

本行市場風險管理單位定期向高階管理階層陳報市場風險管理月報，如風險管理月報、風險評估報告等。

本行風險管理單位每日針對台外幣金融資產進行部位、損益監控及停損預警機制，以控管市場風險於本行可承受之適當水準。

作業風險

本行作業風險管理單位定期向高階管理階層陳報作業風險管理月報，內容包括作業風險事件、關鍵風險指標及風險控制自評之執行與監控情況等。

避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

信用風險

本行對於信用風險之避險政策如下：

1. 依據交易對手之特性審慎進行徵信審查。
2. 於集中度風險方面，對同一行業/同一集團戶之授信總額訂有最高限額。
3. 依據交易對手風險及業務特性酌徵適當擔保品
4. 吸收之短期資金以用於短期放款為原則，中長期資金則以用於中長期放款為原則
5. 定期檢視與調整大額授信戶、集團企業之曝險額，以避免信用風險過度集中

市場風險

各項業務規範中設定投資與交易對象限額管理，以達到分散風險的目的。

因應客戶需求所為之交易或本行自行操作部位，亦多向同業拋補軋平並運用衍生性商品，以強化資產負債管理。

本行資金管理單位視各類交易性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度、停損機制、避險策略與工具之運用/控管等相關規範，以控管市場風險於本行可承受之適當水準。

作業風險

1. 運用投保銀行綜合險，以抵減內部作業疏失或人員舞弊等事件所產生之作業風險。
2. 本行委託他人處理之相關作業，係依「台灣新光銀行委外作業處理準則」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險。

策略及流程

一、策略

本公司風險管理宗旨，主要以業務營運於可承受之風險曝險範圍內，在風險與報酬達成平衡前提下，追求股東權益最大化，同時協助公司達成內部資本配置之最佳化。風險管理策略之執行主要依循母公司制定之風險管理政策，訂定本公司及各部門之風險管理相關規範，以為風險管理之依據，並由風險管理部每日監控各部門之執行情形。各類風險之管理策略分別如下：

(一) 市場風險

本公司採量化之模型（如，統計基礎衡量法、敏感性分析、VaR 值分析及情境分析等）衡量市場風險，定期進行壓力測試與回溯測試，並與日常風險管理相結合。未來將整合利用金控風險管理資訊系統進行管理本公司之部位、損益及風險。

(二) 信用風險

本公司訂有內部信用評等管理辦法並建立內部信用評等指標(參考 TCRI、S&P、Fitch、Moody、中華信評公司、台灣惠譽、台灣穆迪等信評機構之信評等級，其級數由 1(最佳等級)至 9(最劣等級))，作為各單位依其業務所涉之信用風險，訂定投資部位及交易相對人之信用評等等級及交易承作信用風險限額，以利信用風險之控管。同時對承作交易之作業流程、交易前之信用評估、交易對手之信用分級管理、交易後之信用監控及其他有效降低信用風險措施等管理方式，落實執行信用風險管理。

(三) 流動性風險

風險管理部訂定流動性風險管理辦法，管理市場流動性風險及資金流動性風險。同時提供各單位管理所屬業務市場流動性風險或資金流動性風險之遵循依據。市場流動性風險控管方式主要係針對部位集中度管理及對所持部位之單一個股庫存量，訂定不得超過該個股日均量之特定倍數，進行量化管理。資金流動性風險控管方式係由財務部針對各部門之資金需求額度及時程，於異常或緊急狀況導致之資金調度需求，訂定相對方案因應，以有效進行資金管理。

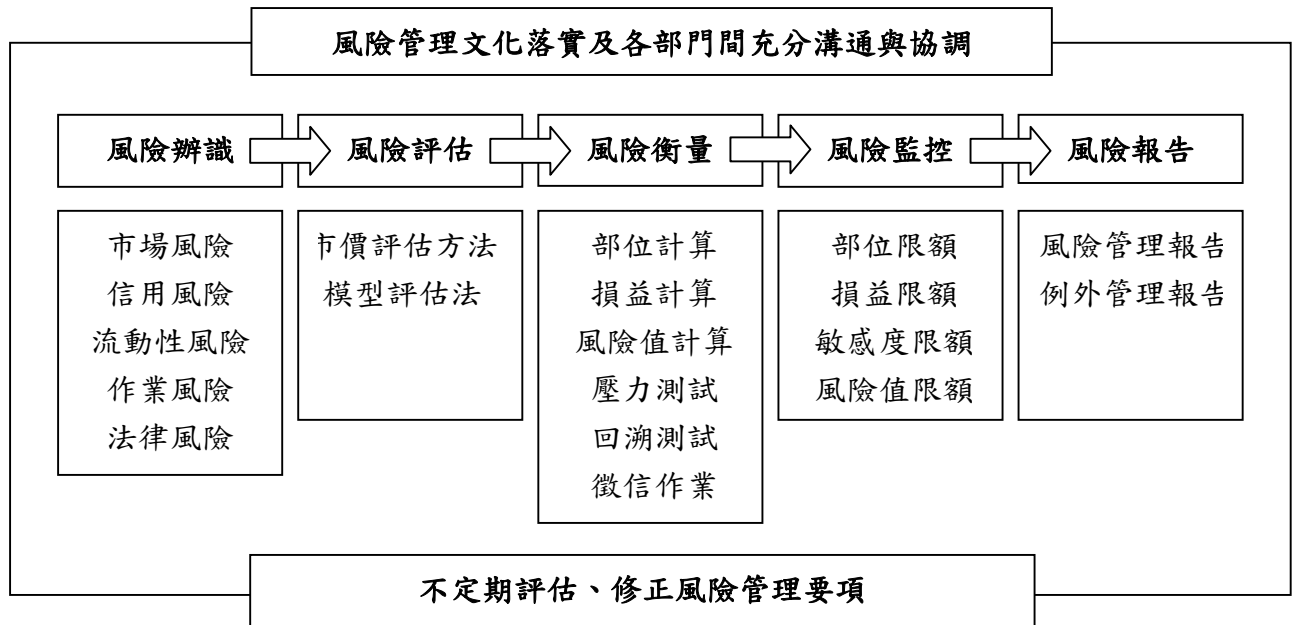
(四) 作業風險

本公司各單位於內部控制制度中規範作業程序及控制重點進行控管外，在各項業務之作業風險亦訂有適當之控管機制，以落實執行。業務部門所為之交易，遵循本公司風險管理政策外，交易流程中有關授權、交易支援資訊之取得、對手經驗之考量及交易記錄之保留等控管重點，均有適當規範。財務部、作業服務部等單位對於交易流程有關評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割作業、帳戶驗證及資產控制等控管重點，亦適當規範之。

(五) 法律風險

本公司業務所涉有關整體財務與營運活動之相關法規及權利義務關係，均就其適法性及相關文件合法性有效評估及管理，以使各項營運活動符合法令規定。

二、流程

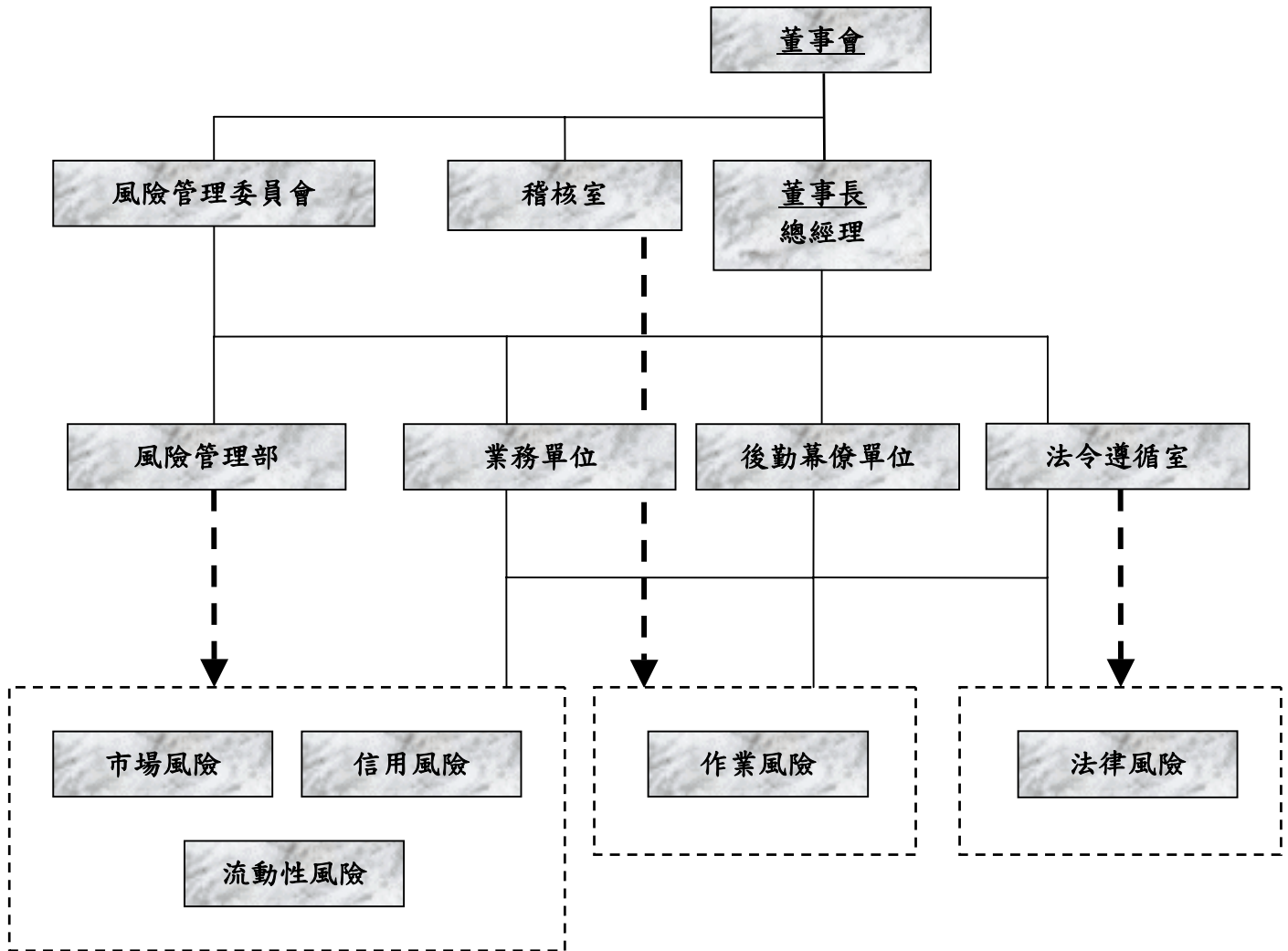


相關風險管理系統之組織與架構

本公司於董事會下設有風險管理委員會統籌督導風險管理相關事宜，風險管理委員會之執行單位為風險管理部，本公司之風險管理部為獨立之風險管理執行單位，隸屬於總經理，負責市場、信用及流動性風險管理作業之執行，並定期每月將全公司風險概況與執行情形報告風險管理委員會、金控風險管理部及董事會。其餘風險分別有作業風險由稽核室負責管理及法律風險由法令遵循室負責管理，各業務單位內部風控作業由各部門內中台風控人員執行管理，後勤幕僚單位則配合執行各項風險管理作業，本公司風險管理組織架構如下：

新壽綜合證券股份有限公司

風險管理組織架構



風險報告及衡量系統之範圍與特點

風險管理部每日執行風險之管理監控，負責風險之辨識、評估、衡量、監控、報告。產生部門別及商品別各項標準限額之風險管理日報表，揭露各項部位、損益及風險等資訊，並呈報至總經理，達限額標準時即要求超限部門次一營業日前提出書面報告，送風險管理部，並經總經理及董事長核可後，進行相關處置措施。另定期每月報告風險管理委員會、金控風險管理部及董事會有關風險管理之執行情形。

資產負債表之表內及表外業務所涉及之各項風險管理均納入管理範疇，包括市場風險（自營、承銷業務）、信用風險（經紀、自營、承銷業務）、流動性風險（經紀、自營、承銷、財務業務）、作業風險（各項業務）及法律風險（各項業務）。

避險與抵減風險之政策及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

各項業務承作前須瞭解業務之特性，並針對該業務訂定風險管理及作業相關辦法，規範所面臨之風險，設定監測方式及避險方式，以避險與抵減所面臨之風險。本公司部位分為交易部位及避險部位，交易部位依各部門風險管理相關規範進行部位風險控管，交易部位損失達限額標準時，各部門應立即進行停損或採取必要之處置；除外，本公司為規避風險所建立之避險部位，該避險部位依市場波動採取適當調整，並定期評估避險部位之損益，以確保避險部位能有效規避相關風險。有關授信交易則採分級方式對交易相對人之信用狀況給予不同承作額度以分散風險，達監測避險與抵減工具之有效性。

新光投信

策略及流程

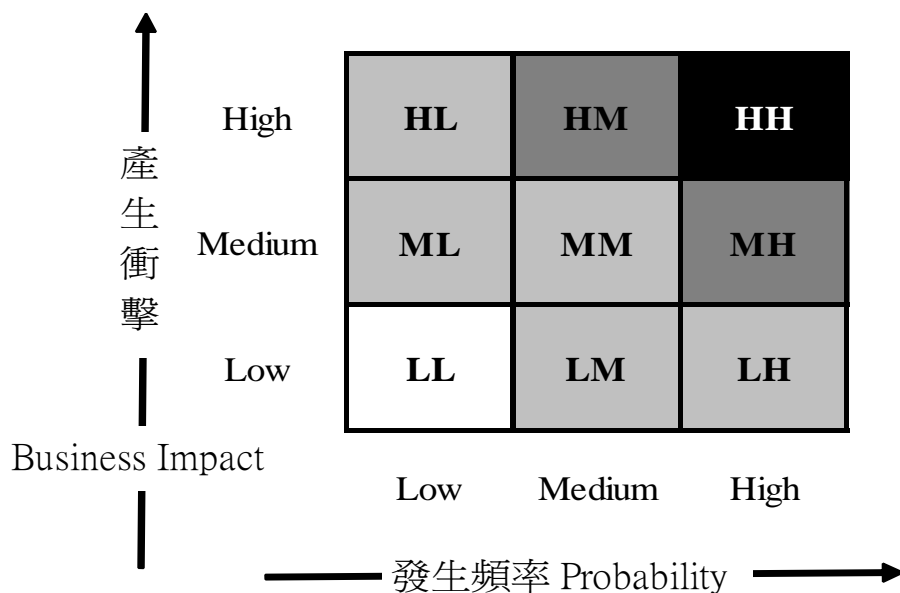
風險控管之策略係依照「新光金融控股股份有限公司風險管理政策」，以有效辨識風險、分析風險、分散與監管風險為策略，並以客戶長期穩定之收益為目標。其運作方式為風險管理委員會定期提供風險報告，提供高階主管，適時採取風險處理措施，各部門主管並定期評估內部控制制度及各項管理規章之設計與執行是否符合各項風險（市場、流動性、信用、作業、法律風險）管理之目標，以做好事前管理。

相關風險管理系統之組織與架構

本公司設置風險管理委員會，由各部門主管及總經理組成，每日晨會、每週主管會議中討論潛在風險之可能項目與處理對策，風險管理委員中選派一成員，定期參加金控母公司風險管理委員會會議，呈報子公司風險管理執行情形。

風險報告及衡量系統之範圍與特點

- A. 有關基金及全權委託資產之風險管理，每日結算並評價，依照法令規範分散配置各項投資明細，並藉由資訊系統輔助，將盤中損益情況即時呈現，並嚴格執行停損機制、內部訂定之投資管理辦法。
- B. 檢視各項作業項目，依照下列矩陣評估風險大小，給予不同對應處理方式，其特點為對於風險發生之可能性與產生之衝擊進行客觀評估。
- C. 風險等級 Risk Level (ex: HH, HL.) = 產生衝擊 Risk Impact × 發生可能性 Risk Probability



D. 風險評估結果及其處理方式如下：

- a. 停止不做：風險評估結果對於 HH、HM、HL、MH、LH 等，停止不做。
- b. 移轉、化解風險：風險評估結果 ML、LM、MM 等，將風險予以移轉或透過保險商品化解風險。
- c. 面對風險：風險評估結果 LL，得予以面對並適度監管。

新光保經

- (1) 建立防火牆：保護客戶資料避免外洩。
- (2) 承保風險：目前本公司僅代理銷售新光產物之商品，所有承保風險均由新光產物自行承擔。

2. 各子公司風險之管理方式及暴險量化資訊：

新光人壽

風險之管理方式及曝險量

由各部室擬定內部控制制度，控管以下風險，同時設置總稽核與法令遵循主管，依規定進行各業務稽查及法令遵循事項查核，共同降低風險。

資產風險

- (1) 依年度資產配置計劃，訂定資產風險資本總額目標，並評估資本適足比率是否符合法令規定。

- (2)每月評估分析資產風險資本總額變化，以控管資產風險。
- (3)各項重大投資案，須先進行資本適足比率的影響評估，以確保公司之資本適足性。

保險風險

- (1)制定承保規定及核保準則，作為客戶選擇依據。
- (2)藉由核保系統進行電腦核保作業，以篩選不符要件的客戶，並由核保人逐件審查，通知補辦文件或派人專任生調或補體檢，不符合規定保件則暫緩受理或拒保。
- (3)客戶檔案管理系統將會對已投保的有效契約進行累加，以避免超額投保或風險過度集中。一般而言，如超過公司所能承擔的風險，將透過再保安排作風險轉移。
- (4)至少每年一次依承保規定、要保書、體檢書、生調書及高額財務報告進行內控與內稽作業。
- (5)對簡易核保之新契約件抽查 3%，要求補體檢，並經核保人核保，以減少因客戶隱匿告知所增加之承保風險。
- (6)每月抽查各核保人處理之新契約件，由總公司核保人、查定醫師及契約核保課主管查核，以降低核保作業風險。

利率風險

- (1)本公司在新產品定價時，必須進行資產配置計劃的模擬分析，以評估保單預定利率適切性，進而達到資產與負債面能夠相互配合之管理目的。
- (2)建置堅強的風險分析及投資分析陣容，提昇總經、產業及個股分析品質，以建構最適之策略性資產配置，進而提高公司整體投資報酬率以降低利率風險。

其他風險

本公司制定「部室業務權責」明確規範各項作業的權責單位及各階主管權限與責任。為提高各單位業務管理績效，加強內部控制功能，各單位每年須依「新光人壽自行查核實施要點」執行年度自行查核計劃

風險資本總額

依主管機關制定之保險業資本適足性管理辦法第 3 條規定之公式所計算出 96 年底本公司風險資本總額為 187.88 億元，且自有資本與風險資本之比率高於 250% 以上，符合保險法 143 條之 4 規定。

新光銀行

信用風險管理方式

依客戶別、關係戶別、集團企業別、產業別與特定擔保品類別訂定風險限額及相關規範。

市場風險管理方式

視各類交易性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度、停損機制、避險策略與工具之運用/控管等相關規範。

作業風險管理方式

制定本行之作業風險管理規範，同時導入作業風險管理方法論及工具，建置全行之作業風險管理架構，並利用損失資料收集、風險控制自評及關鍵風險指標等工具，以便有效辨識與評估、監測及報告、控制與沖抵本行所面臨之作業風險。

流動性風險管理方式

本行在不犧牲潛在收益情況下，以最具成本效益的方式，滿足流動性需求；本行資金管理單位並定期將資金運用管理報告提供資產負債管理委員會研議，以加強流動性風險管理。

信用風險量化資訊：

表內項目—信用風險風險性資產額

96年12月31日(註)

項 目	風險性資產額(仟元)
主權國家	-
非中央政府公共部門	21,450
銀行(含多邊開發銀行)	4,183,778
企業(含証券及保險公司)	110,312,502
零售債權	55,291,257
住宅不動產	42,753,200
創投及權益証券投資	1,788,872
其他資產	15,782,088
合計	230,133,147

註1：請依最近一期向金管會申報之資料填寫。

表外項目—信用風險風險性資產額

96年12月31日(註)

項 目	風險性資產額(仟元)
一般表外交易	8,960,153
衍生性金融商品	458,516
票債券附買回約定負債 (RP)	6,003
附賣回約定票債券投資 (RS)	-
合計	9,424,672

註1：請依最近一期向金管會申報之資料填寫。

3、使用標準法計算市場風險之銀行，應揭露下列風險之資本要求

- (1) 利率風險。
- (2) 權益風險。
- (3) 外匯風險。
- (4) 商品風險。
- (5) 選擇權採簡易法處理者。

市場風險資本計提及風險性資產額

96年12月31日(註1)

風險別	應計提資本(仟元)	風險性資產額(註2)(仟元)
利率風險	128,111	1,601,387
權益證券風險	444,678	5,558,475
外匯風險	39,139	489,238
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	611,928	7,649,100

註1：請依最近一期向金管會申報之資料填寫。

註2：係應計提資本乘以12.5倍。

流動性風險量化資訊：

資產及負債之到期分析—台幣

單位：新台幣仟元/96年12月31日

項目	合計	1-30天	31-90天	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上
資產	396,095,000	69,339,000	22,260,000	22,185,000	28,669,000	253,642,000
負債	435,251,000	51,606,000	53,954,000	65,277,000	129,893,000	134,521,000
缺口	-39,156,000	17,733,000	-31,694,000	-43,092,000	-101,224,000	119,121,000
累積缺口		17,733,000	-13,961,000	-57,053,000	-158,277,000	-39,156,000

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。

新壽證券

一、風險管理方式

(一)市場風險

A.市場風險之定義：

金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引起資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。

B.控管方式：

對各項金融資產投資部位均訂有相關風險管理辦法，並設有部位限額、敏感度限額、停損機制及超限處理方式等，除於系統上設控自動化管理外，並由風險管理部每日針對部位限額、敏感度限額及風險值(VaR)進行監控，遇預警或異常情形時即依內部通報機制辦理，進行通知、呈報及追蹤。

C.管理目標：

避免持有投資部位因市價波動造成部位損益大幅變動之風險。

(二)信用風險

A.信用風險之定義：

指交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方)未能履行責任的可能性，將造成風險額或財務損失增加的風險。

B.控管方式：

由風險管理部建立公司之內部信用評等指標，訂定投資部位及交易對手之信用評等等級並管理之。各業務投資單位依交易對手信用狀況設定各級信用限額並分級管理，定期動態追蹤其信用狀況，以調整信用限額，達信用風險之有效管理。

C.管理目標：

避免因交易對手無法履約所造成損失之風險。

(三)流動性風險

A.流動性風險之定義：

指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的資金流動性風險，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的市場流動性風險。

B.控管方式：

由風險管理部針對公司持有部位之集中度及市場成交量概況等量化指標，納入市場流動性風險評估範圍。同時由財務部考量各部門之資金需求，訂定資金調度作業管理規範並執行之。

C.管理目標：

避免因持有部位因市場流動性不足無法買賣或資金無法即時取得之風險。

(四)作業風險

A.作業風險之定義：

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。

B.控管方式：

公司運作上除交易之前、中、後台人員獨立外，並落實本公司內控內稽制度及資訊安控作業。並由稽核室管理作業風險，進行日常查核控管，以降低人為作業之疏失。

C.管理目標：

避免因內部作業、人員、系統或外部事件造成損失之風險。

(五)法律風險

A.法律風險之定義：

指未能遵循政府相關規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效，而造成損失之風險。

B.控管方式：

由法令遵循室針對公司整體財務與營運活動，評估與管理公司面臨之法律風險，另輔以金控法律顧問提供諮詢顧問，以降低法律風險。

C.管理目標：

避免因違反法令規定或適法性造成交易或契約無效之風險。

二、曝險量化資訊

(一)各項業務所面臨的風險，透過業務部門及風險管理部討論訂定風險評估方法及各項風險限額。以統計基礎衡量法、敏感性分析、VaR值分析、壓力測試及其他量化模型衡量所面臨之市場風險，用以量化風險；本公司訂有內部信用評等制度，藉由外部信用評等機構(如TCRI、S&P、Fitch、Moody、中華信評公司、台灣惠譽、台灣穆迪等信評機構之信評等級)，瞭解交易相對人及投資標的之信用狀況，透過轉換為本公司內部信用評等等級，給予不同承作限額，以控管所面臨之信用風險；而公司各項業務均訂有作業準則或標準由稽核人員定期與不定期查核，並委由本公司法令遵循室及金控法律顧問提供法律相關諮詢以降低法律風險。公司所面臨之各類風險均符合法令規定並在可承受範圍內，未來將陸續開發衍生

性金融商品之評價及風險衡量方法，更有效地評估並控管風險。

(二)在公司整體風險方面，定期根據證券商自有資本管理辦法計算自有資本適足比率，並訂有預警機制，提供管理階層決策之用。96年度本公司資本適足比率均值在400%以上，高於法定要求150%，處於穩健水準之上。

新光投信

風險管理方式與曝險量化資訊

(1)資產風險：依照投信事業管理規則第十二條規定，本公司之資金，不得貸與他人、購置非營業用之不動產或移作他項用途。非屬經營業務所需者，其資金運用以下列為限：

- A、國內之銀行存款。
- B、購買國內政府債券或金融債券。
- C、購買國內之國庫券、可轉讓之銀行定期存單或商業票據。
- D、購買符合金管會規定條件及一定比率之證券投資信託基金受益憑證。
- E、其他經金管會核准之用途。證券投資信託事業除符合公司法第十六條第一項規定，並經本會核准者外，不得為保證、票據之背書、或提供財產供他人設定擔保。

96年度財務報告未進行政府債券、金融債券，資產配置目前主要分佈於短期票券、附買回債券和存放一定信用評等以上之金融機構定期存單為主。公司資產性風險非常低，96年度財務報告金融商品之公平價值如下：

金融商品之公平價值		九十六年十二月三十一日	
非衍生性金融商品		帳面價值	公平價值
資產			
	現金及約當現金	483,044,621	483,044,621
	備供出售金融資產	109,724,725	109,724,725
	應收款項	41,853,338	41,853,338
	受限制資產 - 流動	-	-
	其他應收款	7,499,471	7,499,471
	以成本衡量金融資產	-	-
	存出保證金	83,313,131	81,679,540
負債			
	應付所得稅	-	-
	應付費用	55,818,795	55,818,795
	其他流動金融負債	1,183,444	1,183,444

(2)交易對手風險：交易對象以一定信用評等以上之金融機構，以減少本風險，並定期更新評估結果。

(3)利率風險：研判利率水準，並預測未來方向，以分散短期存單與規劃分散其他貨幣市場工具來移轉風險。目前存單部位為0.62億，利率風險低。

(4)流動性風險：目前定期存單，流動性高，根據行業特性以及營業計畫，本公司每月營運所需現金流出量小於每月現金流入量，且重大營運資金流出可能性低，故本項風險低。本公司96年財務報告流動資產高達87%。

(5)作業風險：公司設計各項管理規章與控制制度，以有效降低各項作業風險產生，部門主管業務範圍內為風險管理第一線監督者，稽核室定期評估各部門風險管理有效性，如有異常出具報告改善追蹤。

(6)法律風險：違反法令情事，公司嚴令禁止，執行業務契約之簽訂均嚴格審核，風險性條款一律禁止簽訂。

(三)國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

說明：

1. 本公司將依商業會計法新修正條文第六十四條規定，於九十七年度起實行員工分紅費用化，本公司分配員工紅利主要以現金為主，故對公司影響不大，影響金額約為二百萬元以內。
2. 財務會計準則公報第三十九號『股份基礎給付之會計處理準則』實施後，庫藏股轉讓員工價格與認股基準日當日收盤價之價差、現金增資員工認購價格與除權基準日決定當日收盤價之價差均應列為費用。

(四)科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

本公司目前尚未因科技改變及產業變化而對公司財務及業務有重大之影響。

(五)金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司關係企業常年熱心贊助社會公益，企業形象良好，未來仍將持續回饋社會，善盡企業之社會責任。

(六)進行併購之預期效益及可能風險

1. 併購之預期效益：(1)提昇市場佔有率及競爭力(2)拓展行銷通路(3)增加業務範疇，提高產品多樣性(4)達到規模經濟，節省成本(5)發揮交叉銷售綜效
2. 可能產生之風險：(1)併購對象之獲利能力及產業前景不如預期(2)高估併購對象之價值(3)企業文化磨合不易(4)人力整合失當，人才流失(5)營運整合不當，業務流失，獲利不升反降。

(七)業務集中所面臨之風險

由於本金控成立時是以新光人壽為主體，因此本公司之主要獲利貢獻來自壽險子公司，本公司將藉由購併擴展銀行、證券及投信等子公司之市佔率、經營規模與行銷通路，並利用集團資源增加其獲利能力，扶植其成長，進而分散本公司業務及獲利集中之風險。

(八)董事、監察人或持股超過百分之之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險。

本公司目前尚未有股權大量移轉或更換之情形。

(九)經營權之改變對公司之影響及風險。

本公司經營策略具延續性，且經營權目前尚無變化。

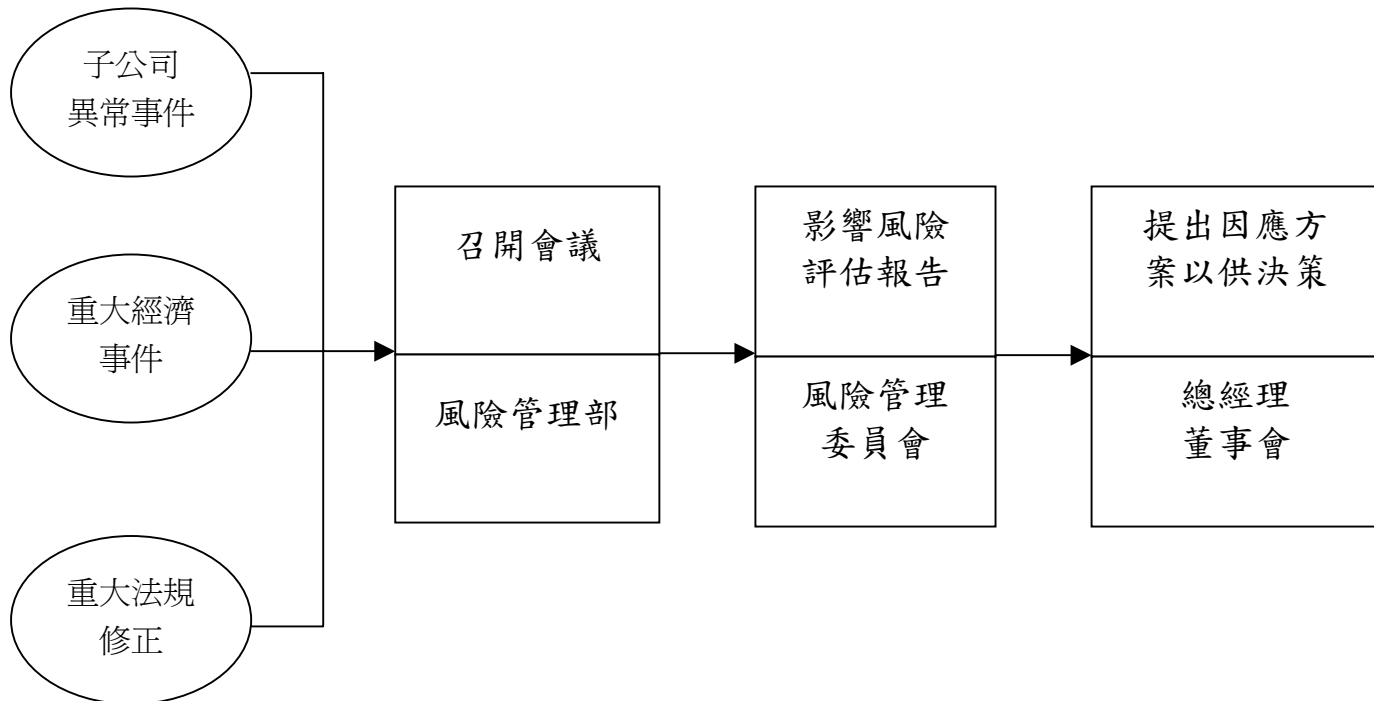
(十)訴訟或非訟事件：無。

(十一)其他重要風險：無。

七、危機處理應變機制

因應重大可能危及正常營運之突發狀況，儘速依本公司制定之『新光金控緊急事件通報辦法』進行通報機制及採取處理措施，必要時金控母公司即啟動風險管理機制，依『新光金控風險控管應變流程圖』主動召開即時風控會議，由各子公司呈報可能影響的層面及具體應變的方案，最後由金控母公司之風險管理部提出整體風險評估報告以供決策者參考。

本公司風險控管應變流程圖如下：



八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

- (一)關係企業合併營業報告：請參閱第 370 頁。
- (二)關係企業合併財務報表：請參閱第 148 頁。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性，特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：無。

三、最近年度及至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：

本公司及子公司九十六年度經營指標：

單位：新台幣仟元；%（惟每股盈餘為元）

	新光金控	新光人壽	新壽證券	新光保經	新光投信	新光銀行	元富證券
稅後盈餘	5,007,690	2,416,820	200,840	46,138	112,278	1,423,361	490,190
基本每股盈餘	1.02	0.69	0.48	76.90	2.81	0.73	0.35
逾放比（%）	不適用	1.22（註1）	不適用	不適用	不適用	1.85	不適用
呆帳覆蓋率（%）	不適用	121.76	不適用	不適用	不適用	56.38	不適用
資本適足率（%）	125.40	304.02	493.75	64.50	85.23	10.63	393.00
雙重槓桿比率（%）	108.54	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
資產報酬率（%）	4.89	0.21	2.00	41.54	16.97	0.39	0.75
股東權益報酬率（%）	5.81	3.72	4.00	64.99	19.50	6.92	2.69

（註1）不含保單貸款。

（註2）資本適足率為本公司之關鍵績效指標。

玖、前一年度如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

新光金融控股股份有限公司
及子公司

合 併 財 務 報 告
民國九十六年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自九十六年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：新光金融控股股份有限公司

負責人：吳 東 進

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 三 日

會計師查核報告

新光金融控股股份有限公司 公鑒：

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關元富證券股份有限公司及其子公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關元富證券股份有限公司及其子公司財務報表所列之金額主要係依據其他會計師之查核報告。元富證券股份有限公司及其子公司民國九十六年十二月三十一日之資產總額為新台幣 62,098,953 仟元，占合併資產總額 3.68%；民國九十六年十二月十一日（取得控制權之日）至十二月三十一日之淨收益為新台幣 361,589 仟元，占合併淨收益淨額 1.18%。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則、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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，新光金融控股股份有限公司及子公司自民國九十五年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、第三十六號「金融商品之表達與揭露」與其他相關公報配合新修訂條文；並因第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文與第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」第五次修訂條文及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」第一次修訂條文規定商譽之續後衡量改為定期進行減損測試，不再攤銷。

新光金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 徐文亞

會計師 賴冠仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 三 日

新光金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	資	產	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及五)		\$ 98,443,372	\$ 50,238,640	96	21001	央行及金融同業存款(附註二十一)	\$ 7,513,507	\$ 11,991,137	(37)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六)		34,191,241	38,261,232	(11)	21600	應付商業本票(附註二十二)	8,693,475	449,598	1,834
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七及三十八)		92,848,829	86,121,257	8	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及七)	5,030,281	5,287,791	(5)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、八及三十七)		11,994,931	5,690,307	111	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十三及三十七)	30,454,485	11,924,080	155
13000	應收款項(附註二、九及三十七)		58,223,087	39,254,863	48	23013	應付費用(附註二十四)	5,023,563	4,958,555	1
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十及三十七)		459,743,179	406,582,306	13	23097	其他應付款(附註二及十六)	13,657,169	10,617,514	29
14000	備供出售金融資產(附註二、十一及三十八)		156,337,727	153,199,270	2	23500	存款及匯款(附註二十五及三十七)	313,891,496	281,779,318	11
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十二及三十八)		219,611,895	222,722,018	(1)	24000	應付債券(附註二十六)	17,800,000	17,800,000	-
15000	採權益法之股權投資(附註二及十三)		433,379	419,849	3	24100	應付公司債(附註二及二十七)	13,407,766	18,255,131	(27)
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十四)		6,782,987	6,123,565	11	24400	其他借款(附註二十八及三十八)	5,694,162	-	-
15513	無活絡市場之債券投資(附註二及十五)		311,641,242	306,900,536	2	25561	分離帳戶保險商品負債(附註二)	104,409,050	53,490,110	95
15521	分離帳戶保險商品(附註二)		104,409,050	53,490,110	95	25597	其他什項金融負債	4,580,361	827,847	453
15597	其他雜項金融資產		4,688,156	3,573	131,111	29001	保險業各項準備(附註二)			
18000	不動產投資-淨額(附註二、十六及三十八)		78,951,755	73,022,342	8		未滿期保費準備	5,746,716	5,537,962	4
	固定資產(附註二、十七、三十八及三十九)						壽險責任準備	1,032,057,692	955,257,331	8
	成 本						壽險特別準備	9,833,790	9,810,767	-
18501	土 地		10,512,260	12,148,293	(13)		未決賠款準備	1,040,998	1,237,434	(16)
18521	房屋及建築		9,528,793	11,028,388	(14)	29099	其他準備(附註二)	386,075	99,470	288
18541	交通及運輸設備		113,247	118,028	(4)	29519	其他預收款項	4,269,193	7,482,313	(43)
18551	其他設備		7,037,582	4,698,544	50	29521	估計應付土地增價值稅(附註二)	2,301,949	2,466,408	(7)
	重估增值		<u>1,608,702</u>	<u>1,514,725</u>	6	29697	其他負債-其他(附註三十六)	<u>2,091,253</u>	<u>2,208,090</u>	(5)
	成本及重估增值合計		28,800,584	29,507,978	(2)	29999	負債合計	<u>1,587,882,981</u>	<u>1,401,480,856</u>	13
	減：累計折舊		(7,408,019)	(4,809,639)	54		母公司股東權益(附註二、三十及三十一)			
	減：備抵固定資產減損損失		(378,769)	-	-	31001	股 本	50,253,725	46,996,419	7
	未完工程		<u>65,658</u>	<u>128,605</u>	(49)	31500	資本公積	19,325,127	16,325,905	18
18500	固定資產淨額合計		<u>21,079,454</u>	<u>24,826,944</u>	(15)		保留盈餘			
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二、三及十八)		<u>2,884,640</u>	<u>2,722,673</u>	6	32001	法定公積	2,460,094	1,867,270	32
	其他資產-淨額					32003	特別盈餘公積	154,014	7,513	1,950
19571	債權基金(附註十九)		1,000,000	1,000,000	-	32011	未分配盈餘	8,727,517	10,642,569	(18)
19679	其他資產-其他(附註二十、二十九、三十六及三十八)		<u>24,731,002</u>	<u>21,748,384</u>	14	32505	股東權益其他項目			
19500	其他資產-淨額合計		<u>25,731,002</u>	<u>22,748,384</u>	13		重估增值	5,812,940	6,007,232	(3)
						32521	累積換算調整數	29,154	4,118	608
						32523	金融商品之未實現損益	(1,293,694)	7,521,939	(117)
						32525	現金流量避險未實現損益	(71,465)	(151,292)	(53)
						32542	庫藏股票	(881,568)	(248,485)	255
						32544	未認列為退休金成本之淨損失	(624,302)	(624,444)	-
						39000	母公司股東權益合計	83,891,542	88,348,744	(5)
						39500	少數股權	<u>16,221,403</u>	<u>2,498,269</u>	549
19999	資 產 總 計		<u>\$ 1,687,995,926</u>	<u>\$ 1,492,327,869</u>	13	39999	股東權益合計	<u>100,112,945</u>	<u>90,847,013</u>	10
							負債及股東權益合計	<u>\$ 1,687,995,926</u>	<u>\$ 1,492,327,869</u>	13

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
 (請參閱動業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璇

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
	利息淨收益			
41000	利息收入 (附註三十七)	\$ 51,045,110	\$ 46,705,740	9
51000	利息費用 (附註三十七)	(6,153,833)	(4,995,569)	23
	利息淨收益合計	<u>44,891,277</u>	<u>41,710,171</u>	8
	利息以外淨收益			
42401	保費收入	150,283,932	149,421,263	1
42403	攤回再保賠款與給付	1,138,049	1,358,739	(16)
42405	分離帳戶保險商品收益 (附註二)	107,464,772	42,254,277	154
52401	再保險支出	(2,756,404)	(3,505,337)	(21)
52403	承保費用	(82,097)	(91,963)	(11)
52405	保險賠款與給付	(90,528,241)	(66,731,326)	36
52407	安定基金支出	(150,515)	(149,375)	1
52409	分離帳戶保險商品費用 (附註二)	(107,464,772)	(42,254,277)	154
42000	手續費及佣金收入	5,399,981	4,386,066	23
52000	手續費費用及佣金支出	(8,742,770)	(7,868,441)	11
52500	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債評價損 失	(1,552,611)	(2,259,684)	(31)
44000	採權益法認列之投資利益 (附註二及十三)	85,211	39,283	117
49860	不動產投資淨收益 (附註 三十四及三十七)	3,029,369	5,206,504	(42)
49870	兌換利益 (損失)	643,049	(1,229,965)	152
49880	資產減損損失 (附註二、 十一、十二、十四、十 五、十六、十七及三十) (提存)收回各項保險責 任準備 (附註二)	(7,081,939)	(1,024,505)	591
58401	提存保費準備	(153,502,713)	(150,892,662)	2
58403	提存特別準備	(320,901)	(582,130)	(45)
58405	提存賠款準備	(1,323,280)	(2,089,181)	(37)
48401	收回保費準備	76,493,598	52,953,126	44

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
48403	收回特別準備	\$ 297,878	\$ 20,065	1,385
48405	收回賠款準備	<u>1,519,716</u>	<u>1,287,595</u>	18
49890	(提存)收回各項保險責任準備淨額	(<u>76,835,702</u>)	(<u>99,303,187</u>)	(23)
45031	承受擔保品提存轉回利益(損失)(附註二十)	272,989	(1,070,000)	126
49915	處分投資淨利益(附註三十三)	6,807,192	15,764,953	(57)
49999	其他雜項淨利益(附註十及三十七)	<u>5,597,076</u>	<u>3,662,492</u>	53
	淨收益	<u>30,417,846</u>	<u>38,315,688</u>	(21)
51500	呆帳費用	(<u>1,913,617</u>)	(<u>11,094,114</u>)	(83)
	營業費用(附註三十五及三十七)			
58501	用人費用	13,675,710	13,715,205	-
58503	折舊及攤銷費用	1,722,886	1,702,141	1
58599	其他業務及管理費用	<u>8,152,315</u>	<u>7,364,269</u>	11
	營業費用合計	<u>23,550,911</u>	<u>22,781,615</u>	3
61001	繼續營業單位稅前淨利	4,953,318	4,439,959	12
61003	所得稅利益(附註二及三十六)	<u>132,633</u>	<u>672,114</u>	(80)
61005	繼續營業單位稅後淨利	5,085,951	5,112,073	(1)
63500	會計原則變動累積影響數(減除估計所得稅費用173,580千元之淨額)(附註三)	<u>-</u>	<u>932,571</u>	(100)
69000	合併總純益	<u>\$ 5,085,951</u>	<u>\$ 6,044,644</u>	(16)
	合併總純益歸屬予：			
69901	母公司股東	\$ 5,007,690	\$ 5,928,246	(16)
69903	少數股權	<u>78,261</u>	<u>116,398</u>	(33)
69900	合併總純益歸屬合計	<u>\$ 5,085,951</u>	<u>\$ 6,044,644</u>	(16)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘（附註二及三十二）				
70001	繼續營業單位稅後淨利	\$ 0.99	\$ 1.02	\$ 0.94	\$ 1.09
70007	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.24	0.20
	普通股每股盈餘合計	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.29</u>
	稀釋每股盈餘（附註二及三十二）				
	繼續營業單位稅後淨利	\$ 0.91	\$ 0.94	\$ 0.84	\$ 0.97
	會計原則變動之累積影響數	-	-	0.21	0.18
	稀釋每股盈餘合計	<u>\$ 0.91</u>	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 1.15</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘 股 東 權 益					其 他 項 目			金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	現 金 流 量 避 險 未 實 現 損 失	庫 藏 股 票	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 損 失	少 數 股 權	合 計
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數							
九十五年一月一日餘額	\$ 40,743,739	\$ 7,378,897	\$ 1,505,691	\$ 802,626	\$ 9,081,429	\$ 6,566,548	(\$ 1,917)	(\$ 5,596)	\$ -	(\$ 260,738)	\$ -	\$ 2,490,106	\$ 68,300,785	
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	7,972,777	(197,563)	-	-	-	7,775,214	
重分類(附註三十)	-	2,699,981	-	-	-	-	6,699	(2,082,378)	-	-	(624,302)	-	-	
九十四年度盈餘分配	-	-	705,562	-	(705,562)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	7,513	(7,513)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	2,641,843	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-	(2,641,843)	
董監酬勞	-	-	-	-	(30,660)	-	-	-	-	-	-	-	(30,660)	
員工紅利	-	-	-	-	(1,063)	-	-	-	-	-	-	-	(1,063)	
子公司彌補虧損	-	(515,532)	(343,983)	(802,626)	1,662,141	-	-	-	-	-	-	-	-	
出售庫藏股	-	-	-	-	(763)	-	-	-	-	12,253	-	-	11,490	
現金增資	2,386,635	4,613,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000	
轉換公司債轉換為股本	1,224,202	2,149,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,373,396	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	46,271	-	-	-	46,271	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	1,580,524	-	-	-	-	1,580,524	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	(664)	56,612	-	-	-	-	-	55,948	
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列其他收入	-	-	-	-	-	(559,316)	-	-	-	-	-	-	(559,316)	
少數股權減少數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,235)	(108,235)	
未認列為退休金成本之損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	-	(142)	
九十五年度合併純益	-	-	-	-	5,928,246	-	-	-	-	-	-	116,398	6,044,644	
九十五年十二月三十一日餘額	46,996,419	16,325,905	1,867,270	7,513	10,642,569	6,007,232	4,118	7,521,939	(151,292)	(248,485)	(624,444)	2,498,269	90,847,013	
九十五年度盈餘分配	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定公積	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股票股利	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)	
董監酬勞	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	-	(30,100)	
員工紅利	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	-	(1,250)	
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-	(194,292)	-	-	-	-	-	-	(194,292)	
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	79,827	-	-	-	79,827	
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,800,353)	-	-	-	-	(8,800,353)	
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,663	
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	25,036	(15,280)	-	-	142	-	9,898	
出售庫藏股	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	-	55,005	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,741)	-	-	(691,741)	
少數股權增加數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,644,873	13,644,873	
九十六年度合併純益	-	-	-	-	5,007,690	-	-	-	-	-	-	78,261	5,085,951	
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 50,253,725	\$ 19,325,127	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 29,154	(\$ 1,293,694)	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	(\$ 624,302)	\$ 16,221,403	\$ 100,112,945	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
 (請參閱動業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璇

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
本期合併總純益	\$ 5,085,951	\$ 6,044,644
會計原則變動累積影響數	-	(932,571)
列計會計原則變動累積影響數前淨利	5,085,951	5,112,073
備抵呆帳提列	1,913,617	11,094,114
折舊及攤銷	1,722,886	1,702,141
資產重估增值轉列其他收入	(249,553)	(559,316)
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	(342,878)	(62,539)
提存及收回各項營業準備淨額	76,835,702	99,303,187
依權益法認列之投資利益淨額	(85,211)	(39,283)
資產減損損失	7,081,939	1,024,505
金融商品評價損失淨額	1,552,611	2,259,684
處分固定資產（利益）損失淨額	(2,752,417)	44,327
出售不動產投資利益淨額	(747,227)	(3,048,969)
處分承受擔保品淨損失	104,558	38,242
承受擔保品（轉回利益）提存損失	(272,989)	1,070,000
違約損失準備提列	266,534	4,979
買賣損失準備（迴轉）提列	(32,127)	30,058
收回轉銷呆帳	815,742	486,858
沖銷不良呆帳	(4,438,594)	(9,454,773)
遞延所得稅利益	(453,127)	(1,099,008)
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	66,021	8,160
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	8,939,689	(42,772,896)
附賣回債券投資	1,567,145	148,526
應收款項	2,700,754	7,796,768
其他雜項金融資產	(128,828)	1,795
發行認購權證負債	246,869	819,545
發行認購權證再買回	(112,162)	(727,036)
預付退休金	(156,158)	(231,013)
其他資產	(56,232)	(71,892)
受託買賣借項	(19,388)	(12,873)
附買回債券負債	(2,403,744)	6,653,687
應付費用	65,008	478,170
應付保險給付	(249,079)	192,626
保險同業往來	(71,545)	(67,559)

（接次頁）

(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
其他應付款	\$ 379,370	(\$ 3,638,629)
預收款項	(3,245,496)	(187,696)
其他負債	73,563	(12,409)
其他	<u>78,981</u>	<u>(162)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>93,680,185</u>	<u>76,283,392</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及同業減少	4,069,991	10,807,966
備供出售金融資產淨增加	(14,296,198)	(12,039,747)
持有至到期日金融資產淨減少(增加)	3,125,275	(54,094,816)
放款淨增加	(52,701,779)	(30,816,121)
以成本衡量之金融資產之淨減少	589,749	892,773
無活絡市場之金融資產淨(增加)減少	(10,444,440)	11,611,640
商譽增加	(161,967)	(1,478,750)
不動產投資	(8,038,924)	(7,072,105)
出售不動產投資價款	1,936,261	6,715,414
購置固定資產	(637,986)	(1,244,645)
出售固定資產價款及承受擔保品價款	8,729,884	1,270,852
出售遞延費用價款	7,999	-
存出保證金減少(增加)	2,328,783	(1,235,630)
遞延費用增加	(517,183)	(158,890)
受限制資產減少	60,000	196,541
長期股權投資減資股本退回	2,761	43,340
合併取得現金及約當現金	2,277,565	57,758
合併元富證券公司影響數	<u>(4,720,474)</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(68,390,683)</u>	<u>(76,544,420)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票增加	50,284	-
存款及匯款增加(減少)	32,112,178	(73,424)
央行及銀行同業存款(減少)增加	(4,477,630)	545,714
其他借款增加(減少)	620,000	(512,139)
應付公司債減少	(9,702)	(123,330)
發行金融債券	-	4,805,700
存入保證金增加(減少)	249,010	(4,268)
現金增資	-	7,000,000
員工認購庫藏股價款	55,005	11,490
買回庫藏股	(691,741)	-
應付租賃款減少	(115,781)	(41,201)
發放現金股利	(4,729,549)	(2,641,843)
發放員工紅利及董監事酬勞	(31,328)	(32,570)

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
撥入放款基金減少	(\$ 900)	(\$ 100,900)
發放少數股權現金股利	(114,616)	(108,235)
融資活動之淨現金流入	<u>22,915,230</u>	<u>8,724,994</u>
本期現金及約當現金增加數	48,204,732	8,463,966
期初現金及約當現金餘額	<u>50,238,640</u>	<u>41,774,674</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,443,372</u>	<u>\$ 50,238,640</u>
現金流量資訊之補充揭露		
利息支出	<u>\$ 6,061,873</u>	<u>\$ 4,922,794</u>
所得稅支付	<u>\$ 917,493</u>	<u>\$ 1,068,738</u>
不影響現金流量之營業、投資及融資活動		
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	<u>\$ 4,837,663</u>	<u>\$ 3,373,396</u>
盈餘轉增資	<u>\$ 1,418,865</u>	<u>\$ 2,641,843</u>
員工紅利及董監事酬勞		
員工紅利及董監事酬勞分配數	31,350	31,723
加：帳列期初應付費用	-	847
減：帳列期末應付費用	(22)	-
淨現金支付數	<u>\$ 31,328</u>	<u>\$ 32,570</u>
出售不動產投資取得現金		
總售價	\$ 2,407,014	\$ 11,184,823
支付土地增值稅	(168,883)	(442,657)
轉列備供出售金融資產	(301,870)	(1,488,743)
預收房地款	-	(2,538,009)
收取現金	<u>\$ 1,936,261</u>	<u>\$ 6,715,414</u>
取得不動產支付現金		
不動產投資增加數	\$ 6,836,085	\$ 7,104,664
加：期初應付款	1,202,839	1,170,280
減：期末應付款	-	(1,202,839)
支付現金	<u>\$ 8,038,924</u>	<u>\$ 7,072,105</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年三月三日查核報告)

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

新光金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

(一)公司沿革

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱新光金控公司）係由新光人壽保險股份有限公司與新壽綜合證券股份有限公司（原名力世證券股份有限公司）以股份轉換方式於九十一年二月十九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，以股份轉換方式於九十三年九月三十日發行新股 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。

新光金控公司復於九十四年十月三日發行新股 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。誠泰商銀並於九十四年十二月三十一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，於九十五年七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），持股比例 100%。

新光金控公司於九十六年十二月十一日持有元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券公司）已發行具表決權普通股股份總數已超過百分之二十五，依金融控股公司法之規定元富證券公司為新光金控公司持有具控制性持股之子公司，並依金融控股公司財務報告

編製準則之規定，新光金控公司應將元富證券公司九十六年十二月三十一日合併資產負債表及九十六年十二月十一日至十二月三十一日之合併損益表係依下半年度經會計師查核之合併損益表依持有期間比例計算並編入新光金控合併財務報表，另有關元富證券公司及其子公司九十六年十二月十一日至十二月三十一日之合併現金流量表因其交易期間僅十五個工作天且其期末總資產僅佔新光金控公司合併總資產 3.68%，期末總負債約佔新光金控公司合併總負債 2.75%，是以元富證券公司九十六年十二月十一日至十二月三十一日合併現金流量因其資訊之取得受限及編製之成本效益考量以及對於新光金控公司持有元富證券公司期間之合併損益及總資產、負債影響金額並不具重大性，故於編製新光金控合併現金流量時未予以編入。

新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽保險公司）創立於五十二年七月，八十二年十二月股票公開上市，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二十二個分公司。

臺灣新光商銀奉財政部八十五年九月二十三日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部特許執照。截至九十六年十二月三十一日止臺灣新光商銀設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行等共一百零八家，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。

新壽綜合證券股份有限公司（以下簡稱新壽綜合證券公司）於八十六年十月二十八日獲經濟部核准設立，並於八十七年三月二十一日開始正式營業，主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理業務及期貨業務輔助人，另於九十四年四月奉准經營期貨自營業務及於九十四年十一月開始融資融券業務。又於九十六年十二月取得結算會員資格，提供兼營期貨商之交割結算服務。

新昕證券投資信託股份有限公司（以下簡稱新昕投信）主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券相關商品之投資及其他經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准之相關業務。

新光投信主要業務為證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准之相關業務。新光投信並於九十五年十月九日與新昕投信合併，合併後新光投信為存續公司。

新壽證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱新壽證券投資顧問公司）主要經營證券投資顧問相關業務，已於九十六年第一季清算完畢。

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）成立於七十七年七月十二日，同年八月十七日取得營利事業登記證，並於八十八年十二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及房屋租售之介紹。

新昕國際股份有限公司（以下簡稱新昕國際公司）主要經營不動產租賃相關業務。

臺灣新光保險經紀人股份有限公司（以下簡稱臺灣新光保經）原名為新壽保險經紀人股份有限公司（以下簡稱新壽保經），主要經營人身及財產保險經紀人業務，九十五年八月三十一日與臺灣新光保經股份有限公司合併後，以新壽保經為存續公司，並更名為臺灣新光保經。

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

新光行銷股份有限公司（以下簡稱新光行銷；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、逾期應收帳款管理服務及辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣等業務。

新光銀財務（香港）有限公司，主要係於境外從事授信投資等業務。

元富證券公司於七十八年三月二十三日獲經濟部核准設立，同年五月二十九日開始正式營業，並於九十一年九月十六日正式掛牌上市。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。截至九十六年十二月三十一日止，已設有四十五家分公司。

合併公司於九十六年及九十五年十二月三十一日員工人數分別為 24,379 人及 22,921 人。

(二) 合併概況

1. 九十六及九十五年度列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十六年十二月三十一日所持股權百分比	九十六年度編入合併財務報表個體之子公司	九十五年十二月三十一日所持股權百分比	九十五年度編入合併財務報表個體之子公司
新光金控公司	新光人壽保險公司	保險業	100%	是	100%	是
新光金控公司	新壽綜合證券公司	證券業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光商銀公司	銀行業	100%	是	100%	是
新光金控公司	臺灣新光保經	保險經紀	100%	是	100%	是
新光金控公司	新昕證券投資信託公司	投資信託	-	否(註1)	100%	是
新光金控公司	新光證券投資信託公司	投資信託	100%	是(註1)	100%	是
新光金控公司	元富證券股份有限公司	證券業	25.32%	是	1.82%	否
新光人壽保險公司	新壽公寓大廈管理維護公司	大樓管理	90.01%	是	90.01%	是
臺灣新光商銀	臺灣新光保經	保險經紀	-	否(註2)	-	否(註2)
臺灣新光商銀	新光銀保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光銀財產保代	保險經紀	100%	是	100%	是
臺灣新光商銀	新光行銷股份有限公司	貸款業務行銷	100%(註3)	是	100%(註3)	是
臺灣新光商銀	新光銀財務(香港)有限公司	境外授信、投資	100%	是	100%	是
新壽綜合證券公司	新壽證券投資顧問公司	投資顧問	-	否(註5)	94.66%	是
新光人壽保險公司	新昕國際公司	不動產租賃業	58%(註4)	是	58%(註4)	是
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	100.00%	是	註7	否

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	九十六年十二月三十一日所持股權百分比	九十六年度編入合併財務報表個體之子公司	九十五年十二月三十一日所持股權百分比	九十五年度編入合併財務報表個體之子公司
元富證券公司	元富證券投資顧問股份有限公司	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，其他有關證券投資顧問業務及接受客戶全權委託投資業務	100.00%	是	註7	否
元富證券公司	元富證券(英屬維京群島)有限公司	證券承銷、經紀、交易及其他理財活動	100.00%	是	註7	否
元富證券公司	元富保險代理人股份有限公司	人身保險代理人業務	100.00%	是	註7	否
元富證券公司	元富期貨經理股份有限公司	期貨經理業務	100% (註6)	是	註7	否
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動	100.00%	是	註7	否
元富證券(英屬維京群島)有限公司	上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務	100.00%	是	註7	否
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	99.99%	是	註7	否

註1：九十五年十月九日新光投信與新昕投信合併，新光投信為存續公司，新昕投信九十五年一月一日至九十五年十月八日合併前之交易已納入合併個體，新光投信自九十五年七月起成為新光金控公司之控制子公司，其自九十五年七月起之交易已納入合併個體。

註2：臺灣新光商銀子公司臺灣新光保經之全部股權，業於九十五年八月三十日與新光金控公司子公司新壽保經合併，合併後以新壽保經為存續公司。

註3：係包含臺灣新光商銀之子公司新光銀保代之間接持股。

註4：係包含新光人壽保險公司之子公司新壽公寓大廈管理維護公司之間接持股。

註5：新壽證券投資顧問股份有限公司於九十六年第一季已辦理清算完畢。

註6：元富期貨經理股份有限公司已於九十六年八月三十日結束營業並辦理公司解散，截至九十六年十二月三十一日尚未

清算完結，故依據九十六年八月三十日經會計師簽證之決算數編入合併報告。

註 7：元富證券股份有限公司及其子公司係自九十六年十二月十一日始併入合併個體中。

2.九十六及九十五年度未列入合併財務報表之子公司：無。

3.新光金控公司自九十四年一月一日起依財務會計準則公報第七號規定對子公司控制能力之判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，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。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則、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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本合併公司對於部分金融商品評價、備抵呆帳、遞延所得稅資產、營業及負債準備、固定資產及不動產投資折舊、退休金及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司除臺灣新光商銀因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於十二個月內變現之資產為流動資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於十二個月內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重要之比例，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、庫存外幣、外幣存款、匯撥中現金及零星支出之週轉金及三個月內到期之可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、商業本票及國庫券等。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，本公司成爲金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列爲當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列爲當期損益。投資後所收到之現金股利(含投資年度收到者)列爲當期收益。依慣例交易購買或出售金融商品時，股票及受益憑證採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

衍生性金融商品係分類爲交易目的之金融資產或金融負債。公平價值爲正值時，列爲金融資產；公平價值爲負值時，列爲金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品指定以公平價值衡量，所產生之未實現損益，於當年度認列。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係爲消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當年度認列。

因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定爲公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列爲當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定爲公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定爲公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價或買方報價、成交價、理論價；無活絡市場之金融商品，以評價方法或交易對手之報價估計公平價值。

備抵呆帳

依放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款、催收款項及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳。

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀公司備抵呆帳參照行政院金融監督管理委員會保險局及銀行局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」之規定、以往收款經驗、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由合併公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

依上述行政院金融監督管理委員會保險局及銀行局規定，不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。合併公司對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

附條件債券交易

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。前述交易均視為融資交易，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列或認列減損損失時，列

入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，股票及受益證券採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

若備供出售金融資產以公平價值評價之損益須課徵所得稅，則應將相關所得稅費用（利益）調整股東權益項目，相對科目則視稅法是否規定前述損益須於申報當年度所得稅時納入。若屬當年度申報所得稅時無須納入者，應調整遞延所得稅資產或負債；若屬當年度申報所得稅時須納入者，應調整應付或應退所得稅，但均無須增加或減少當期所得稅費用。

股利於除息日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，備供出售債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融資業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券融資業務，如因資金不足，向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

凡對被投資公司之持有表決權股份比例達百分之二十以上或具有重大影響力者，採權益法評價，按持股比例認列被投資公司之投資損益。

取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按二十年平均攤銷。惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽。商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法長期股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商

譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

合併公司與採權益法被投資公司順流交易所產生之利益，按持股比例予以消除；惟如合併公司對該被投資公司有控制能力，則予全部消除。合併公司與採權益法被投資公司逆流交易所產生之利益，按持股比例予以消除。

固定資產（含出租資產/閒置資產及不動產投資）

- (一)固定資產以取得成本為入帳基礎。但新光人壽保險公司及臺灣新光商銀土地及房屋建築部份曾以政府公告之現值辦理重估調整帳面價值。
- (二)固定資產之折舊係按耐用年數或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。
- (三)固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年數之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作當年度費用處理。
- (四)固定資產處分利益列為當年度之收入；固定資產報廢或處分損失列為當期損失。
- (五)辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列估計應付土地增值稅。

長期工程合約

合併公司對於投資興建房屋之工程會計處理，符合下列所有條件者採用完工比例法認列收入，否則即採用全部完工法：

- (一)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二)預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四)應收契約款之收現性可合理估計。
- (五)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為流動資產或流動負債。

資產減損

合併公司自九十四年一月一日起依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定辦理，依財務會計準則公報第三十五號之規定，合併公司應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「減損迴轉利益」。惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽之減損損失不得迴轉。

不動產資產信託

合併公司不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘字第 141 號函「不動產證券化之會計處理」辦理。

- (一)依據前述 141 號函規定，在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (二)移轉人若僅出售不動產之一部分並保留其他部分，則應依移轉時出售與保留部分之相對公平價值，分攤不動產之帳面價值。若保留資產之公平價值無法可靠衡量，則該保留資產應以零列計，不動產全部帳面價值應分攤予出售部分。
- (三)移轉人帳上對於移轉不動產所保留收取利益之權利，應依其性質續依相關財務會計準則公報處理（例如，若係具有「實質不動產」性質者，應以不動產處理，以成本入帳；若係具有「金融資產」性質者，應以金融資產處理）。

地上權

地上權係按承租期間五十年平均攤銷。

商 譽

商譽（帳列無形資產）係依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，將收購之淨資產按成本入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，自九十五年一月一日起定期評估是否有減損跡象，如有減損跡象，續後進行減損測試而不得攤銷。

遞延費用

包含電力線路補助費、租賃改良及電腦軟體等，分別自支付或效益提供年度起按三～十年平均攤銷。

投資型保險商品

新光人壽保險公司銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

是項專設帳簿之資產、負債、收益及費用係屬要保人之權利義務，惟依投資型商品會計處理準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

轉換公司債

新光金控公司截至九十六年十二月三十一日止之轉換公司債皆係於九十四年十二月三十一日以前發行，其會計處理依會計研究發展基金會 95 基秘字第 078 號函規定係將全部發行價格作為負債入帳，約定賣回價格超過可轉換公司債面額之利息補償金，於發行日至賣回權期間屆滿日之期間，按利息法認列為負債。轉換為普通股時，依帳面價值法處理。於轉換日將公司債面額及其未攤銷溢折價、應付利息補償金與發行成本等相關帳項一併轉銷，並以該轉銷淨額作為入帳基礎，此項轉銷淨額超過普通股股本面額部分列為資本公積。

發行轉換公司債之直接且必要成本，列為「轉換公司債發行費用」，並按發行日至賣回權屆滿日之期間攤銷之，惟若直接之必需成本不重大時，則列為當期費用。

於轉換公司債到期日之前，因行使贖回權或從公開市場買回，而發生之提前清償，其償付損益金額重大者，列為非常損益。

營業準備

係新光人壽保險公司依財政部保險司（現已改為「行政院金融監督管理委員會保險局」）於九十二年十一月二十六日修定「保險業務各項準備金提存辦法」規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。各險之提列基礎如下：

(一)責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部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及各相關規定計算提列。

(二)未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按當年度各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列。

(三)特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

- 1.重大事故特別準備金。
- 2.危險變動特別準備金。
- 3.其他因特殊需要而加提之特別準備金。

重大事故特別準備以各險別依主管機關所定之比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過三仟萬元之部分，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過十五年之重大事故特別準備金，超過部分收回時以收益處理。

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險之重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部分，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別以提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積

提存總額超過其年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

保險期間一年以上，且自九十年一月一日起新增之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備金為低時，除應依規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足特別準備金。

(四) 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。已報未決保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係就保險期間一年以下之自留業務按險別以滿期保險費百分之一提存準備。傷害保險自九十五年一月一日起之自留業務，依其過去理賠經驗及費用，按主管機關同意方式，計算並提存賠款準備金。

其他準備

(一) 買賣損失準備

係新壽綜合證券公司、臺灣新光商銀及元富證券公司依證券商管理規則規定，自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備，該準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得沖銷。

(二) 壞帳損失準備

係新壽綜合證券公司及元富證券公司就應收票據、應收帳款及其他應收款期末餘額之收回可能性予以評估提列備抵呆帳。另依財政部證券暨期貨管理委員會八十八年九月二十九日台財證(二)第82416號函之規定，就減徵營業稅稅率所增加收益之相當數額提列備抵呆帳，若各項帳款無發生呆帳之虞，則將前述依法令提列之備抵呆帳帳列於「其他準備」項下。

上述壞帳損失準備業已於九十二年七月一日起停止提列，惟依財政部證券暨期貨管理委員會九十二年七月十七日台財證二字第0920002964號函規定，帳上保留之壞帳損失準備仍留供日後沖銷逾期債權之用。

(三) 違約損失準備

違約損失準備係新壽綜合證券公司及元富證券公司按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八。本項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准外，不得沖銷。

員工退休基金

適用確定給付退休辦法者之員工，其退休金費用依據精算方法，依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理。屬確定提撥之退休金，於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額全數認列為當期費用。

庫藏股票

合併公司買回公司股票時，係以購買成本入帳；若該股票係接受捐贈者，則依公平市價入帳。庫藏股票之帳面價值按加權平均法計算。

庫藏股票之出售及註銷，分別按其處分價格與帳面價值之差額，或帳面價值與面值及股票發行溢價合計數之差額，借記或貸記「資本公積－庫藏股票之交易」，如有不足，列為保留盈餘之減項。

營利事業所得稅

合併公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間分攤，將暫時性差異、以前年度虧損扣抵、投資抵減及直接借貸記股東權益調整項目所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅資產或負債，次評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價。

合併公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等基本稅額者，依一般所得額繳納所得稅。一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另合併公司當年度之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵 10%之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

新光金控公司與持股達百分之九十以上之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與個別公司之當期及遞延所得稅彙總差額，於新光金控公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項及應付款項科目列帳。

收入認列

合併公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

新壽綜合證券公司及元富證券公司主要收入及費用認列方法如下：

- (一)出售證券利益（損失）及經紀手續費收入：於買賣證券成交日認列。
- (二)承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (三)股務代理收入：依合約約定按月認列。
- (四)經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。

臺灣新光商銀主要收入認列方法如下：

放款之利息收入按權責發生基礎估列；惟因逾期末獲得清償而轉列催收款項者，自轉列日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，自開始掛帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則按權責基礎估列入帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保賠款與給付等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、賠款特別準備及未決賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，按該日即期匯率予以換算，若有兌換差額，列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者則按交易日之歷史匯率衡量。外幣長期投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

避險會計

合併公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險等之資產負債管理活動。合併公司所從事之避險交易，包括公平價值避險及現金流量避險。在開始從事避險交易時，備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險及現金流量避險等三種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

- 1.公平價值避險：避險工具因公平價值變動而產生之損益及被避險項目因所規避之風險而產生之損益，立即認列為當期損益。
- 2.現金流量避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

3.國外營運機構淨投資避險：避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

合併公司從事之公平價值避險，主要係規避固定利率孳息資產或付息負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險。現金流量避險主要係降低因利率或匯率波動所產生孳息資產、付息負債或預期交易之現金流量變動風險。

會計科目重分類

為配合九十六年度財務報表之表達，業將九十五年度財務報表部分會計科目重分類。

三會計變動之理由及其影響

首次適用新發布及修訂財務會計準則公報

財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」

合併公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」。此項會計變動，對九十六年度財務報表並無重大影響。

財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」

合併公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，合併公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，列為會計原則變動累積影響數；備供出售金融商品以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報對九十五年度之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 932,571	\$ -
備供出售金融資產	-	7,972,777
避險之衍生性金融負債	-	(197,563)
	<u>\$ 932,571</u>	<u>\$ 7,775,214</u>

以上會計變動，使九十五年度本期純益增加 932,571 千元，稅後每股盈餘增加 0.20 元。

合併公司自九十五年一月一日起採用財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」第五次修訂條文及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」第一次修訂條文，前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與取得股權淨值間之差額，應予分析處理，屬商譽者，如有減損跡象，續後進行減損測試而不得攤銷等，是項變動，合併公司於九十五年一月一日以前歷年購併其他金融機構所產生之商譽餘額 1,243,924 千元停止攤銷，使九十五年度各項攤提減少 104,256 千元。

新發布但尚未開始適用之會計準則或解釋函

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。該解釋函對於會計年度開始日在九十七年一月一日（含）以後之財務報表適用。

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年八月發布財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」。該會計準則對於會計年度開始日在九十七年一月一日（含）以後之財務報表適用之，但亦得提前適用。

上述會計變動，對九十六年度財務報表並無重大影響。

四、擬制性財務資訊

(一) 新光金控公司合併新光投信

新光金控公司於九十五年七月起以股份購買方式投資新光投信，截至九十五年十二月三十一日止，新光金控公司已取得新光投信 100% 之股權，並將其納入新光金控之子公司，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，假設新光金控公司於九十五年一月一日即取得新光投信之控制性持股，合併公司九十五年度之擬制性合併財務資訊列示如下：

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

	<u>九 十 五 年 度</u>
淨 收 益	\$ 31,834,344
合併稅前淨益	4,466,491
合併總稅後純益	6,071,176
每股盈餘	1.32

上述之擬制性合併財務資訊係僅供參考，並非全然表示倘新光金控公司於九十五年一月一日即取得新光投信股權之財務狀況與經營成果，亦非全然表示未來之合併財務狀況與經營成果。

(二) 新光金控合併元富證券公司

新光金控公司於九十六年十二月十一日已取得元富證券公司 25.32% 之股權，並將其納入新光金控之子公司，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，假設新光金控公司於九十五年一月一日即取得元富證券公司之控制性持股，合併公司九十六年及九十五年度之擬制性合併財務資訊列示如下：

單位：除合併每股盈餘為新台幣元外，餘係仟元

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
淨 收 益	\$ 31,262,459	\$ 35,578,275
合併稅前淨益	5,836,112	5,521,646
合併總稅後純益	5,511,322	6,792,488
每股盈餘	1.05	1.35

上述之擬制性合併財務資訊係僅供參考，並非全然表示倘新光金控公司於九十六年一月一日即取得元富證券公司股權之財務狀況與經營成果，亦非全然表示未來之合併財務狀況與經營成果。

五、現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 6,018,159	\$ 3,595,457
活期及支票存款	18,457,347	12,330,879
定期存款	32,759,130	14,919,098
待交換票據	1,769,776	4,391,513
約當現金	39,464,914	15,036,657
減：抵繳存出保證金	(25,954)	(34,964)
	<u>\$ 98,443,372</u>	<u>\$ 50,238,640</u>

六、存放央行及拆借金融同業

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
存款準備金甲戶	\$ 2,863,116	\$ 3,029,199
存款準備金乙戶	8,349,737	7,370,591
金資中心清算戶	200,740	203,052
外匯存款準備金	989,512	15,320
央行定存單	19,200,000	20,300,000
拆放銀行同業	2,588,136	7,343,070
	<u>\$ 34,191,241</u>	<u>\$ 38,261,232</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。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內投資：		
上市（櫃）股票	\$ 15,639,996	\$ 19,129,858
受益憑證及受益證券	4,194,213	9,616,898
公司債及金融債券	42,293,940	32,308,859
政府公債	2,393,482	429,752

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
外匯選擇權合約	\$ -	\$ 791,249
匯率交換合約	367,591	-
換匯換利合約	93,585	-
利率交換合約	29,724	40,378
遠期外匯合約	1,113,508	1,307,916
衍生性金融商品資產－櫃檯	17,246	108
期貨及交易保證金－自有資金	173,527	45,303
買入選擇權－非避險	2,446	-
股價指數選擇權合約	-	151
其 他	169	14,688
	<u>66,319,427</u>	<u>63,685,160</u>
國外投資：		
股 票	6,239,480	8,626,793
受益憑證	1,475,378	512,896
債 券	18,725,264	13,296,408
利率交換合約	89,280	-
	<u>26,529,402</u>	<u>22,436,097</u>
	<u>\$ 92,848,829</u>	<u>\$ 86,121,257</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
國內投資：		
附賣回債券投資－融券	\$ 49,424	\$ -
發行認購（售）權證負債淨額	144,475	167,547
賣出選擇權負債	3,118	2,802
匯率交換合約	1,300,363	4,106,051
利率交換合約	86,604	-
遠期外匯合約	1,557,706	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	755,835	-
應付借券－避險	26,520	-
股權連結型商品	-	4,495
股價指數期貨	-	15,902
	<u>3,924,045</u>	<u>4,296,797</u>
國外投資：		
利率交換合約	124,858	-
	<u>4,048,903</u>	<u>4,296,797</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金 融負債</u>		
應付金融債券	981,378	965,228
利率交換合約	-	25,766
	<u>981,378</u>	<u>990,994</u>
	<u>\$ 5,030,281</u>	<u>\$ 5,287,791</u>

新光人壽保險公司與兆豐國際商業銀行、摩根富林明證券投資信託股份有限公司、法國巴黎銀行資產管理股份有限公司英國分公司、FX Concepts 及東方匯理資產管理股份有限公司簽有信託契約，以指定用途方式投資國外有價證券及代為操作以遠期外匯合約方式進行外匯避險管理。九十六年十二月三十一日新光人壽保險公司之交易彙總如下：

	<u>受 託 總 額</u>	<u>提 出 交 易 金 額</u>
兆豐國際商業銀行	20 億美元	TWD 53,006,815 仟元 (註)
摩根富林明證券投資信託股份有限公司	5 億美元	TWD 3,891,883 仟元
法國巴黎銀行資產管理股份有限公司	5 億美元	TWD 4,240,500 仟元
FX Concepts	2 億美元	TWD 4,239,345 仟元
東方匯理資產管理股份有限公司	1.5 億美元	TWD 50,653 仟元

註：受託內容包含帳列交易目的之國外信託資金投資原始成本新台幣 2,687,312 仟元、備供出售之國外信託資金投資原始成本新台幣 11,755,867 仟元及無活絡市場之國外債券投資原始成本新台幣 38,563,636 仟元。

新光人壽保險公司九十六及九十五年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避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平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性金融商品九十六及九十五年度未適用避險會計。

臺灣新光商銀從事遠期外匯買賣交易之目的，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具及為規避因承作該項業務產生之風險與軋平外匯資金需求之非交易性操作。臺灣新光商銀從事外匯衍生性金融商品交易以將部位軋平為原則，以期規避外幣淨資產（負債）因匯率變動產生之風險。另無本金利率交換合約係為規避所發行之金融債券因利率變動產生之風險，臺灣新光商銀之避險策略係以達成能夠規避大部分利率變動風險為目的，故以與被避險項目現金流量變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證係以交易為目的，另非以交易為目的而持有之營業證券－避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約之風險，且亦達成規避認購（售）權證因市場價格波動之風險，新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

新壽綜合證券公司兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨、台股指數選擇權及個股選擇權，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另新壽綜合證券公司因非交易目的而訂定股價指數期貨契約、台股指數選擇權契約及個股選擇權契約，主要係為規避股票投資價格變動產生之風險。新壽綜合證券公司之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

新壽綜合證券公司從事股權連結商品交易係以交易為目的，另新壽綜合證券公司以持有之營業證券－避險，係為規避股權連結商品因市場價格變動所產生之風險，且其公平價值與被避險項目呈高度負相關，並作定期評估。新壽綜合證券公司持有之衍生性金融商品於九十六及九十五年度未適用避險會計。

截至九十六年及九十五年十二月三十一日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

<u>九十六年十二月三十一日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 4,359,603 仟元
	JPY 286,240 仟元
匯率交換合約	USD 5,021,942 仟元
	NTD 21,176,422 仟元
利率交換合約	NTD 25,567,437 仟元
<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>合約金額（名目本金）</u>
遠期外匯合約	USD 5,283,258 仟元
	JPY 18,147 仟元
	NTD 28,684 仟元
匯率交換合約	USD 5,713,000 仟元
利率交換合約	NTD 25,342,000 仟元
外匯選擇權合約	USD 600,000 仟元
股價指數期貨	NTD 518,362 仟元

截至九十六年十二月三十一日止，合併公司持有之期貨、認購(售)權證負債及股票選擇權合約金額請詳附註四十五。

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

八、附賣回債券投資

九十六年及九十五年十二月三十一日附賣回債券投資均於一年內到期，其年利率分別為 1.88%~2.17% 及 1.60%~1.65%。

九、應收款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 4,558,347	\$ 6,512,794
應收帳款	13,434,047	15,145,106
應收承兌票款	763,040	357,910
應收利息	12,844,369	10,528,200
應收收益	411,501	406,472
應收退稅款	3,185,072	2,388,293
應收處分證券價款	111,395	2,991,959
應收投資商品款	1,013,736	786,529
應收證券融資款	21,927,992	1,298,785
其 他	630,853	872,450
	<u>58,880,352</u>	<u>41,288,498</u>
減：備抵呆帳	(657,265)	(2,033,635)
	<u>\$ 58,223,087</u>	<u>\$ 39,254,863</u>

十、貼現及放款－淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
壽險貸款	\$ 112,989,129	\$ 105,226,549
放 款	345,471,895	302,222,589
催 收 款	5,113,845	3,423,952
	<u>463,574,869</u>	<u>410,873,090</u>
備抵呆帳	(3,831,690)	(4,290,784)
	<u>\$ 459,743,179</u>	<u>\$ 406,582,306</u>

- (一)依財政部臺財融(74)第 18684 號函規定，保險費繳納一年以上，保單有解約金時，要保人得在解約金限額內向新光人壽保險公司申請壽險保單質押貸款。另保戶未依約繼續繳納保費時，亦得選擇以當時已累積之保單價值準備金自動墊繳其應繳之保費。前述保戶在解約金範圍內貸款，或以保單價值準備金及紅利本息自動墊繳保費時，新光人壽保險公司帳列「壽險貸款」科目。
- (二)壽險貸款係按解約金或於保單價值準備金金額之限度內核貸，若貸款金額或墊繳金額加計應計利息逾已提存之累積責任準備金時，保單即行自動停效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。
- (三)新光人壽保險公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。另臺灣新光商銀係根據財政部「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。
- (四)應收款項、貼現及放款與催收款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九	十	六	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 1,000,155	\$ 5,441,798		\$ 6,441,953	
合併元富證券影響數	-	18,255		18,255	
本期提列呆帳	1,188,839	724,778		1,913,617	
沖銷不良呆帳	(1,238,444)	(3,200,150)		(4,438,594)	
收回已沖銷呆帳	<u>755,817</u>	<u>59,925</u>		<u>815,742</u>	
期末餘額	<u>\$ 1,706,367</u>	<u>\$ 3,044,606</u>		<u>\$ 4,750,973</u>	

	九	十	五	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 2,106,483	\$ 2,209,271		\$ 4,315,754	
本期提列呆帳	3,219,757	7,874,357		11,094,114	
沖銷不良呆帳	(4,812,943)	(4,641,830)		(9,454,773)	
收回已沖銷呆帳	<u>486,858</u>	<u>-</u>		<u>486,858</u>	
期末餘額	<u>\$ 1,000,155</u>	<u>\$ 5,441,798</u>		<u>\$ 6,441,953</u>	

去備供出售金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國內投資		
上市(櫃)股票	\$ 34,546,954	\$ 31,417,690
受益憑證	3,025,776	2,302,755
不動產投資信託受益證券	5,412,880	5,409,587
不動產資產信託受益證券	4,633,991	3,958,193
債 券	35,080,141	50,326,446
金融資產受益證券	2,562,494	1,780,041
可轉讓定存單	-	2,300
	<u>85,262,236</u>	<u>95,197,012</u>
國外投資		
股 票	24,701,756	26,521,271
受益憑證	14,662,750	8,283,049
債 券	31,710,985	23,197,938
	<u>71,075,491</u>	<u>58,002,258</u>
	<u>\$ 156,337,727</u>	<u>\$ 153,199,270</u>

新光人壽保險公司於九十六年度依被投資公司之相關可回收金額評估認列減損損失 1,794,979 仟元，帳列於資產減損損失項下。

新光人壽保險公司於九十六年度將新光人壽保險公司持有之松江大樓、承德大樓及板橋大樓等不動產辦理不動產資產信託證券化（松江案），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

(一)新光人壽保險公司於九十六年一月出售不動產並取得受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十六年度依出售比例認列之不動產處分利得淨額計 118,278 仟元，帳列於不動產投資利益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 261,869 仟元，經減除因售後租回所調整之未實現利得 97,029 仟元，其餘額 164,840 仟元帳列於其他雜項淨利益項下。

(二)前述因不動產證券化所取得之受益證券成本 301,870 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除已出售部分之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

新光人壽保險公司於九十五年度將其持有之新光國際商業大樓、台証金融大樓、台南新光三越百貨大樓及新光天母傑仕堡大樓等不動產辦理不動產投資信託證券化（以下簡稱「新光一號」），該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發布(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

(一)新光人壽保險公司於九十五年一月出售新光一號不動產並取得新光一號基金之受益證券，該等不動產證券化交易符合(93)基秘第 141 號函對於按出售比例認列出售利益之條件；新光人壽保險公司於九十五年前三季依出售比例認列之不動產處分利得淨額計 3,004,826 仟元，帳列於不動產投資淨收益項下；另因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 559,316 仟元，帳列於其他雜項淨利益項下。

(二)前述因不動產證券化所取得之新光一號受益證券 1,488,743 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除已出售部分之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

新光人壽保險公司於九十四年度將中山大樓及敦南大樓等不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

(一)新光人壽保險公司以取得受益證券一次順位證券 1,608,788 仟元作為本不動產證券化交易信用增強目的，並對所移轉之不動產於最終處分時享有剩餘未來現金流量之分配權利。該等不動產證券化交易均符合(93)基秘第 141 號對於按出售比例認列出售利益之條件；因出售前述不動產而調整帳列於股東權益之資產重估增值計 236,127 仟元。

(二)前述因不動產證券化所取得之受益憑證計 1,608,788 仟元，係依所移轉不動產之帳列成本於扣除屬已出售部分後之餘額作為其帳面價值，該受益證券帳列於備供出售金融資產－國內投資受益證券項下。

新光人壽保險公司於衡量前述不動產證券化發行時之保留權利所使用之各項基本假設如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
折 現 率	5.18%	5.68%	5.06%
空 置 率	0.00%~10.42%	0.08%	3.96%
市場平均空置率	7.00%~13.00%	3.30%	6.63%
發行成數	60.00%	44.00%	54.00%
權益保障倍數	1.38	1.24	1.11

新光人壽保險公司於期末衡量保留權利之公平價值所採用之各項基本假設如下：

	松 江 案	中 山 大 樓	敦 南 大 樓
次順位受益證券帳面價值	\$ 568,300	\$ 2,142,842	\$ 1,922,849
預計發行成數	60%	44%	54%
	7.20%~		
預計市場空置率	12.74%	2.86%	5.70%
預計折現率	5.18%	5.00%	5.00%
不利變動 10%對公平價值之影響	538,690	1,962,150	1,811,180
不利變動 20%對公平價值之影響	508,410	1,897,090	1,727,690
預計空置率	0%	5.50%	3.95%
不利變動 10%對公平價值之影響	569,680	2,029,190	1,888,780
不利變動 20%對公平價值之影響	566,850	2,023,180	1,883,890

截至九十六年及九十五年十二月三十一日備供出售政府公債供作附買回條件交易之面額分別為 3,328,900 仟元及 3,690,700 仟元。

上列備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

持有至到期日金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 152,635,254	\$ 152,744,430
公司債	17,918,779	20,363,140
金融債券	26,200,875	32,859,507
金融資產受益證券	27,555,034	21,260,230
國外債券	733,953	926,711
減：抵繳存出保證金（附註二十）	(5,432,000)	(5,432,000)
	<u>\$ 219,611,895</u>	<u>\$ 222,722,018</u>

(一) 合併公司於九十六年度依投資標的之相關可回收金額評估認列減損損失 327,726 仟元，帳列資產減損損失項下。

(二) 上列持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

三、採權益法之股權投資

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	原始投資成本	帳面價值	股權%	原始投資成本	帳面價值	股權%
大友創業投資股份有限公司	\$ 120,000	\$ 130,517	20.00	\$ 120,000	\$ 132,928	20.00
群和創業投資股份有限公司	216,660	302,862	21.67	216,660	286,921	21.67
	<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 433,379</u>		<u>\$ 336,660</u>	<u>\$ 419,849</u>	

(一)九十六及九十五年度依權益法認列投資利益及其原始投資成本之明細如下：

	九十六年度		九十五年度	
	各被投資公司當期淨益	合併公司認列之投資利益	各被投資公司當期淨益	合併公司認列之投資利益
大友創業投資股份有限公司	\$ 27,326	\$ 5,465	\$ 29,824	\$ 5,965
群和創業投資股份有限公司	199,731	43,130	121,829	33,318
元富證券股份有限公司	490,190	36,616	-	-
	<u>\$ 717,247</u>	<u>\$ 85,211</u>	<u>\$ 151,653</u>	<u>\$ 39,283</u>

(二)合併公司之被投資公司群和創投於九十五年度經股東會通過辦理減資，每仟股減少 166 股，本公司依持股比例退回股本 43,340 仟元。

(三)上述採權益法評價之長期投資，均係以被投資公司九十六及九十五年度經會計師查核簽證之財務報表為為依據。

(四)帳列對元富證券公司投資利益 36,616 仟元係元富證券公司納入合併個體前新光金控公司及新光人壽保險公司依權益法認列元富證券公司之投資利益。

(五)期末持有有價證券情形，請參閱附註四十五。

四、以成本衡量之金融資產

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
興櫃股票	\$ 878,069	\$ 120,533
未上市(櫃)股票	5,904,918	6,003,032
	<u>\$ 6,782,987</u>	<u>\$ 6,123,565</u>

合併公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

另合併公司於九十六及九十五年度依被投資公司之相關可回收金額評估分別認列減損損失為 200,595 仟元及 934,241 仟元，帳列於資產減損損失項下。

五、無活絡市場之債券投資

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
特 別 股	\$ 897,649	\$ 897,649
公司債及金融資產受益證券	109,350,748	104,227,531
結構型債券	25,050,000	22,900,000
國外債券	176,342,845	178,875,356
	<u>\$ 311,641,242</u>	<u>\$ 306,900,536</u>

合併公司採指定用途信託方式投資國外有價證券情形請參閱附註七。

另合併公司於九十六年度對依投資標的之相關可回收金額評估認列減損損失 4,391,234 仟元，帳列於資產減損損失項下。

六、不動產投資－淨額

	九 十 六 年 度				
	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>預付房地款 及營造工程</u>	<u>地 上 權</u>	<u>合 計</u>
成 本					
期初餘額	\$ 40,458,563	\$ 27,359,366	\$ 499,678	\$ 3,295,822	\$ 71,613,429
合併元富證券 影響數	94,981	26,288	-	-	121,269
本期增加	5,127,949	1,197,167	510,969	-	6,836,085
本期處分	(152,551)	(308,553)	-	-	(461,104)
重 分 類	219,029	46,771	70,248	(70,248)	265,800
期末餘額	<u>45,747,971</u>	<u>28,321,039</u>	<u>1,080,895</u>	<u>3,225,574</u>	<u>78,375,479</u>
重估增值					
期初餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(652,238)	(34,756)	-	-	(686,994)
重 分 類	284,483	11,426	-	-	295,909
期末餘額	<u>5,898,415</u>	<u>18,801</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,917,216</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
累計折舊					
期初餘額	\$ -	\$ 4,809,124	\$ -	\$ -	\$ 4,809,124
合併元富證券 影響數		7,221			7,221
折舊費用	-	520,886	-	-	520,886
本期處分	-	(126,560)	-	-	(126,560)
重 分 類	-	41,985	-	-	41,985
期末餘額	-	5,252,656	-	-	5,252,656
累計減損					
期初餘額	90,264	-	-	-	90,264
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,980)	-	-	-	(1,980)
期末餘額	88,284	-	-	-	88,284
期末淨額	<u>\$ 51,558,102</u>	<u>\$ 23,087,184</u>	<u>\$ 1,080,895</u>	<u>\$ 3,225,574</u>	<u>\$ 78,951,755</u>
	九 十 五 年 度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 及營造工程	地 上 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 36,956,184	\$ 33,318,172	\$ 361,344	\$ 3,366,070	\$ 74,001,770
本期增加	6,931,889	104,308	68,467	-	7,104,664
本期處分	(1,661,929)	(5,221,134)	-	-	(6,883,063)
重 分 類	(1,767,581)	(841,980)	69,867	(70,248)	(2,609,942)
期末餘額	40,458,563	27,359,366	499,678	3,295,822	71,613,429
重估增值					
期初餘額	6,545,915	39,962	-	-	6,585,877
本期增加	-	-	-	-	-
本期處分	(1,047,306)	-	-	-	(1,047,306)
重 分 類	767,561	2,169	-	-	769,730
期末餘額	6,266,170	42,131	-	-	6,308,301
累計折舊					
期初餘額	-	5,018,445	-	-	5,018,445
折舊費用	-	460,746	-	-	460,746
本期處分	-	(854,575)	-	-	(854,575)
重 分 類	-	184,508	-	-	184,508
期末餘額	-	4,809,124	-	-	4,809,124
累計減損					
期初餘額	335,075	-	-	-	335,075
本期增加	90,264	-	-	-	90,264
本期處分	(335,075)	-	-	-	(335,075)
期末餘額	90,264	-	-	-	90,264
期末淨額	<u>\$ 46,634,469</u>	<u>\$ 22,592,373</u>	<u>\$ 499,678</u>	<u>\$ 3,295,822</u>	<u>\$ 73,022,342</u>

地上權係支付新光人壽保險公司於九十二年十一月向台北市政府標得信義區 A12 之土地使用權之權利金等成本。期間為五十年，至一百四十二年十一月止。依照「臺北市市有非公用土地設定地上權契約書」之規定，新光人壽保險公司於地上權存續期間每月地租為 3,875 仟元，按季支付；於合約到期時，應將該地上已興建完成之建物無償移轉予台北市政府。

另新光人壽保險公司需於期限內按時給付地上權權利金。未來應付權利金明細如下：(經折現後金額 362,423 仟元，帳列「其他應付款」項下)

九十七年度 金 額
\$ 369,000

(一)不動產投資重估情形請參閱附註二。

(二)上列不動產投資提供擔保情形，請參閱附註三十八。

七. 固定資產

	九	十	六	年	度	
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 12,148,293	\$ 11,028,388	\$ 118,028	\$ 4,698,544	\$ 128,605	\$ 28,121,858
合併元富證券影響數	1,299,966	904,134	-	1,916,592	-	4,120,692
本期增加	71,152	1,244	13,027	494,895	57,668	637,986
本期處分	(2,922,345)	(2,286,603)	(17,808)	(176,200)	-	(5,402,956)
重 分 類	(84,806)	(118,370)	-	103,751	(120,615)	(220,040)
期末餘額	<u>10,512,260</u>	<u>9,528,793</u>	<u>113,247</u>	<u>7,037,582</u>	<u>65,658</u>	<u>27,257,540</u>
重估增值						
期初餘額	1,490,340	24,385	-	-	-	1,514,725
本期增加	247,235	-	-	-	-	247,235
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(150,009)	(3,249)	-	-	-	(153,258)
期末餘額	<u>1,587,566</u>	<u>21,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,608,702</u>
累計折舊						
期初餘額	-	2,008,811	44,948	2,755,880	-	4,809,639
合併元富證券影響數	-	2,120,550	-	-	-	2,120,550
折舊費用	-	230,029	15,536	556,744	-	802,309
本期處分	-	(127,894)	(10,813)	(165,027)	-	(303,734)
重 分 類	-	(20,745)	-	-	-	(20,745)
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,210,751</u>	<u>49,671</u>	<u>3,147,597</u>	<u>-</u>	<u>7,408,019</u>
累計減損						
期初餘額	-	-	-	-	-	-
本期增加	378,769	-	-	-	-	378,769
本期處分	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>
期末淨額	<u>\$ 11,721,057</u>	<u>\$ 5,339,178</u>	<u>\$ 63,576</u>	<u>\$ 3,889,985</u>	<u>\$ 65,658</u>	<u>\$ 21,079,454</u>

	九	十	五	年	度	
	土	房屋及建築	交通及運輸設備	其他設備	未完工程	合計
成 本						
期初餘額	\$ 13,077,305	\$ 10,327,405	\$ 127,961	\$ 3,988,702	\$ 2,041,463	\$ 29,562,836
本期增加	287,843	272,751	20,403	423,523	240,125	1,244,645
本期處分	(25,939)	(3,255)	(37,723)	(232,850)	-	(299,767)
重 分 類	(1,190,916)	431,487	7,387	519,169	(2,152,983)	(2,385,856)
期末餘額	<u>12,148,293</u>	<u>11,028,388</u>	<u>118,028</u>	<u>4,698,544</u>	<u>128,605</u>	<u>28,121,858</u>
重估增值						
期初餘額	2,257,902	26,553	-	-	-	2,284,455
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	(767,562)	(2,168)	-	-	-	(769,730)
期末餘額	<u>1,490,340</u>	<u>24,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,514,725</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,947,729	48,624	2,564,606	-	4,560,959
折舊費用	-	300,725	16,114	554,162	-	871,001
本期處分	-	(1,744)	(22,294)	(183,094)	-	(207,132)
重 分 類	-	(237,899)	2,504	(179,794)	-	(415,189)
期末餘額	<u>-</u>	<u>2,008,811</u>	<u>44,948</u>	<u>2,755,880</u>	<u>-</u>	<u>4,809,639</u>
期末淨額	<u>\$ 13,638,633</u>	<u>\$ 9,043,962</u>	<u>\$ 73,080</u>	<u>\$ 1,942,664</u>	<u>\$ 128,605</u>	<u>\$ 24,826,944</u>

(一)固定資產重估價情形請參照附註二。

(二)上列固定資產提供擔保情形，請參閱附註三十八。

六 商譽及無形資產－淨額

	九 十 六 年	九 十 五 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
商 譽	<u>\$ 2,884,640</u>	<u>\$ 2,722,673</u>

(一)臺灣新光商銀購併金融機構係依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，將歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分 2,082,113 仟元及採權益法之股權投資之投資成本與取得股權淨值之差額 817 仟元列為商譽，原分別按二十年及五年依直線法攤銷，自九十五年一月一日起依財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」第四次修訂條文規定停止攤銷。截至九十六年十二月三十一日商譽帳面價值為 1,243,923 仟元。

(二)新光金控公司於九十五年度取得新光證券投資信託公司 100% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 1,478,750 仟元認列為商譽。

(三)新光金控公司於九十六年度分批取得元富證券公司 25.32% 股權，其購買價款與取得之淨資產差額 161,967 仟元認列為商譽。

(四)截至九十六年十二月三十一日未發現該等商譽有價值減損跡象。

ㄉ. 償債基金

新光金控公司於九十三年六月發行美金 2.6 億元海外可轉換公司債之發行條件規定，公司債持有人得要求新光金控公司於發行屆滿第二年當日（九十五年六月十七日）將其持有之債券贖回，其贖回價格訂為該海外可轉換公司債金額之 99.50%。另除非於到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期時（九十八年六月十七日），新光金控公司將依面額之 98.76% 以美金贖回。新光金控公司為因應上述贖回之可能，設置海外可轉換公司償債基金，作為海外可轉換公司債持有人可能贖回之用途。

ㄊ. 其他資產－其他

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
預付費用	\$ 258,066	\$ 237,599
安定基金	1,557,363	1,406,848
減：安定基金準備	(1,557,363)	(1,406,848)
存出保證金（附註三十八）	12,014,409	12,522,603
受限制資產－定期存款及補償性存款（附註三十八）	3,003,105	367,000
遞延費用	1,240,577	877,599
受託買賣借項－淨額	270,605	12,873
預付退休金（附註二十九）	2,241,034	2,084,876
遞延所得稅資產（附註三十六）	3,951,536	3,327,635
承受擔保品－淨額	1,084,456	1,837,026
閒置資產（附註三十八）	-	376,693
催收款項	262,018	135,216
減：備抵呆帳	(262,018)	(117,534)
其 他	667,214	86,798
	<u>\$ 24,731,002</u>	<u>\$ 21,748,384</u>

(一) 安定基金係新光人壽保險公司依八十一年十二月三十一日財政部台財保第 811769212 號函，自八十二年一月一日起，安定基金按保費收入之仟分之一提撥，其貸方科目「安定基金準備」則列為本科目減項。

(二)存出保證金明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
保險業營業保證金	\$ 5,432,000	\$ 5,432,000
證券業營業保證金	1,450,000	382,487
銀行業營業保證金	157,813	186,540
交割結算基金	532,939	71,831
發行金融債券保證金	3,159,935	5,325,000
辦公室租用保證金	288,851	248,507
假扣押保證金	286,631	385,240
其他保證金	706,240	490,998
	<u>\$ 12,014,409</u>	<u>\$ 12,522,603</u>

(三)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。九十六年及九十五年十二月三十一日新光人壽保險公司均以政府公債（帳面金額）存於國庫專戶，作為營業保證金。

(四)新光人壽保險公司政策上係將逾期六個月以上未繳本息之放款案件轉列催收款，並提列適當之備抵呆帳。至九十六年及九十五年十二月三十一日止，新光人壽保險公司為保全債權，針對部份催收案件向法院申請假扣押，均以可轉讓定存單繳存於法院，作為假扣押保證金。

(五)證券業營業保證金及交割結算基金係新壽綜合證券公司及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壽證券投資顧問股份有限公司、新昕證券投資信託股份有限公司及新光證券投資信託股份有限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。

(六)發行金融債券保證金係臺灣新光商銀發行金融債券時，依發行契約所提存於發行保證銀行之存出保證金，期末發行金融債券情形請詳附註二十六。

(七) 受託買賣借項淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 13,954	\$ 12,036
應收代買證券	8,997,835	-
應收代買證券價款	4,849,856	604,016
應收託售證券	3,813,345	-
交割代價	120,551	-
代賣證券	5,298,546	-
應收交割帳款	5,120,220	588,099
	<u>28,214,307</u>	<u>1,204,151</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	(8,997,834)	-
應付託售證券價款	(4,580,554)	(578,995)
應付託售證券	(9,111,891)	-
應付交割帳款	(4,951,842)	(385,788)
交割代價	(301,242)	(226,437)
信用交易	(339)	(58)
	<u>(27,943,702)</u>	<u>(1,191,278)</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 270,605</u>	<u>\$ 12,873</u>

本科目為受託買賣有價證券所產生之會計科目。

期末為借方餘額時帳列其他資產項下，貸方餘額帳列其他負債項下。

(八) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
土 地	\$ 1,581,663	\$ 2,151,529
房屋及建築	634,584	1,090,295
雜項設備	295	277
減：累計減損	(1,132,086)	(1,405,075)
	<u>\$ 1,084,456</u>	<u>\$ 1,837,026</u>

臺灣新光商業銀行公司依財務會計準則第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，於九十五年度評估承受擔保品價值是否發生減損，經評估後，提列承受擔保品損失為 1,070,000 仟元。另九十六年度因出售承受擔保品而迴轉之減損損失為 272,989 仟元。

(九) 閒置資產明細如下：

	九 十 六 年 度			九 十 五 年 度		
	土 地	建 築 物	合 計	土 地	建 築 物	合 計
成 本						
期初金額	\$ 268,697	\$ 127,996	\$ 396,693	\$ -	\$ -	\$ -
重分類為不動產						
投資	(131,811)	(62,790)	(194,601)	-	-	-
重分類為固定資產	(136,886)	(65,206)	(202,092)	-	-	-
重分類為閒置資產	-	-	-	268,697	127,996	396,693
期末餘額	-	-	-	268,697	127,996	396,693
累計折舊						
期初金額	-	20,000	20,000	-	-	-
本期增加	-	1,240	1,240	-	-	-
重分類為不動產						
投資	-	(10,371)	(10,371)	-	-	-
重分類為固定資產	-	(10,869)	(10,869)	-	-	-
重分類為閒置資產	-	-	-	-	20,000	20,000
期末餘額	-	-	-	-	20,000	20,000
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 268,697	\$ 107,996	\$ 376,693

新壽綜合證券公司於九十五年十二月搬遷至新營業處所，故於九十五年十二月暫將閒置之土地與建築物轉列至閒置資產項下，另九十六年度依其使用情形將閒置資產重分類至不動產投資及固定資產項下。閒置資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十八。

(十) 遞延費用變動情形如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
期初金額	\$ 877,599	\$ 783,768
合併元富證券影響數	83,670	-
本期增加	519,661	171,957
本期出售	(7,999)	-
本期攤提	(398,451)	(370,394)
本期重分類	172,855	309,094
轉出至新光一號及松江等不 動產證券化發行成本	(2,478)	(13,067)
轉列其他損失	(4,280)	(3,759)
期末淨額	\$ 1,240,577	\$ 877,599

二 央行及金融同業存款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 38,485	\$ 14,777
銀行同業存款	985,193	1,150,683
中華郵政轉存款	3,140,472	4,200,446
金融同業拆放	<u>3,349,357</u>	<u>6,625,231</u>
	<u>\$ 7,513,507</u>	<u>\$ 11,991,137</u>

三 應付商業本票

合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日之應付商業本票分別為 8,693,475 仟元及 449,598 仟元，利率分別為 1.70% ~ 4.65% 及 1.44% ~ 1.57%。

三 附買回票券及債券負債

合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日以附買條件交易之政府債券、公司債及短期票券分別為 30,454,485 仟元及 11,924,080 仟元，利率分別為 1.70% ~ 2.20% 及 1.47% ~ 1.80%。

四 應付費用

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
薪 資	\$ 2,553,765	\$ 3,062,644
其 他	2,469,798	1,895,911
	<u>\$ 5,023,563</u>	<u>\$ 4,958,555</u>

應付費用－其他係包括稅捐、保險費、大樓管理費、廣告費及各營業單位之一般性辦公費用。

五 存款及匯款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 220,788,290	\$ 216,187,835
定期存款	61,851,822	40,689,820
活期存款	22,378,606	17,560,334
支票存款	5,107,085	5,378,905
可轉讓定存單	3,697,600	1,950,700
應解匯款	68,093	11,724
	<u>\$ 313,891,496</u>	<u>\$ 281,779,318</u>

六 應付債券

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
首順位金融債券	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000
次順位金融債券	<u>8,800,000</u>	<u>8,800,000</u>
	18,800,000	18,800,000
減：轉列指定公平價值變動列入 損益之金融負債	(<u>1,000,000</u>)	(<u>1,000,000</u>)
	<u>\$ 17,800,000</u>	<u>\$ 17,800,000</u>

(一) 臺灣新光商銀於九十年十月二十五日經財政部台財融(三)字第 0900006000 號函核准，分別於九十年十一月二十六日及三十日發行九十年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：10,000,000 仟元。
2. 發行金額：4,514,300 仟元。
3. 票面金額：分為新台幣壹拾萬元、壹佰萬元、伍佰萬元及壹仟萬元四種，依面額發行。
4. 發行期間：十年期，分別於一十年十一月二十六日及三十日到期，惟臺灣新光商銀於發行屆滿第五年可行使買回權。
5. 債券利率：依 4.00% 固定計息，惟臺灣新光商銀若於發行屆滿第五年時未行使買回權，則第五年後依 4.50% 計息。
6. 還本方式：除臺灣新光商銀行使買回權外，到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
8. 臺灣新光商銀行於九十五年十一月就該等次順位金融債券行使買回權，截至九十六年十二月三十一日尚有 1,500 仟元未贖回，帳列應付款項項下。

(二) 臺灣新光商銀於九十二年七月十四日經財政部台財融(三)字第 0920032691 號函核准，分別於九十二年十一月二十五日、十二月三日、五日、八日、十日、十六日及九十三年二月四日、十六日發行九十二年第一期～第六期及九十三年第一期、第二期首順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：10,000,000 仟元。
2. 發行金額：10,000,000 仟元。

- 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
 - 4.發行期間：五年期，分別於九十七年十一月二十五日、十二月三日、五日、八日、十日、十六日及九十八年二月四日、十六日到期。
 - 5.債券利率：固定利率或浮動利率。
 - 6.還本方式：到期一次還本。
 - 7.付息方式：
 - (1)自發行日起每季付息一次：九十二年第五期之 A、B、C、D 及 F 券。
 - (2)自發行日起每半年付息一次：九十二年第一、三、四、六期及第五期之 E 券及九十三年第一、二期。
 - (3)自發行日起每年付息一次：九十二年第二期。
- (三)臺灣新光商銀於九十五年九月八日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09500376520 號函核准，分別於九十五年十一月十三日及二十七日發行九十五年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- 1.核准發行額度：8,800,000 仟元。
 - 2.發行金額：8,800,000 仟元。
 - 3.票面金額：均為新台幣壹仟萬元，依面額發行。
 - 4.發行期間：甲券為七年期，分別於一百零二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一百零五年十一月十三日及二十七日到期。
 - 5.債券利率：固定利率。
 - 6.還本方式：到期一次還本。
 - 7.付息方式：自發行日起每年付息一次。

ㄟ 應付公司債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國內第一期有擔保次順位公司債	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
海外可轉換公司債	8,407,766	13,255,131
	<u>\$ 13,407,766</u>	<u>\$ 18,255,131</u>

(一)新光金控公司為投資新光人壽保險公司以改善其財務結構之需要，經財政部證券暨期貨管理委員會(92)台財證(一)第 0920124581 號函核准，於九十二年六月十六日發行國內第一期有擔保次順位公司債，發行條件如下：

- 1.發行金額：新台幣 5,000,000 仟元。分為甲 1、甲 2、甲 3、甲 4、甲 5、甲 6、甲 7、甲 8、甲 9、乙 1、乙 2、乙 3、乙 4、乙 5、乙 6、乙 7、乙 8、乙 9 券共十八券，其中甲 1 至甲 9 券發行金額各為新台幣貳億元整，乙 1 至乙 5 券發行金額各為新台幣參億元整，乙 6 券為新台幣伍億元整，乙 7、乙 8、乙 9 券發行金額各為新台幣肆億元整。
- 2.票面金額：每張金額新台幣 10,000 仟元，依票面金額十足發行。
- 3.發行期間：五年期，92 年 6 月 16 日～97 年 6 月 26 日。
- 4.還本方式：各券均為到期一次還本。
- 5.票面利率：甲 1 至甲 9 券為年息 1.60%；乙 1 至乙 9 券為年息 1.5937%。
- 6.付息方式：甲 1 至甲 9 券每年計付息一次；乙 1 至乙 9 券半年複利，一年付息乙次。(債息按債券息票上所載實際金額計付)
- 7.應付公司債由華南商業銀行擔保，新光金控公司並提供新光人壽保險公司股票供作擔保之用，截至九十六年及九十五年十二月三十一日，其擔保股數均為 1,018,000 仟股，擔保品淨值分別為 17,471,762 仟元及 20,145,675 仟元。

(二)新光金控公司為增資子公司以改善其財務結構之需要，經財政部證券暨期貨管理委員會(93)台財證一字第 0930123581 號函核准，於九十三年六月十七日發行海外無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- 1.發行總額：美金 260,000 仟元。

2.票面利率：年息 0%。

3.發行期限：五年（93 年 6 月 17 日～98 年 6 月 17 日）。

4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

本債券除非於到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期時，新光金控公司將依面額之 98.76%以美金贖回。

(2)到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格（以當時市場匯率換算成美元），連續二十個營業日之均價達轉換價格（固定以新台幣對美元匯率 33.53 換算為美元）之 130%以上時，新光金控公司得以面額之 98.76%贖回部份或全部已發行在外之債券。

新光金控公司在本債券發行後，若遇有本債券 90%以上已被贖回、買回或已經轉換時，新光金控公司得以面額之 100%贖回已發行在外之全部債券。

新光金控公司在本債券發行後，若遇中華民國稅制發生變更，導致新光金控公司必須溢付本金或利息超過 20%時，新光金控公司得以面額之 100%贖回已發行在外之全部債券。

5.賣回：

債券持有人得於本債券發行屆滿第二年當日（九十五年六月十七日）時，要求新光金控公司以面額之 99.50%之價格將債券贖回。

若新光金控公司股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時，債券持有人得請求新光金控公司以面額之 100%將債券贖回。

若新光金控公司有受託契約所定義之變動控制權之情事（包括，但不限於超過二分之一之董事變動）債券持有人得要求新光金控公司以面額之 100%之價格將債券全部或部分贖回。

6.轉換：

(1)轉換期間：

自 93 年 7 月 18 日～98 年 6 月 2 日止。

(2)轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂為每股新台幣 39.13 元(固定以新台幣對美元匯率 33.53 換算成新台幣金額)，惟新光金控公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十六年十二月三十一日之轉換價格因無償配股及合併換股而調整為每股新台幣 28.23 元。

7.上市地點：盧森堡證券交易所。

8.九十六年度新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，經債券持有人申請轉換合計美金面額 47,909 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額 1,570,773 仟元，轉換股數 53,707 仟股。

9.截至九十六年十二月三十一日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換合計面額美金 65,345 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 2,140,293 仟元，轉換股數 71,826 仟股。

(三)新光金控公司為增資子公司以改善其財務結構之需要，經行政院金融監督管理委員會金管證一字第 0940126182 號函核准，於九十四年十二月十五日發行海外無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

1.發行總額：美金 250,000 仟元。

2.票面利率：年息 0%。

3.發行期限：五年（94 年 12 月 15 日～99 年 12 月 15 日）。

4.新光金控公司贖回辦法：

(1)到期日贖回：

本債券除非於到期日前已被贖回、買回或轉換外，於到期時，新光金控公司將依面額之 100%以美金贖回。

(2)到期日前贖回：

新光金控公司在本債券發行日屆滿三年後，若遇有新光金控公司普通股在股票交易市場之收盤價格（以當時市場匯率換算為美元），連續三十個交易日中之二十個營業日之均價達轉換價格（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成爲美元）之 130% 以上時，新光金控公司得以面額之 100% 贖回部份或全部已發行在外之債券。

新光金控公司在本債券發行後，若遇有本債券 90% 以上已被贖回、買回或已經轉換時，新光金控公司得以面額之 100% 贖回已發行在外之全部債券。

新光金控公司在本債券發行後，若遇中華民國稅制發生變更，導致新光金控公司必須溢付本金或利息時，新光金控公司得以面額之 100% 贖回已發行在外之全部債券。

5.賣回：

債券持有人得於本債券發行屆滿第二年當日（九十六年十二月十五日），要求新光金控公司以面額之 100% 之價格將債券贖回。

若新光金控公司股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時，債券持有人得請求新光金控公司以面額之 100% 將債券贖回。

若新光金控公司有受託契約所定義之變動控制權之情事（包括，但不限於超過二分之一之董事變動）債券持有人得要求新光金控公司以面額之 100% 之價格將債券全部或部分贖回。

6.轉換：

(1)轉換期間：

自九十五年一月十五日至九十九年十二月五日止。

(2)轉換價格及其調整：

發行時之轉換價格訂爲每股新台幣 27.75 元（固定以新台幣對美元匯率 33.48 換算成新台幣金額），惟本公司債發行後新光金控公司依受託契約規定如遇有現金增資或無償配股等情形，轉換價格依發行條款規定公式調整之。九十六年十二月三十一

日之轉換價格因無償配股及合併控股而調整為每股新台幣 24.17 元。

7.上市地點：新加坡證券交易所。

8.九十六年度新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，經債券持有人申請轉換合計美金面額 99,585 仟元，依美金轉換價格計算轉換金額 3,266,891 仟元，轉換股數 130,137 仟股。

9.截至九十六年十二月三十一日止，新光金控公司發行之海外無擔保可轉換公司債，業經債券持有人申請轉換累計面額美金 185,500 仟元，經依美金轉換價格計算轉換金額為新台幣 6,072,442 仟元，轉換股數 234,487 仟股。

六 其他借款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	
	年 利 率 %	金 額
質抵押借款	1.82~3.70	\$ 1,880,000
信用借款	1.69~5.78	3,814,162
		<u>\$ 5,694,162</u>

質押借款之資產擔保情形，請參閱附註三十八。

六 員工退休金

合併公司依「勞工退休金條例」、職工退休辦法及職工退休基金保管運用及分配辦法，自九十四年七月一日起，由員工自行選擇，採「確定給付辦法」及「確定提撥辦法」併行。其屬確定給付退休金辦法者，目前每月按已付薪資總額百分之二至百分之八提撥退休金基金，交由職工退休基金管理委員會保管運用，自八十九年元月起配合勞動基準法規範而繳存至中央信託局；其屬確定提撥辦法之退休金，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。

合併公司九十六及九十五年度屬確定提撥辦法認列之退休金成本分別為 313,645 仟元及 270,021 仟元（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。九十六及九十五年度屬確定給付辦法之退休金成本分別為 412,647 仟元及 385,782 仟元。

屬確定給付辦法之員工退休金辦法依規定應揭露相關資訊如下：

(一)淨退休成本組成項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
服務成本	\$ 245,128	\$ 232,873
利息成本	256,659	246,866
退休基金資產預期報酬	(282,677)	(272,951)
過渡性淨給付義務攤銷數	9,992	9,036
前期服務成本攤銷數	35,652	35,953
退休金服務成本攤銷數	148,652	135,150
退休金利益攤銷數	(1,613)	(1,393)
未認列退休金損失攤銷數	329	1,961
縮減利益	(405)	(1,251)
合併子公司影響數	930	(462)
淨退休成本	<u>\$ 412,647</u>	<u>\$ 385,782</u>

(二)退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
既得給付義務	(\$ 2,461,744)	(\$ 2,195,449)
非既得給付義務	(3,860,625)	(3,438,141)
累積給付義務	(6,322,369)	(5,633,590)
未來薪資增加之影響數	(843,978)	(802,658)
預計給付義務	(7,166,347)	(6,436,248)
退休基金資產公平價值	6,358,528	6,288,374
提撥狀況	(807,819)	(147,874)
未認列過渡性淨給付義務	84,486	88,913
未認列前期服務成本	40,475	76,428
未認列退休金損益	2,936,014	2,068,682
補認列應計退休金負債	(12,122)	(1,273)
預付退休金(帳列其他資產)	<u>\$ 2,241,034</u>	<u>\$ 2,084,876</u>

(三)截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付各為 2,972,314 仟元及 2,679,083 仟元。

(四)退休金給付義務之假設如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
折 現 率	2.75%~4.50%	2.75%~4.50%
未來薪資水準平均增加率	2.00%~3.75%	2.00%~3.25%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%~4.50%	2.75%~5.00%

(五)退休基金管理委員會之退休基金專戶中持有合併公司及關係企業之股票及基金彙總如下：

		單位：股／單位數	
		九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
股 票	種 類		
新光金融控股股份有限公司	上市股票	11,574,892	10,999,026
新合光纖股份有限公司	上市股票	9,037,739	9,760,616
台灣新光保全股份有限公司	上市股票	10,732,269	10,606,207
		<u>31,344,900</u>	<u>31,365,849</u>
基 金			
新光證券投資信託股份有限公司	新光多重套利二號基金／新光福運平衡型基金／新光全球首選組合基金／新光大三通基金／新光策略二號平衡基金／新光全球可轉債策略平衡基金／新光店頭基金	14,112,695.36	14,077,720.12
新昕證券投資信託股份有限公司	新昕向榮債券型基金／新昕優勢科技基金／新昕福運平衡型基金	-	-
		<u>14,112,695.36</u>	<u>14,077,720.12</u>

上述新光金控公司股票係持有新光人壽保險公司股票，因新光人壽保險公司納入新光金控公司子公司換股取得。

手股東權益

(一)股本

新光金控公司九十五年一月一日實收股本為 40,743,739 仟元，分為 4,074,374 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司於九十五年六月九日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 264,184 仟股，每股面額 10 元，金額為 2,641,843 仟元。

新光金控公司於九十五年六月九日經股東會通過授權董事會，以私募方式按每股溢價 29.33 元辦理現金增資發行普通股計 238,663 仟股，每股面額 10 元，計募得現金 7,000,000 仟元(包括面額 2,386,635 仟元及溢價 4,613,365 仟元)。

九十五年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 122,420 仟股，轉換股本金額 1,224,202 仟元。

九十六年度新光金控公司海外無擔保可轉換公司債轉換為普通股 183,844 仟股，轉換股本金額 1,838,441 仟元。

新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會通過辦理盈餘轉增資發行普通股計 141,886 仟股，每股面額 10 元，金額為 1,418,865 仟元。

截至九十六年十二月三十一日，新光金控公司額定資本額為 80,000,000 仟元，分為 8,000,000 仟股，實收資本額為 50,253,725 仟元，分為 5,025,373 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

新光金控公司為充實自有資本、強化財務結構、提昇資本適足率及轉投資子公司，於九十六年十二月二十五日經董事會決議辦理現金增資按每股 19 元公開募集普通股總金額 70 億元。

(二) 資本公積

1. 新光金控公司九十六年及九十五年十二月三十一日之資本公積明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
股本溢價	\$ 19,276,569	\$ 16,277,347
庫藏股交易	43,109	43,109
其他資本公積—子公司	5,449	5,449
	<u>\$ 19,325,127</u>	<u>\$ 16,325,905</u>

2. 新光金控公司九十六年及九十五年十二月三十一日之資本公積屬發行股份之股本溢價者，其來源明細及使用情形如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>來源明細：</u>		
新光金控公司成立時餘額	<u>\$ 11,376,186</u>	<u>\$ 11,376,186</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
子公司之部分		
資本公積	\$ 42,260	\$ 42,260
法定公積	5,407,818	5,407,818
特別公積	2,134,509	2,134,509
未分配盈餘	<u>1,207,446</u>	<u>1,207,446</u>
	8,792,033	8,792,033
子公司股本總額超過本公司發行 股份總額	<u>2,584,153</u>	<u>2,584,153</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	760,929	760,929
可轉換公司債轉換溢價	7,818,541	4,819,319
發行普通股溢價股份轉換	13,967,417	13,967,417
彌補虧損	(14,646,504)	(14,646,504)
	<u>\$ 7,900,383</u>	<u>\$ 4,901,161</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，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。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。
4. 新光金控公司依會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第 344 號函之規定，將原帳列資本公積項下包含轉換成立新光金控公司時屬原企業之股東權益項目中與其資產負債相關科目（包括未認列退休金成本淨損失(624,302)仟元、累積換算調整數 6,699 仟元及長期股權投資未實現跌價損失(2,082,378)仟元）重分類至適當之股東權益調整項目。

(三)盈餘分配及股利政策

1.新光金控公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先提列 10%法定公積及支付股息，如尚有餘額，提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

2.特別盈餘公積

依八十九年一月三日財政部證期會(89)台財證(一)第 100116 號函規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應為維持公司財務結構之健全與穩定，避免虛盈實虧，損及股東權益，上市、上櫃公司嗣後分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依九十五年一月二十七日金管證一字第 0950000507 號函，於九十六年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。第二年以後年度，續就當年度「金融商品未實現損失」與前一年度之差額，補提特別盈餘公積或迴轉為可分配盈餘。

3.股利政策

新光金控公司正處於企業穩定成長階段，為考量公司未來資金需求及長期財務規劃，並適度滿足股東對現金流入需求，董事會擬定當年度盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策。配發現金股利不得少於當年度股利總額百分之五十為原則，唯得視經營業務及投資資金需要、股市狀況考量、重大法令修改等，適度調整股票股利及現金股利之發放百分比。

4. 新光金控公司於九十五年六月九日經股東會決議通過九十四年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 705,562 仟元、特別盈餘公積 7,513 仟元、現金股利 2,641,843 仟元、股票股利 2,641,843 仟元、員工紅利 1,063 仟元及董監酬勞 30,660 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.74 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.73 元。
5. 新光金控公司於九十六年六月十五日經股東會決議通過九十五年度盈餘分配案，決議提列法定盈餘公積 592,824 仟元、特別盈餘公積 146,501 仟元、股票股利 1,418,865 仟元、現金股利 4,729,549 仟元、員工紅利 1,250 仟元及董監酬勞 30,100 仟元。該年度稅後基本每股盈餘為 1.33 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.32 元。
6. 新光金控公司九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十六及九十五年度金融商品未實現損益之變動組成項目如下：

	備 金	供 融	出 資	售 產	長期股權投資 依持股比例認列	合	計
<u>九十六年度</u>							
期初餘額	\$	7,470,683			\$	51,256	\$ 7,521,939
直接認列為股東權益 調整項目	(8,800,353)			(15,280)	(8,815,633)
期末餘額	(<u>1,329,670</u>)			\$	<u>35,976</u>	<u>(\$ 1,293,694)</u>
<u>九十五年度</u>							
期初餘額	\$	-			(\$ 5,596)	(\$ 5,596)
重分類 (附註三十) 直接認列為股東權益 調整項目	(2,082,378)			-		(2,082,378)
期末餘額		<u>9,553,061</u>			<u>56,852</u>		<u>9,609,913</u>
	\$	<u>7,470,683</u>			\$	<u>51,256</u>	<u>\$ 7,521,939</u>

(五) 未實現重估增值

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
重估增值－土地	\$ 5,755,578	\$ 5,949,870
重估增值－其他固定資產	208,396	208,396
減：歷年轉增資	(151,034)	(151,034)
	<u>\$ 5,812,940</u>	<u>\$ 6,007,232</u>

- 1.依公司法第二三八條規定累積之資本公積，僅供彌補虧損及增加資本之用，如以資產重估增值之資本公積彌補虧損，則於以後發生盈餘之年度，應予轉回；在原撥補數額未轉回前，不得分派股息及作其他用途。惟依修正後之公司法，該第二三八條已刪除，且按一般公認會計原則及金融控股公司財務報告編製準則規定，已將資產重估增值排除於資本公積之外，並予以單獨帳列股東權益項下，且僅能於該等重估資產處分時方能減除。
- 2.合併公司於九十六及九十五年度未實現重估增值變動數說明如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
資產重估增值－新光商銀處分資產之相對重估增值減少數－新光人壽	\$ 163,653	\$ -
資產減損迴轉未實現重估增值－新光人壽	(346,581)	(559,316)
	(11,364)	-
	<u>(\$ 194,292)</u>	<u>(\$ 559,316)</u>

三 庫藏股票

(一)新光金控公司九十六年度庫藏股變動相關資訊如下：

	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
買 回 原 因 作為轉讓予員工	<u>9,530</u>	<u>27,400</u>	<u>2,250</u>	<u>34,680</u>

單位：仟股

(二)證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾購買當時最近期已公告財務報表之保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。新光金控公司九十六年十一月及十二月買回庫藏股票股數共計為 27,400 仟股，買回庫藏股票金額為 691,741 仟元。

- (三)新光金控公司於九十五年度起按原訂收回目的，並經行政院金融監督管理委員會金管證三字第 0950145337 號函核准，依新光金控公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓新光金控公司股票予員工，截至九十六年十二月三十一日止，累積已轉讓 2,720 仟股，轉讓價格為每股 24.45 元，經轉讓後新光金控公司之庫藏股為 34,680 仟股。
- (四)新光金控公司於九十六年十二月三十一日庫藏股餘額係作為「買回股份讓予員工」881,568 仟元。

三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十六年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,875,057	\$ 5,007,690	4,934,113	\$ 0.99	\$ 1.02
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	401,732		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 4,875,057	\$ 5,007,690	5,335,845	\$ 0.91	\$ 0.94
加潛在普通股之影響					
<u>九十五年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 5,429,712	\$ 5,928,246	4,610,226	\$ 1.18	\$ 1.29
具可轉換公司債稀釋作用潛在普通股之影響	-	-	554,682		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 5,429,712	\$ 5,928,246	5,164,908	\$ 1.05	\$ 1.15
加潛在普通股之影響					

註：合併公司於計算九十五年度基本每股純益時，無償配股之影響已列入追溯調整。九十五年度稅後基本及稀釋每股盈餘，因追溯調整分別由 1.33 元及 1.18 元減少為 1.29 元及 1.15 元。

三、處分投資淨利益

合併公司九十六及九十五年度處分投資利益之明細如下：

	九十六年度	九十五年度
股利收入	\$ 3,213,978	\$ 2,564,514
國外投資信託基金－可分配收益	149,236	709,506
處分投資利益－淨額	7,996,779	7,098,885
衍生性金融商品（損）益	(4,552,801)	5,392,048
	<u>\$ 6,807,192</u>	<u>\$ 15,764,953</u>

四、不動產投資收益

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
租金收入（附註三十七）	\$ 2,282,142	\$ 2,195,777
處分不動產投資利益－淨額 （附註十一）	739,589	3,010,727
工程利益（附註二）	7,638	-
	<u>\$ 3,029,369</u>	<u>\$ 5,206,504</u>

五、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用

功能別 性質別	九十六年度			九十五年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	4,321,406	11,143,781	15,465,187	3,924,963	11,604,166	15,529,129
勞健保費用	10,476	920,129	930,605	1,658	879,391	881,049
退休金費用	8,855	717,437	726,292	788	655,015	655,803
其他用人費用	7,929	894,363	902,292	1,729	576,633	578,362
折舊費用	-	1,324,435	1,324,435	-	1,331,747	1,331,747
攤銷費用	-	398,451	398,451	-	370,394	370,394

六、營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計依所得稅法及其他法律規定所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一)各合併個體九十六及九十五年度所得稅費用（利益）及九十六年及九十五年十二月三十一日遞延所得稅資產、負債彙總如下：

九 十 六 年 度	所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產
新光金控公司	(\$ 794,957)	\$ -
新光人壽保險公司	353,187	1,817,839
新壽綜合證券公司	107,808	39,430
臺灣新光商銀	38,073	1,925,280
新壽公寓大廈管理維護公司	22,575	2,980
臺灣新光保經公司	14,907	-
新光行銷股份有限公司	24,944	68,167
新光銀保險代理人股份有限 公司	18,102	-
新光銀財產保險代理人股份 有限公司	1,264	-
新昕國際股份有限公司	3,074	-
新光銀財務（香港）公司	1,655	197
新光證券投資信託公司	49,690	3,771
元富證券公司及其子公司	27,045	93,872
	<u>(\$ 132,633)</u>	<u>\$ 3,951,536</u>

九 十 五 年 度	所得稅費用 (利益)	遞延所得稅資產	遞延所得稅負債
新光金控公司	(\$ 705,692)	\$ -	\$ -
新光人壽保險公司	300,764	1,240,777	1,744,730
新壽綜合證券公司	99,403	19,739	-
臺灣新光商銀	(488,149)	1,981,992	-
新壽大廈管理維護公司	22,524	2,980	-
新壽保經公司	17,064	-	-
臺灣新光保經公司	402	-	-
新光行銷股份有限公司	49,890	77,901	-
新光銀保險代理人股份 有限公司	17,983	83	-
新光銀財產保險代理人 股份有限公司	1,178	-	-
新昕國際股份有限公司	2,117	-	-
新光銀財務（香港）公 司	(134)	64	-
新光證券投資信託公司	10,536	4,099	-
	<u>(\$ 672,114)</u>	<u>\$ 3,327,635</u>	<u>\$ 1,744,730</u>

(二)九十六年及九十五年十二月三十一日淨遞延所得稅資產、負債之構成項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
退休金未提撥數	\$ 2,977	\$ 26,255
退休金超額提撥數	3,969	-
未實現退休費用	13,574	-
違約損失提列數	9,401	5,996
虧損扣抵	3,185,679	7,219,387
備抵呆帳提列超限數	242,757	757,711
投資抵減	-	329,482
資產減損調整數	500,933	275,338
處分不良債權財稅差	66,954	217,291
未實現兌換損失(利益)－淨額	25,695	(17,451)
承受擔保品跌價損失	145,188	213,436
備供出售金融資產未實現利得	94,413	(1,727,219)
未實現金融資產評價損失	1,176,360	1,059,653
發行認購(售)權證價值變動損失	25,534	-
其 他	57,565	60,092
	<u>5,550,999</u>	<u>8,419,971</u>
減：備抵評價	(1,599,463)	(6,837,066)
淨遞延所得稅資產	3,951,536	1,582,905
減：遞延所得稅資產(帳列其他資產－其他)	(3,951,536)	(3,327,635)
遞延所得稅負債(帳列其他負債－其他)	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,744,730)</u>

(三)九十六及九十五年度所得稅費用內容如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當期所得稅費用	\$ 226,877	\$ 162,770
短票利息收入及資產證券化分離課稅稅額	179,094	84,791
遞延所得稅利益	(453,127)	(1,099,008)
以前年度所得稅費用(高)低估數	(85,477)	179,333
所得稅利益	<u>(\$ 132,633)</u>	<u>(\$ 672,114)</u>

(四) 新光金控公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	<u>核 定 年 度</u>
新光金控公司	92
新光人壽保險公司	92
新壽綜合證券公司	92
臺灣新光商銀	93
新壽公寓大廈管理維護公司	93
臺灣新光保經公司（註）	-
新光行銷股份有限公司	93
新光銀保險代理人股份有限公司	94
新光銀財產保險代理人股份有限公司	94
新昕國際股份有限公司	94
新光證券投資信託公司	94
元富證券公司	92

註：臺灣新光保經公司截至九十六年十二月三十一日止，其營利事業所得稅結算申報案尙未經主管機關核定之。

(五) 兩稅合一相關資訊揭露如下：

<u>可 扣 抵 帳 戶 餘 額</u>	<u>九 十 六 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 五 年 十二月十一日</u>
新光金控公司	\$ 100,387	\$ 166,022
新光人壽保險公司	575,895	364,025
新壽綜合證券公司	17,246	37,160
臺灣新光商銀	198,599	116,338
新壽公寓大廈管理維護公司	63,221	78,402
臺灣新光保經公司	(67)	791
新光行銷股份有限公司	126,375	130,202
新光銀保險代理人股份有限公司	17,704	21,991
新光銀財產保險代理人股份有限公司	591	796
新昕國際股份有限公司	1,125	1
新光證券投資信託公司	63,312	56,859
元富證券公司	183,530	5,170

稅 額 扣 抵 比 率	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月十一日
新光金控公司	1.15%	1.56%
新光人壽保險公司	6.86%	6.25%
新壽綜合證券公司	2.29%	3.92%
臺灣新光商銀	13.95%	-
新壽公寓大廈管理維護公司	33.33%	33.33%
臺灣新光保經公司	-	1.40%
新光行銷股份有限公司	33.33%	33.15%
新光銀保險代理人股份有限公司	24.76%	32.04%
新光銀財產保險代理人股份有限 公司	33.33%	31.98%
新昕國際股份有限公司	12.80%	30.35%
新光證券投資信託公司	33.33%	-
元富證券公司	33.75%	34.21%

由於得分配於股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因此，九十六年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會與實際分配日時依所得稅法規定所計算之稅額扣抵比率不同，而需調整之。

(六)元富證券公司八十七年度至九十年及九十二年之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局分別核定，國稅局就元富證券公司於證券交易所停徵期間，因從事證券交易，有關應將營業費用及利息支出歸屬證交所得項下而不得認列為損費之分攤金額重新核算及發行認購（售）權證收取之權利金收入予以核定，並核定元富證券公司八十七年度至九十年及九十二年應補繳稅額為 658,576 千元，元富證券公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，並於法定期限內提起行政救濟，其中除元富證券公司已繳納半數八十七年度至八十九年度核定應補繳稅額，其餘應補繳之稅額已估列入帳。

元富證券公司八十七年度至八十九年度因債券前手息扣繳稅額不可扣抵案件，經國稅局核定應補繳稅額為 5,414 千元，經元富證券公司與國稅局達成協議，請准將八十八年度至八十九年度之債券前手息 60%，金額為 3,248 千元准予退（抵）稅，餘 40%元富證券公司同意撤銷債券前手息相關之行政救濟並已估列入帳。

三、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 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
吳 東 進	本公司董事長
吳 東 賢	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 亮	本公司董事長二親等以內親屬
吳 東 昇	本公司董事長二親等以內親屬
郭吳如月	本公司董事長二親等以內親屬
吳 邦 聲	本公司副董事長二親等以內親屬
吳 瑛 瑛	本公司副董事長二親等以內親屬
黃 崇 仁	本公司之董事
家邦投資公司	其董事長為本公司副董事長
台灣新光實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新勝公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞新興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
東賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新國際商業銀行	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光產物保險公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新建設公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
厚生化學工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
進賢投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如租賃公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
九如實業公司	其監察人為本公司董事長二親等以內親屬
台新金融控股公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
宇邦投資公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新纖工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台灣租賃公司(註1)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光合纖公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光育樂公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
太子汽車工業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
萬泰商業銀行(註2)	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
新光紡織公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
儒盈實業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
瑞進興業公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
金格食品股份有限公司	其董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台証綜合證券公司	其法人董監事之董事長為本公司董事長二親等以內親屬
台新證券投資信託公司	其法人董事之母公司董事長為本公司董事長二親等以內親屬
鴻新實業公司	其董事為本公司董事長二親等以內親屬
彰化商業銀行	其董事為本公司董事長二親等以內親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
新光建設公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光人壽獎助學金 基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
台財實業公司(註3)	其董事長與本公司董事長為同一人
新光兆豐公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新光海洋公司	其董事長與本公司董事長為同一人
新權實業公司	其董事長與本公司董事長為同一人
王田毛紡公司	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳氏基金會	其董事長與本公司董事長為同一人
財團法人新光吳火獅紀念醫院 (新光紀念醫院)	其董事長與本公司董事長為同一人
大台北區瓦斯公司	其董事長為本公司監察人
大台北寬頻網路公司	其董事長為本公司監察人
誼光保全公司	其董事長為本公司監察人
新保電訊電信公司	其董事長為本公司監察人
新光三越百貨公司	本公司董事長為該公司之常務董事
大友創業投資公司	本公司董事長為該公司之董事
福慧系統整合公司	本公司董事長係該公司之董事
東盈投資公司	本公司董事長為該公司之董事
新光電腦公司(註4)	本公司董事長為該公司之董事
啓業化工股份有限公司	本公司董事長為該公司之董事
新青投資公司	新光人壽保險公司監察人係該公司之董事
新光摩天樓觀光事業公司	其董事長為本公司副董事長
永光公司	其董事長為本公司副董事長
北投大飯店	其董事長為本公司副董事長
財團法人吳家錄保險文化基金 會	其董事長為本公司副董事長
永增企業公司	其董事長為新光人壽保險公司監察人二親等 以內親屬
洪文棟	新光人壽保險公司之常務董事
吳敏暉	新光人壽保險公司之董事
台灣新光保全公司	同一集團企業
新海瓦斯公司	同一集團企業
洪士琪	臺灣新光商業銀行之董事
世正開發公司	為實質關係人
李明輝等	係元富證券公司總經理、副總經理等部門主管 及董事之代表人

註 1：已於九十五年四月四日解散。

註 2：該公司已於九十六年九月完成董監改選，新任董事長已非本公司之關係人。

註 3：已於九十六年一月三日清算完畢。

註 4：已於九十六年二月二十七日清算完畢。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.擔保放款

(1)新光金控之子公司新光人壽保險公司關係人擔保放款之交易資訊：

放 款

年 度	十 二 月 三 十 一 日			全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比	年 率 率 (%)	金 額	百分比
九十六年	\$ 1,377,086	1	2.60~3.95	\$ 70,101	-
九十五年	2,354,229	1	2.96~3.77	76,857	-

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容	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	太子汽車	1,570,000	1,050,000	1,050,000	-	不動產	無
	新青投資	300,000	-	-	-	不動產	無
	永增企業	200,000	50,000	50,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	東盈投資	100,000	-	-	-	不動產	無
	瑞進興業	68,000	68,000	68,000	-	不動產	無
	新光海洋	40,000	-	-	-	不動產	無
	儒盈實業	35,000	-	-	-	不動產	無
	其 他		59,086	59,086	-	不動產	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 容	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	太子汽車	1,620,000	1,570,000	1,570,000	-	不動產	無
	新青投資	280,000	235,000	235,000	-	不動產	無
	永增企業	200,000	200,000	200,000	-	不動產	無
	鴻新實業	150,000	150,000	150,000	-	不動產	無
	瑞進興業	120,000	55,000	55,000	-	不動產	無
	新光海洋	91,000	50,000	50,000	-	不動產	無
	儒盈實業	50,000	35,000	35,000	-	不動產	無
	東盈投資	30,000	10,000	10,000	-	不動產	無
	其 他		49,229	49,229	-	不動產	無

上列關係人之擔保放款，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2)新光金控公司之子公司－臺灣新光商銀利害關係人放款之交易
資訊：

放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		年 利 率 (%)	全 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
九十六年	\$ 5,263,015	1	1.84~4.50	\$ 89,951	-
九十五年	1,475,071	-	1.68~7.00	30,827	-

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	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	24	72,825	11,342	11,342	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	69	789,737	438,457	438,457	-	不動產	無
其他放款	太子汽車工業	1,779,800	1,727,050	1,727,050	-	不動產、上市櫃股票	無
	厚生化學工業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	新光合成纖維	895,443	590,966	590,966	-	上市櫃股票、機器設備	無
	新光兆豐	450,000	450,000	450,000	-	不動產	無
	瑞新興業	300,000	300,000	300,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	新 勝	312,200	270,200	270,200	-	不動產	無
	東賢投資	200,000	200,000	200,000	-	不動產	無
	家邦投資	175,000	175,000	175,000	-	不動產	無
	台灣新光保全	43,458	40,000	40,000	-	不動產	無
	啓業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	10,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	無
	新光紡織	93,765	-	-	-	上市櫃股票	無
	金格食品	30,000	-	-	-	不動產	無
	大台北區瓦斯	9,443	-	-	-	不動產	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	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	22	39,605	15,675	15,675	-	車輛、存單	無
自用住宅抵押放款	67	711,399	371,360	371,360	-	不動產	無
其他放款	新光合成纖維	672,534	422,451	422,451	-	上市櫃股票、機器設備	無
	新 勝	259,000	259,000	259,000	-	不動產	無
	家邦投資	195,000	175,000	175,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	東賢投資	100,000	100,000	100,000	-	不動產	無
	瑞新興業	210,000	60,000	60,000	-	不動產、上市櫃股票	無
	金格食品	65,084	30,000	30,000	-	不動產	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人新光吳火獅紀念醫院	50,000	10,000	10,000	-	上市櫃股票	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 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
	台灣新光保全	22,658	10,000	10,000	-	不動產	無
	新光紡織	2,798	1,585	1,585	-	上市櫃股票	無
	永 光	85,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	東盈投資	5,000	-	-	-	上市櫃股票	無
	大台北區瓦斯	1,586	-	-	-	不動產	無

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

保證款項

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 度		保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
新合成纖維	\$ 43,270	\$ 43,270	\$ -	0.5	機器設備
財團法人新光吳火獅紀念醫院	6,759	6,759	-	0.45	上市櫃股票
新光紡織	500	500	-	0.5	上市櫃股票
		<u>\$ 50,529</u>			

關 係 人 名 稱	九 十 五 年 度		保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
新合成纖維	\$ 90,000	\$ -	\$ -	0.3	上市櫃股票

2. 存 款

財團法人新光吳火獅紀念醫院	九 十 六 年 度	
	期 末 餘 額	利 率 區 間
獅紀念醫院	\$ 464,787	0.00%~1.71%
新光產物保險	264,040	0.00%~2.48%
瑞新興業	81,868	0.00%~0.10%
新權實業	51,113	0.10%~0.10%
大台北區瓦斯	37,872	0.00%~0.10%
新合成纖維	29,923	0.00%~0.10%
		利息支出
		\$ 243
		3,509
		13
		20
		11
		168

(接 次 頁)

(承前頁)

	九 期	十 末	六 利	年 率	度 區	年 間	度 利	年 息	度 支
	末	餘	率	區	間	利	息	支	出
財團法人台北市吳家錄保險文教基金會	\$	27,190	0.00%	~	2.46%	\$	428		
厚生化學		24,112	0.10%	~	2.03%		221		
台灣新光保全		20,469	0.00%	~	2.36%		270		
新光紡織		16,423	0.00%	~	0.10%		14		
啓業化工		15,532	0.00%	~	0.10%		18		
其他		1,892,274					33,326		
	\$	<u>2,925,603</u>					<u>\$ 38,241</u>		

	九 期	十 末	五 利	年 率	度 區	年 間	度 利	年 息	度 支
	末	餘	率	區	間	利	息	支	出
財團法人新光吳火獅紀念醫院	\$	146,071	0.00%	~	1.32%	\$	179		
瑞新興業		52,751	0.00%	~	0.10%		19		
新光紡織		51,825	0.00%	~	0.10%		11		
大台北區瓦斯		42,098	0.00%	~	0.10%		19		
永光公司		30,510	0.00%	~	0.10%		17		
新光合成纖維		15,679	0.00%	~	0.10%		1		
台灣新光保全		11,282	0.00%	~	0.20%		15		
啓業化工		10,076	0.00%	~	0.10%		11		
其他		1,825,816					32,507		
	\$	<u>2,186,108</u>					<u>\$ 32,779</u>		

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十六年及九十五年十二月三十一日均為 9.75% 外，餘與一般客戶無重大差異。

3. 衍生性金融商品交易

(1) 新光金控之子公司－新光人壽保險公司關係人衍生性金融商品交易資訊：

九	十	六	年	度	
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)益	期末資產負債表餘額
台新銀行	匯率交換合約	96.02.13~97.09.08	NTD 5,515,310 仟元	NTD 92,298 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債 NTD 24,725 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD (2,034) 仟元	公平價值變動列入損益之金融負債 NTD (2,017) 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~110.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD (7,840) 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產 NTD (7,298) 仟元
九	十	五	年	度	

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)益	期末資產負債表餘額	科目金額
台新銀行	匯率交換合約	95.01.12~96.05.31	NTD 6,845,160 仟元	NTD (117,023)仟元	公平價值變動列入損益之金融負債	NTD 117,023 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.01.05~97.09.17	NTD 500,000 仟元	NTD 16,778 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 16,778 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.04.18~99.10.14	NTD 500,000 仟元	NTD 3,109,845 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 3,109,845 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.05.04~102.04.24	NTD 200,000 仟元	NTD 5,800,249 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 5,800,249 仟元
台新銀行	利率交換合約	95.11.30~110.06.18	NTD 250,000 仟元	NTD 541,819 仟元	公平價值變動列入損益之金融資產	NTD 541,819 仟元
萬泰商業銀行	信用商品連結	95.11.30~99.09	NTD 3,125,000 仟元	NTD -仟元	無活絡市場之債券投資	NTD 3,125,000 仟元

(2)新光產物保險股份有限公司於九十六年度向新壽綜合證券公司購入新台幣利率連結保本型商品計 100,000 仟元，利率為 3.025%，其發行期間為九十六年六月二十六日至一〇一年六月二十六日，業於九十六年九月份提前解約。

新壽綜合證券公司於九十五年度並未與關係人進行衍生性金融商品交易之情事。

4. 經紀手續費收入

關係人名稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
萬泰商業銀行	\$ 1,627	-	\$ 3,914	2
彰化商業銀行	4,785	-	-	-
台新證券投資信託公司	474	-	1,186	1
其 他	1,513	-	110	-
	<u>\$ 8,399</u>	<u>-</u>	<u>\$ 5,210</u>	<u>3</u>

上述關係人交易條件與一般客戶同。

5. 承銷業務收入

關係人名稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新合成纖維公司	\$ 651	6	\$ -	-
台新國際商業銀行	-	-	8,858	81
	<u>\$ 651</u>	<u>6</u>	<u>\$ 8,858</u>	<u>81</u>

主要係新壽綜合證券公司擔任台新國際商業銀行發行三鼎不動產投資信託基金之包銷券商，依據契約所收取之財務顧問費與銷售費。

6. 不動產出租

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新光三越百貨公司	\$ 892,812	39	\$ 898,613	41
新光紀念醫院	35,103	1	38,793	2
台灣新光保全公司	16,480	1	18,579	1
新合纖公司	15,348	1	14,363	1
台証綜合證券公司	3,583	-	15,082	1
台新國際商業銀行	2,712	-	6,348	-
彰化商業銀行	4,672	-	-	-
其 他	35,274	2	47,145	2
	<u>\$ 1,005,984</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,038,923</u>	<u>48</u>

(1) 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。

(2) 合併公司九十六及九十五年度出租不動產予關係人新光三越百貨公司，部份租賃契約已到期，但雙方對新租賃契約內容尚處協商階段，致尚未簽訂新契約，基於未來租賃契約及租金收取具不確定性，故九十六及九十五年度該等已到期租約之租金係暫以相當於租金收入之損害賠償名目帳列營業外收入及利益—其他營業外收入及利益，且係依九十六及九十五年度以已收金額分別為 460,000 仟元及 523,617 仟元作為入帳依據。

(3) 合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日出租重大不動產予關係人所收取之押金如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
新光三越百貨公司	\$ 160,000	\$ 160,000
其 他	65,988	20,638
	<u>\$ 225,988</u>	<u>\$ 180,638</u>

7. 股務代理收入

關 係 人 名 稱	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	%	金 額	%
新合光纖公司	\$ 4,409	16	\$ 4,325	25
大台北區瓦斯公司	2,070	7	2,160	13
萬泰商業銀行	1,920	7	-	-
台灣新光保全公司	1,340	5	1,038	6
新海瓦斯股份有限公司	660	2	696	4
	<u>\$ 10,399</u>	<u>37</u>	<u>\$ 8,219</u>	<u>48</u>

係新壽綜合證券公司與上述公司簽訂股務代理契約，並依契約約定價格按月收款。

8. 其他雜項淨利益項下

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
台新銀行	\$ 19,669	\$ 23,214
新光醫院	41,193	6,087
誼光保全	(104,737)	(113,229)
其 他	-	5
	<u>(\$ 43,875)</u>	<u>(\$ 83,923)</u>

9. 承租不動產

合併公司九十六年及九十五年十二月三十一日向關係人承租重大不動產所繳納之押金如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
大台北區瓦斯公司	\$ 9,874	\$ 11,061
吳 邦 聲	7,500	7,500
彰化商業銀行	600	-
九如租賃公司	-	1,127
	<u>\$ 17,974</u>	<u>\$ 19,688</u>

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

10.營業費用

(1)保險費

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
新光產物保險公司	<u>\$ 20,070</u>	<u>\$ 21,428</u>

(2)捐 贈

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
財團法人新光人壽慈善基金會	\$ 20,000	\$ -
新光紀念醫院	-	60,000
財團法人新光人壽獎助學金基金會	-	5,500
財團法人新光吳氏基金會	-	3,000
	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 68,500</u>

(3)租金支出

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
大台北區瓦斯股份有限公司	\$ 39,920	\$ 42,033
九如租賃	3,226	4,366
其 他	571	419
	<u>\$ 43,717</u>	<u>\$ 46,818</u>

合併公司與關係人之租金價格係依鄰近地區租金行情協議定，租金支付方式，每一個月為一期。

(4)郵電費

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
大台北寬頻網路公司	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 1,344</u>

係新壽綜合證券公司與大台北寬頻網路公司簽訂寬頻網路服務契約，並依契約約定價格按月付款。

(5)什項支出

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
台灣新光保全公司	<u>\$ 440</u>	<u>\$ 344</u>

係新壽綜合證券公司與台灣新光保全公司簽訂保全契約，並依契約約定價格付款，支付方式為每三個月為一期。

11. 受益憑證投資

合併公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日止投資台新證券投資信託公司所經理之各項共同基金餘額分別為 300,164 仟元及 323,812 仟元。

12. 應收款項

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
新光三越百貨公司	\$ 86,196	-	\$ 148,130	-
其他	35,053	-	31,572	-
	<u>\$ 121,249</u>	<u>-</u>	<u>\$ 179,702</u>	<u>-</u>

13. 其他應付款

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
誼光保全	\$ 9,712	-	\$ 10,084	-
其他	-	-	15	-
	<u>\$ 9,712</u>	<u>-</u>	<u>\$ 10,099</u>	<u>-</u>

14. 應付費用

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
新光產物保險公司	\$ 16,505	-	\$ 13,712	-

15. 債券投資

合併公司九十六及九十五年度向關係人購入及賣出債券金額如下：

	九十六年度		九十五年度	
	購入	賣出	購入	賣出
台証綜合證券公司	\$ -	\$ 1,709,559	\$ -	\$ 252,297
萬泰商業銀行	-	-	699,996	-
彰化商業銀行	3,166,595	2,894,292	-	-
	<u>\$ 3,166,595</u>	<u>\$ 4,603,851</u>	<u>\$ 699,996</u>	<u>\$ 252,297</u>

16. 債券買賣交易

(1) 附賣回債券投資

九十六年度：無。

關係人名稱	九	十	五	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息收入	
彰化商業銀行	\$ 49,003	\$ -	-	\$	19

(2) 附買回債券負債

關係人名稱	九	十	六	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出	
台新證券投資信託股份有限公司	\$ 340,340	\$ 340,340	1.81~2.17	\$	1,316
李明輝等	220,260	220,260	1.58~2.15		143
	\$ 560,600	\$ 560,600		\$	1,459

關係人名稱	九	十	五	年	度
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出	
台新證券投資信託股份有限公司	\$ 60,018	\$ -	1.53~1.55	\$	96

17. 租賃事項

臺灣新光商銀自九十三年十二月起陸續與台灣新光保全股份有限公司簽訂自動化設備租賃合約，以因應業務需求，其合約主要內容如下：

- ①租賃標的物：自動櫃員機。
- ②租賃期間：完成驗收次日起算五年，期滿臺灣新光商銀擁有優先承租權，租賃期間滿七年，該租賃標的物歸本公司所有。
- ③租金支出計算：每台每月 30 仟元，合計五年租金支出 1,800 仟元。
- ④其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租臺灣新光商銀仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
- ⑤截至九十六年十二月三十一日止，已完成裝設 434 台，並採資本租賃方式評價。

18. 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

	九 授	十 信	六 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高	餘	餘
			額	額	額
黃崇仁	力廣科技		\$ 210,000	\$	-
洪士琪			<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	
			<u>\$ 220,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	

	九 授	十 信	五 本	年 期	度 末
	戶	戶	最高	餘	餘
			額	額	額
黃崇仁	力廣科技		<u>\$ 210,000</u>	<u>\$ 210,000</u>	

19. 以債轉股

新光人壽保險公司及臺灣新光商銀於九十六年九月七日基於準債權人之地位與萬泰銀行之其他債權人共同與萬泰銀行簽署「萬泰銀行資本重組案」備忘錄，並於九十六年十月九日經董事會決定，同意以面額 3,825,000 仟元之萬泰銀行次順位金融債券為對價，收回現金 339,487 仟元，並以每股 2 元認購萬泰銀行私募普通股 633,507 仟股，基於保守穩健原則，認列 2,218,496 仟元之金融資產投資損失。另新光人壽保險公司及臺灣新光商銀於九十六年十二月二十八日為交割日，取得萬泰銀行私募普通股 633,507 仟股。

20. 新光金控公司對子公司之應收（付）連結稅制款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月十一日
新光人壽保險公司	(\$ 1,371,660)	(\$ 1,559,072)
新壽綜合證券公司	299,243	174,784
臺灣新光商銀	(204,106)	(97,455)
臺灣新光保經公司	15,179	27,165
新光證券投資信託公司	44,115	-
新昕投信	(506)	(506)
	<u>(\$ 1,217,735)</u>	<u>(\$ 1,455,084)</u>

六 提供擔保之資產

合併公司各項資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產	內 容	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產	新壽綜合證券公司 自營證券	\$ 146,518	\$ 260,912
備供出售金融資產	股 票	112,697	98,098
備供出售金融資產	政府公債	2,278,000	-
持有至到期日之金融資產	政府公債	5,610,500	5,646,100
不動產投資	土地及建築物	297,717	-
固定資產	土地及建築物	1,921,367	142,450
其他資產－其他	存出保證金	370,000	335,825
其他資產－其他	受限制資產－定期 存款及補償性存 款	3,003,105	367,000
閒置資產（帳列其他 資產－其他）	土地及建築物	-	376,693

七 重大承諾事項及或有事項

(一)新光人壽保險公司九十六年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計八筆，合約餘款將於九十七年度及其以後支付 49.4 億元。

(二)截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，臺灣新光商銀計有下列承諾及或有負債：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
保證責任款項	\$ 10,284,327	\$ 6,043,261
開發信用狀餘額	3,413,887	3,486,272
信託負債	81,490,366	20,976,644
授信承諾	58,034,403	41,390,180

(三)臺灣新光商銀依信託業法施行細則條文第十七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
九十六年及九十五年十二月三十一日

信託資產	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	信託負債	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
銀行存款			信託資本		
本金存放本行	\$ 470,110	\$ 70,213	金錢信託	\$ 75,512,023	\$ 18,066,254
本金存放他行	9,500	-	金錢債權及擔保		
短期投資			物權信託	1,677,064	1,628,078
基金投資	56,537,747	10,544,866	有價證券信託	34,360	34,468
債券投資	18,207,164	7,368,612	不動產信託	4,551,179	1,330,407
普通股投資	34,357	34,468	各項準備與累積盈虧		
短票或附買回投資			累積盈虧	(1,891,354)	(426,708)
資	71,051	-	兌換	41	-
不動產			本期損益	<u>1,607,053</u>	<u>344,145</u>
土地	3,950,840	1,042,268			
房屋及建築	100,211	1,713,861			
在建工程	432,322	202,356			
無形資產					
債權本金	<u>1,677,064</u>	<u>-</u>			
信託資產總額	<u>\$ 81,490,366</u>	<u>\$ 20,976,644</u>	信託負債總額	<u>\$ 81,490,366</u>	<u>\$ 20,976,644</u>

信託帳損益表
九十六及九十五年度

	九十六年度	九十五年度
信託收益		
利息收入	\$ 3,135	\$ -
特別股現金股利收入	362,453	95,945
未實現資本利得－普通股	-	3
普通股現金股利收入	2,100	-
財產交易利益	1,534,097	156,537
已實現資本利得	786,627	152,422
受益憑證分配收益	<u>184</u>	<u>-</u>
	<u>2,688,596</u>	<u>404,907</u>
信託費用		
管理費	(142,579)	(41,878)
保險費	(12,037)	-
保管費	(1)	-
手續費	(8)	-
財產交易損失	(924,434)	(16,844)
未實現跌價損失－普通股	-	(3)
其他費用	<u>(9)</u>	<u>-</u>
	<u>(1,079,068)</u>	<u>(58,725)</u>
稅前純益		
所得稅費用	<u>(2,475)</u>	<u>(2,037)</u>
稅後純益	<u>\$ 1,607,053</u>	<u>\$ 344,145</u>

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

信託帳財產目錄
九十六年及九十五年十二月三十一日

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
銀行存款		
本金存放本行	\$ 470,110	\$ 70,213
本金存放他行	9,500	-
短期投資		
基金投資	56,537,747	10,544,866
債券投資	18,207,164	7,368,612
普通股投資	34,357	34,468
短票或附買回投資	71,051	-
不動產信託		
土 地	3,950,840	1,042,268
房屋及建築	100,211	1,713,861
在建工程	432,322	202,356
無形資產		
債權本金	<u>1,677,064</u>	<u>-</u>
	<u>\$81,490,366</u>	<u>\$20,976,644</u>

(四)截至九十六年十二月三十一日止，元富證券公司計有下列承諾及或有負債：

- 截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，元富證券公司分別開立 10,000 千元之保證票據予臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券櫃檯買賣中心，作為申報交割證券補正手續之擔保價款，因屬或有負債之性質，故未包括於財務報表中。
- 截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，元富證券公司承諾包銷有價證券明細如下：

公 司 名 稱	類 別	股 數	每股售價(元)	包 銷 總 額
晟德	CB	90,000	100	\$ 9,000
英濟	現金增資	3,400,000	50	170,000
				<u>\$ 179,000</u>

- 截至九十六年十二月三十一日止，元富證券公司為發行認購（售）權證而洽請金融機構出具保證函計 1,136,000 千元。

4.元富證券公司截至九十六年十二月三十一日止之重大發包工程合約總價為 33,778 千元，已付金額為 12,443 千元，帳列預付設備款項下。

ㄟ 早期後事項

臺灣新光商銀為處分閒置不動產以活化資產，於九十七年一月九日經董事會決議，洽特定人－誠久投資有限公司辦理議價出售台北市內湖區舊宗路一段 319、321、323 號全棟不動產，一月十六日完成處分，出售價款 1,220,000 仟元，係以資產鑑價報告為依據。

ㄟ 合併公司業務別財務資訊

項目	業務別					合 併
	人身保險業務	證 券 業 務	銀 行 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益	38,194,838	228,675	6,341,411	126,353		44,891,277
利息以外淨收益	57,472,747	844,843	2,897,293	1,147,388		62,362,271
呆帳費用	(52,629)	-	(2,000,787)	139,799		(1,913,617)
提存各項保險責任準備(淨額)	(76,835,702)	-	-	-		(76,835,702)
營業費用－不含呆帳費用	(16,009,247)	(787,186)	(5,776,483)	(977,995)		(23,550,911)
繼續營業部門稅前淨利(損)	2,770,007	286,332	1,461,434	435,545		4,953,318
所得稅(費用)利益	(353,187)	(134,853)	(38,073)	658,746		132,633
繼續營業部門稅後淨利	2,416,820	151,479	1,423,361	1,094,291		5,085,951

其 他

(一) 新光金融控股股份有限公司財務報表

新光金融控股股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 3,565,963	\$ 9,761,196	應付費用	\$ 86,522	\$ 116,822
公平價值變動列入損益之金融資產	93,585	55,380	其他應付款	1,579,451	1,662,732
備供出售金融資產	-	327,075	應付公司債	13,407,766	18,255,131
其他金融資產	3,542	410,419	其他負債	517	467
償債基金	1,000,000	1,000,000	負債合計	15,074,256	20,035,152
採權益法之股權投資	91,059,141	94,709,766	股東權益		
固定資產－淨額	9,902	10,744	普通股股本	50,253,725	46,996,419
其他資產	3,233,665	2,109,316	資本公積	19,325,127	16,325,905
資 產 總 計	\$ 98,965,798	\$ 108,383,896	保留盈餘		
			法定公積	2,460,094	1,867,270
			特別公積	154,014	7,513
			未分配盈餘	8,727,517	10,642,569
			重估增值	5,812,940	6,007,232
			累計換算調整數	29,154	4,118
			金融資產未實現損益	(1,293,694)	7,521,939
			現金流量避險未實現		
			損失	(71,465)	(151,292)
			庫藏股票	(881,568)	(248,485)
			未認列為退休金成本之淨損失	(624,302)	(624,444)
			股東權益合計	83,891,542	88,348,744
			負債及股東權益總計	\$ 98,965,798	\$ 108,383,896

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十六及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度		
收 益				
利息收入	\$ 173,547	\$ 381,226		
利息費用	(80,000)	(80,000)		
利息淨利益	<u>93,547</u>	<u>301,226</u>		
利息以外淨收益				
公平價值變動列入損益之金				
融資產及負債評價利益	38,205	298,195		
採用權益法認列之投資淨收				
益	3,914,910	4,900,588		
處分投資淨利益（損失）	474,643	(24,217)		
其他非利息淨（損失）利益	(26,343)	<u>130,315</u>		
淨 收 益	4,494,962	5,606,107		
營業費用	(282,229)	(320,319)		
稅前利益	4,212,733	5,285,788		
所得稅利益	<u>794,957</u>	<u>705,692</u>		
加計會計原則變動累計影響數前淨利	5,007,690	5,991,480		
會計原則變動累計影響數	-	(63,234)		
本期淨利	<u>\$5,007,690</u>	<u>\$5,928,246</u>		
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.29</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 1.15</u>

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑾

新光金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十六及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘						金融商品之未實現(損)益	現金流量避險未實現損失	庫 藏 股 票	未認列為退休金成本之損失	合 計	
	股 本	資 本 公 積	法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	重 估 增 值						
九十五年一月一日餘額	\$ 40,743,739	\$ 7,378,897	\$ 1,505,691	\$ 802,626	\$ 9,081,429	\$ 6,566,548	(\$ 1,917)	(\$ 5,596)	\$ -	(\$ 260,738)	\$ -	\$ 65,810,679
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(附註三)	-	-	-	-	-	-	-	7,972,777	(197,563)	-	-	7,775,214
重分類(附註三十)	-	2,699,981	-	-	-	-	6,699	(2,082,378)	-	-	(624,302)	-
九十四年度盈餘分配												
法定公積	-	-	705,562	-	(705,562)	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	7,513	(7,513)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	2,641,843	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(2,641,843)	-	-	-	-	-	-	(2,641,843)
董監酬勞	-	-	-	-	(30,660)	-	-	-	-	-	-	(30,660)
員工紅利	-	-	-	-	(1,063)	-	-	-	-	-	-	(1,063)
子公司彌補虧損	-	(515,532)	(343,983)	(802,626)	1,662,141	-	-	-	-	-	-	-
出售庫藏股	-	-	-	-	(763)	-	-	-	-	12,253	-	11,490
現金增資及合併子公司發行新股	2,386,635	4,613,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000,000
轉換公司債轉換為股本	1,224,202	2,149,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,373,396
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	46,271	-	-	46,271
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	1,580,526	-	-	-	1,580,526
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	(664)	56,610	-	-	-	55,946
子公司處分資產之相對土地增值稅轉列收入	-	-	-	-	-	(559,316)	-	-	-	-	-	(559,316)
未認列為退休金成本之損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(142)
九十五年度純益	-	-	-	-	5,928,246	-	-	-	-	-	-	5,928,246
九十五年十二月三十一日餘額	46,996,419	16,325,905	1,867,270	7,513	10,642,569	6,007,232	4,118	7,521,939	(151,292)	(248,485)	(624,444)	88,348,744
九十五年度盈餘分配												
法定公積	-	-	592,824	-	(592,824)	-	-	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	146,501	(146,501)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	1,418,865	-	-	-	(1,418,865)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(4,729,549)	-	-	-	-	-	-	(4,729,549)
董監酬勞	-	-	-	-	(30,100)	-	-	-	-	-	-	(30,100)
員工紅利	-	-	-	-	(1,250)	-	-	-	-	-	-	(1,250)
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-	(194,292)	-	-	-	-	-	(194,292)
現金流量避險未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	79,827	-	-	79,827
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	(8,800,353)	-	-	-	(8,800,353)
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,663
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-	-	25,036	(15,280)	-	-	142	9,898
出售庫藏股	-	-	-	-	(3,653)	-	-	-	-	58,658	-	55,005
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,741)	-	(691,741)
九十六年度純益	-	-	-	-	5,007,690	-	-	-	-	-	-	5,007,690
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 50,253,725	\$ 19,325,127	\$ 2,460,094	\$ 154,014	\$ 8,727,517	\$ 5,812,940	\$ 29,154	(\$ 1,293,694)	(\$ 71,465)	(\$ 881,568)	(\$ 624,302)	\$ 83,891,542

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順璽

新光金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 5,007,690	\$ 5,928,246
會計原則變動累積影響數	<u>-</u>	<u>63,234</u>
列計會計原則變動累積影響數前淨利	5,007,690	5,991,480
折舊及其他攤銷費用	2,690	1,840
處分固定資產利益	(2)	-
金融資產評價利益	(38,205)	(298,195)
子公司發放現金股利/取得被投資公司現金股利	3,660,220	5,078,892
採權益法認列長期股權投資利益	(3,914,910)	(4,900,588)
營業資產及負債之淨變動		
備供出售之金融資產	-	(313,845)
其他金融資產	2,515	(309,623)
其他資產	(719,986)	(643,587)
應付費用	(30,300)	(24,234)
其他應付款	(83,303)	217,938
其他負債	<u>51</u>	<u>267</u>
營業活動之淨現金流入	<u>3,886,460</u>	<u>4,800,345</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產	(2,472)	(5,484)
出售固定資產	624	-
長期股權投資增加	(4,672,530)	(9,175,862)
存出保證金增加	<u>-</u>	<u>(3,743)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(4,674,378)</u>	<u>(9,185,089)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債減少	(9,702)	(123,330)
存入保證金增加	-	200
現金增資	-	7,000,000
員工認購庫藏股價款	55,005	11,490
買回庫藏股	(691,741)	-
發放現金股利	(4,729,549)	(2,641,843)
發放員工紅利及董監事酬勞	<u>(31,328)</u>	<u>(31,723)</u>
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(5,407,315)</u>	<u>4,214,794</u>
本期現金及約當現金減少數	(6,195,233)	(169,950)
期初現金及約當現金餘額	<u>9,761,196</u>	<u>9,931,146</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,565,963</u>	<u>\$ 9,761,196</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 83,704</u>
本期支付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
盈餘分配支付數		
現金股利	\$ 4,729,549	\$ 2,641,843
員工紅利及董監事酬勞	31,350	31,723
加：帳列期初應付費用及股息紅利	-	847
減：帳列期末應付費用及股息紅利	<u>(22)</u>	<u>-</u>
淨現金支付數	<u>\$ 4,760,877</u>	<u>\$ 2,674,413</u>

董事長：吳東進

經理人：鄭弘志

會計主管：容覺生 徐順鑒

(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 簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
流動資產	\$ 298,948,442	\$ 239,934,035	流動負債	\$ 13,139,624	\$ 18,040,996	普通股本	33,208,802	33,208,802	
放款	183,125,254	173,656,457	長期負債	2,075,448	2,323,488	特別股本	3,000,000	3,000,000	
基金與投資	622,100,714	629,317,308	營業準備	1,048,679,196	971,843,494	資本公積	46,959	46,959	
固定資產	10,137,273	11,141,679	其他負債	105,331,988	55,277,769	保留盈餘	17,141,881	18,215,941	
其他資產	114,910,279	63,318,472	負債合計	1,169,226,256	1,047,485,747	金融商品之未實現利得	1,026,073	9,480,566	
			股東權益			未實現重估增值	5,571,991	5,929,936	
			普通股本	33,208,802	33,208,802	股東權益合計	59,995,706	69,882,204	
			特別股本	3,000,000	3,000,000	負債及股東權益總計	\$ 1,229,221,962	\$ 1,117,367,951	
			資本公積	46,959	46,959				
			保留盈餘	17,141,881	18,215,941				
			金融商品之未實現利得	1,026,073	9,480,566				
			未實現重估增值	5,571,991	5,929,936				
			股東權益合計	59,995,706	69,882,204				
資產總計	\$ 1,229,221,962	\$ 1,117,367,951	負債及股東權益總計	\$ 1,229,221,962	\$ 1,117,367,951				

新壽綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
流動資產	\$ 12,638,480	\$ 12,538,066	流動負債	\$ 8,696,771	\$ 8,477,315	普通股本	4,163,005	4,163,005	
基金與投資	154,880	206,691	其他負債	55,735	94,981	資本公積	2,005	2,005	
固定資產	431,542	217,525	負債合計	8,752,506	8,572,296	保留盈餘	1,083,392	1,099,052	
其他資產	743,745	861,203	股東權益			股東權益合計	5,248,402	5,264,062	
受託買賣借項－淨額	32,261	12,873	普通股本	4,163,005	4,163,005	資本公積	2,005	2,005	
			其他負債	55,735	94,981	保留盈餘	1,083,392	1,099,052	
			負債合計	8,752,506	8,572,296	股東權益合計	5,248,402	5,264,062	
			股東權益			負債及股東權益總計	\$ 14,000,908	\$ 13,836,358	
			普通股本	4,163,005	4,163,005				
			資本公積	2,005	2,005				
			保留盈餘	1,083,392	1,099,052				
			股東權益合計	5,248,402	5,264,062				
資產總計	\$ 14,000,908	\$ 13,836,358	負債及股東權益總計	\$ 14,000,908	\$ 13,836,358				

臺灣新光商業銀行股份有限公司 簡明資產負債表

項 目	九 十 六 年		九 十 五 年		項 目	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日			十二月三十一日		十二月三十一日	
現金及約當現金	\$ 6,164,529	\$ 8,384,401	央行及銀行同業存款	\$ 6,736,345	\$ 10,962,101	公平價值變動列入損益之金融負債	1,000,362	990,994	
存放央行及拆借銀行同業	34,191,241	38,261,232	附買回債券負債	3,699,313	4,540,484	應付款項	7,846,926	8,724,299	
公平價值變動列入損益之金融資產	3,682,204	4,214,320	應付金融債券	17,800,000	17,800,000	存款及匯款	326,011,843	286,933,975	
附賣回票券及債券投資	-	241,018	應計退休金負債	15,877	105,018	應付金融債券	17,800,000	17,800,000	
應收款項	14,597,253	14,930,136	其他金融負債	604,730	827,847	其他負債	722,747	747,375	
買匯、貼現及放款－淨額	275,867,496	232,307,432	負債合計	364,438,143	331,632,093	股東權益			
備供出售金融資產	14,043,205	5,396,330	普通股本	19,577,665	21,577,665	資本公積	365,754	5,641,989	
持有至到期日金融資產	11,228,648	11,603,846	累積盈餘(虧損)	1,423,361	(7,276,235)	累積換算調整數	(3,189)	(2,580)	
採權益法之長期投資	359,608	240,862	土地重估價值準備	163,653	-	備供出售金融資產未實現利益	(231,250)	110,366	
其他金融資產	7,647,586	9,571,004	累積換算調整數	(3,189)	(2,580)	現金流量避險未實現損失	(71,465)	(151,292)	
固定資產	8,488,058	13,431,339	備供出售金融資產未實現利益	(231,250)	110,366	未認列為退休金成本之淨損失	-	(142)	
無形資產	1,243,107	1,243,107	現金流量避險未實現損失	(71,465)	(151,292)	股東權益合計	21,224,529	19,899,771	
其他資產	8,149,737	11,706,837	未認列為退休金成本之淨損失	-	(142)	負債及股東權益總計	\$ 385,662,672	\$ 351,531,864	
			股東權益合計	21,224,529	19,899,771				
資產總計	\$ 385,662,672	\$ 351,531,864	負債及股東權益總計	\$ 385,662,672	\$ 351,531,864				

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	資 產		負 債	股 東 權 益
流動資產	\$ 113,861	\$ 105,595	流動負債	\$ 40,925
固定資產淨額	1,332	1,167	長期負債	-
其他資產	99	93	負債合計	40,925
資 產 總 計	\$ 115,292	\$ 106,855	普通股本	6,000
			法定盈餘公積	9,354
			未分配盈餘	59,013
			股東權益合計	74,367
			負債及股東權益總計	\$ 115,292

單位：新台幣仟元

新光證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	資 產		負 債	股 東 權 益
流動資產	\$ 643,131	\$ 508,974	負債合計	\$ 115,437
固定資產	9,666	10,468	普通股本	400,000
其他資產	91,210	59,578	資本公積	123,082
資 產 總 計	\$ 744,007	\$ 579,020	保留盈餘	112,278
			金融商品之未實現損益	(6,790)
			股東權益合計	628,570
			負債及股東權益總計	\$ 744,007

單位：新台幣仟元

新光金融控股股份有限公司（以下簡稱“新光金控公司”）自九十五年第三季起，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”），截至九十五年十二月三十一日止已取得新光投信 40,000 仟股，佔新光投信已發行股份比例 100%，使新光投信成為新光金控公司具有控制能力之子公司，依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」相關規定，新光金控公司投資成本與取得淨資產公平價值差異（商譽）等資料如下：

項 目	金 額
現金及約當現金	\$ 10,991
公平價值變動列入損益之金融資產	38,841
應收款項	12,936
預付款項	1,568
固定資產－淨額	8,831
其他資產	65,852

（接次頁）

(承前頁)

項 目	金 額
應付費用	(\$ 31,934)
其他負債	(20,146)
小 計	86,939
新光金控公司取得股權比例	100%
新光金控公司取得新光投信公司淨資產公平價值	86,939
新光金控投資成本	1,565,689
投資成本與取得淨資產公平價值差異 (商譽)	<u>\$ 1,478,750</u>

元富證券股份有限公司
簡明資產負債表

項 目	元富證券股份有限公司		項 目	單位：新台幣仟元	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 50,273,552	\$ 67,713,679	流動負債	\$ 35,958,376	\$ 56,029,045
基金與投資	2,787,610	2,837,698	長期借款	2,300,000	200,000
固定資產	1,931,198	2,031,086	其他負債	345,303	295,854
其他資產	1,748,700	1,828,448	負債合計	<u>38,603,679</u>	<u>56,524,899</u>
受託買賣借項－淨額	238,344	162,165	股 東 權 益		
資 產 總 計	<u>\$ 56,979,404</u>	<u>\$ 74,573,076</u>	普通股股本	13,988,726	13,782,095
			資本公積	16,806	223,437
			保留盈餘	4,308,445	4,373,825
			股東權益其他項目	61,748	(331,180)
			股東權益合計	<u>18,375,725</u>	<u>18,048,177</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$ 56,979,404</u>	<u>\$ 74,573,076</u>

2. 簡明損益表

新光人壽保險股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業收入	\$ 388,480,114	\$ 305,037,862
營業成本	365,688,743	278,946,203
營業毛利	22,791,371	26,091,659
營業費用	16,061,876	15,525,477
營業利益	6,729,495	10,566,182
營業外收入及利益	1,394,366	1,637,448
營業外費用及損失	(5,353,854)	(1,065,745)
稅前利益	2,770,007	11,137,885
所得稅費用	(353,187)	(300,764)
繼續營業單位稅後淨利	2,416,820	10,837,121
會計原則變動累積影響數	-	933,969
本期純益	<u>\$ 2,416,820</u>	<u>\$ 11,771,090</u>
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.79</u>	<u>\$5.69</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.69</u>	<u>\$5.46</u>

新壽綜合證券股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
收 入	\$ 1,785,871	\$ 1,292,208
成 本	1,477,223	630,567
稅前利益	308,648	661,641
所得稅費用	(107,808)	(99,403)
繼續營業單位淨利	200,840	562,238
會計原則變動累積影響數	-	34,110
本期純益	\$ 200,840	\$ 596,348
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.74</u>	<u>\$1.67</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.48</u>	<u>\$1.43</u>

臺灣新光商業銀行股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
利息淨收益	\$ 6,341,411	\$ 7,030,179
利息以外淨利益	2,897,292	(797,084)
淨 收 益	9,238,703	7,827,263
呆帳費用	(2,000,787)	(9,673,724)
營業費用	(5,776,482)	(5,934,739)
繼續營業單位稅前純利益 (損失)	1,461,434	(7,781,200)
所得稅(費用)利益	(38,073)	488,149
繼續營業單位稅後純益(損)	1,423,361	(7,293,051)
會計原則變動累積影響數	-	16,816
本期純益(損)	\$ 1,423,361	(\$ 7,276,235)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.75</u>	<u>(\$5.50)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$0.73</u>	<u>(\$5.16)</u>

臺灣新光保險經紀人股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業收入	\$ 304,595	\$ 272,720
營業費用	244,710	210,873
營業利益	59,885	61,847
營業外收入	1,375	1,145
營業外費用	(215)	(2,257)
稅前利益	61,045	60,735
所得稅費用	(14,907)	(17,063)
本期純益	\$ 46,138	\$ 43,672
稅前基本每股盈餘	<u>\$101.74</u>	<u>\$101.23</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$ 76.90</u>	<u>\$ 72.79</u>

新光證券投資信託股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業收入	\$ 493,979	\$ 284,820
營業費用	(304,168)	(227,466)
營業淨利	189,811	57,354
營業外收入	13,079	5,540
營業外費用	(40,922)	(83,530)
稅前純益(損)	161,968	(20,636)
所得稅費用	(49,690)	(10,536)
本期純益(損)	\$ 112,278	(\$ 31,172)
稅前基本每股盈餘(虧損)	<u>\$4.05</u>	<u>(\$1.49)</u>
稅後基本每股盈餘(虧損)	<u>\$2.81</u>	<u>(\$2.25)</u>

元富證券股份有限公司
簡明損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
收 入	\$ 8,286,938	\$ 6,416,463
成 本	7,345,843	5,368,765
稅前利益	941,095	1,047,698
所得稅費用	(450,905)	(321,612)
繼續營業單位淨利	490,190	726,086
會計原則變動累積影響數	-	21,758
本期純益	\$ 490,190	\$ 747,844
稅前基本每股盈餘	<u>\$0.68</u>	<u>\$0.79</u>
稅後基本每股盈餘	<u>\$0.35</u>	<u>\$0.55</u>

以上子公司之簡明資產負債表及損益表，均經其會計師依一般公認審計準則查核之。

(三)金控公司與子公司間共用營業場所

新光金控公司為擴展經濟規模，發揮交叉行銷之效益，子公司一新壽證券於今年度進行增設據點計劃，運用子公司新光人壽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，新壽證券係依使用面積支付租金予新光人壽，九十六及九十五年度新壽證券支付新光人壽之租金支出分別為 37,624 仟元及 15,398 仟元。

子公司－新光人壽亦透過子公司－新壽證券之交易平台，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，九十六及九十五年度新光人壽給付新壽證券之手續費分別為 30,066 仟元及 30,056 仟元。

(四)為引進長期穩定基金，擴充公司資本，強化財務結構，新光金控公司於九十五年六月十三日經董事會通過與日本第一生命保險互助會社（以下簡稱“第一生命”）簽訂業務合作契約，主要契約內容為由第一生命投資新光金控公司發行之私募普通股總額七十億元以內及約定互相間的業務合作範圍。前述私募定價日將另行由雙方協定之，個股價格則以定價日前 5 個營業日市場平均收盤價的簡單算數平均數乘以 99%計算。

(五)新光金控公司資本適足性相關資訊

1.集團資本適足率

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；%

項 目	金融控股公司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
各 公 司			
金融控股公司	-	\$ 83,891,542	\$ 92,549,302
銀行子公司	100%	27,306,768	20,547,012
票券金融子公司	-	-	-
證券子公司	100%	7,573,421	2,558,116
保險子公司	100%	57,117,651	37,575,512
信託業子公司	-	-	-
期貨業子公司	-	-	-
創業投資事業子公司	-	-	-
其他子公司	100%	702,937	426,393
應扣除項目		(98,095,441)	(91,059,141)
小 計		(A)78,496,878	(B) 62,597,194
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 125.40%

2. 金融控股公司合格資本

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
普通股		\$ 50,253,725	
符合銀行第一順位資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券			-
其他特別股及次順位債券			-
預收股本			-
資本公積		19,325,127	
法定盈餘公積		2,460,094	
特別盈餘公積		154,014	
累積盈虧		8,727,517	
權益調整數		3,852,633	
減：商譽			-
減：遞延資產			-
減：庫藏股		881,568	
合格資本合計		83,891,542	

○ 新光金控公司之子公司臺灣新光商銀，其孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九	十	六	年	度
	平	均	值	平	均
資 產				利	率
存放銀行同業	\$	1,153,887			1.37%
存放央行及拆借銀行同業		39,474,190			1.85%
附賣回債券投資		1,869			1.65%
交易目的金融資產		616,662			0.71%
備供出售金融資產		10,043,496			2.77%
持有至到期日金融資產		11,452,276			1.69%
無活絡市場之債務商品投資		10,573,275			6.27%
應收帳款（信用卡）		7,457,753			16.93%
應收帳款（承購及管理）		1,065,456			3.60%
貼現及放款		248,901,572			3.62%

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	六 值	年 平	度 均	利 率
<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債	\$	6,003,144				1.79%
銀行同業存款		10,482,635				3.50%
活期性存款		102,767,815				0.46%
定期性存款		201,597,039				2.26%
金融債券		17,800,000				2.27%
撥入放款基金		86,084				1.50%

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	3,772,393				1.48%
存放央行及拆借銀行同業		46,879,883				1.62%
附賣回債券投資		240,569				1.49%
交易目的金融資產		1,772,788				1.04%
備供出售金融資產		3,083,725				4.47%
持有至到期日金融資產		14,045,847				2.00%
無活絡市場之債務商品投資		3,999,862				7.08%
應收帳款(信用卡)		10,678,070				16.07%
應收帳款(承購及管理)		1,010,420				2.26%
貼現及放款		211,514,296				3.97%

<u>負 債</u>						
附買回票券及債券負債		2,915,198				1.51%
銀行同業存款		11,773,692				3.06%
活期性存款		93,055,695				0.46%
定期性存款		185,668,929				1.88%
金融債券		14,128,142				2.59%
撥入放款基金		185,315				1.09%

臺灣新光商銀資產品質－逾期放款及逾期帳款

(一)資產品質

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	402,779	64,885,941	0.62%	79,427	19.72%	590,042	47,128,224	1.25%	286,220	48.51%
	無擔保	2,126,096	67,291,860	3.16%	1,439,156	67.69%	886,615	53,008,244	1.67%	898,535	101.34%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	199,430	54,553,583	0.37%	38,975	19.54%	183,020	46,983,671	0.39%	234,801	128.29%
	現金卡	41	56,326	0.07%	19,840	48,390.24%	786	113,347	0.69%	21,442	2,727.99%
	小額純信用貸款 (註 5)	1,115,581	21,903,550	5.09%	928,508	83.23%	791,164	24,800,530	3.19%	1,041,082	131.59%
	其他擔保 (註 6)	1,174,450	67,295,610	1.75%	285,760	24.33%	1,210,676	58,662,026	2.06%	372,283	30.75%
	無擔保	152,315	2,795,916	5.45%	123,624	81.16%	354,827	4,990,631	7.11%	524,878	147.93%
放款業務合計		5,170,692	278,782,786	1.85%	2,915,290	56.38%	4,017,130	235,686,673	1.70%	3,379,241	84.12%

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率
信用卡業務		174,342	11,505,982	1.52%	449,461	257.80%	342,296	13,807,156	2.48%	1,684,906	492.24%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	652,496	-	-	-	-	779,813	-	-	-

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所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九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 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於九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(二)信用風險集中情形

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十六年十二月三十一日淨值比例(%)
1	德安	4,995,753	23.54
2	大陸工程	3,824,843	18.02
3	台塑	3,238,042	15.26
4	新光	2,682,160	12.64
5	台產資產管理	2,171,750	10.23
6	燁輝	2,094,212	9.87
7	台鐵	2,000,000	9.42
8	力晶	1,828,250	8.61
9	歐力士	1,801,450	8.49
10	宏泰	1,749,077	8.24

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占九十五年十二月三十一日淨值比例(%)
1	大陸工程	3,776,700	18.98
2	台塑	2,565,385	12.89
3	燁輝	2,166,195	10.89
4	唐榮鐵工廠	1,500,021	7.54
5	新光	1,499,308	7.53
6	宏泰	1,376,500	6.92
7	明碁	1,351,327	6.79
8	遠雄	1,322,615	6.65
9	力晶	1,267,500	6.37
10	慶豐	1,218,659	6.12

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、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）

九十六年十二月三十一日

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	200,406,000	7,337,000	3,834,000	105,747,000	317,324,000
利率敏感性負債	135,766,000	128,580,000	49,592,000	14,577,000	328,515,000
利率敏感性缺口	64,640,00	(121,243,000)	(45,758,000)	91,170,000	(11,191,000)
淨 值					21,224,529
利率敏感性資產與負債比率					96.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.73)

九十五年十二月三十一日

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	47,817,000	17,986,000	23,594,000	194,641,000	284,038,000
利率敏感性負債	48,002,000	113,664,000	114,466,000	28,406,000	304,538,000
利率敏感性缺口	(185,000)	(95,678,000)	(90,872,000)	166,235,000	(20,500,000)
淨 值					19,899,771
利率敏感性資產與負債比率					93.27
利率敏感性缺口與淨值比率					(103.02)

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生利資產及付息負債。

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（美金）

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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	93,818	80,178	13,250	421,999	609,245
利率敏感性負債	471,488	60,699	58,029	-	590,216
利率敏感性缺口	(377,670)	19,479	(44,779)	421,999	19,029
淨 值					654,210
利率敏感性資產與負債比率					103.22
利率敏感性缺口與淨值比率					2.91

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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	84,426	52,517	8,129	330,125	475,197
利率敏感性負債	402,968	22,809	49,922	-	475,699
利率敏感性缺口	(318,542)	29,708	(41,793)	330,125	(502)
淨 值					610,497
利率敏感性資產與負債比率					99.89
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.08)

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金之金額，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生利資產及付息負債。

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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四)獲利能力

單位：%

項	目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.40	(2.25)
	稅 後	0.39	(2.11)
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.11	(39.08)
	稅 後	6.92	(36.64)
純 益 (損) 率		15.41	(92.96)

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）損益係指當年一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

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	396,095,000	69,339,000	22,260,000	22,185,000	28,669,000	253,642,000
主要到期資金流出	435,251,000	51,606,000	53,954,000	65,277,000	129,893,000	134,521,000
期距缺口	(39,156,000)	17,733,000	(31,694,000)	(43,092,000)	(101,224,000)	119,121,000

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	371,737,000	61,121,000	20,670,000	17,750,000	21,775,000	250,421,000
主要到期資金流出	397,161,000	64,548,000	15,990,000	28,910,000	197,543,000	90,170,000
期距缺口	(25,424,000)	(3,427,000)	4,680,000	(11,160,000)	(175,768,000)	160,251,000

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。

美金到期日期限結構分析表
九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	633,408	77,413	40,568	80,178	13,250	421,999
主要到期資金流出	654,212	412,383	123,101	60,699	58,029	-
期距缺口	(20,804)	(334,970)	(82,533)	19,479	(44,779)	421,999

美金到期日期限結構分析表
九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	485,272	53,784	44,359	50,828	8,129	328,172
主要到期資金流出	475,355	341,438	64,492	20,954	48,471	-
期距缺口	9,917	(287,654)	(20,133)	29,874	(40,342)	328,172

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

二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

另附註揭露事項

(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。	附表一
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

(接次頁)

(承前頁)

編號	內容	說明
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達新臺幣五十億元以上者。	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。	附註十一
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二)轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形	附表四
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表二、三
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達新臺幣五十億元以上者。	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。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表五及註
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註肆之(四)

註：子公司中新光人壽保險公司、臺灣新光商銀及新壽綜合證券公司及元富證券公司不適用。

(三)大陸投資資訊

新光人壽保險公司於九十二年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於九十六年十一月五日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。截至本財務報告日止，該大陸地區保險公司仍在籌設階段，

新光人壽保險公司尚未進行任何股權投資。

元富證券公司大陸投資資訊請參閱附表七。

(四) 金融商品之揭露

1. 金融商品之公平價值：

資 產	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 98,443,372	\$ 98,443,372	\$ 50,238,640	\$ 50,238,640
存放央行及拆借金融同業	34,191,241	34,191,241	38,261,232	38,261,232
公平價值變動列入損益之金融資產	92,848,829	92,848,829	86,121,257	86,121,257
附賣回票券及債券投資	11,994,931	11,994,931	5,690,307	5,690,307
應收款項	58,223,087	58,223,087	39,254,863	39,254,863
貼現及放款－淨額	459,743,179	459,743,179	406,582,306	406,582,306
備供出售金融資產	156,337,727	156,337,727	153,199,270	153,199,270
持有至到期日金融資產	219,611,895	213,886,427	222,722,018	226,675,277
採權益法之股權投資	433,379	433,379	419,849	419,849
以成本衡量之金融資產	6,782,987	6,782,987	6,123,565	6,123,565
無活絡市場之債券投資	311,641,242	310,904,015	306,900,536	306,708,685
其他金融資產	4,688,156	4,688,156	3,573	3,573
存出保證金	12,014,409	11,870,108	12,522,603	12,436,787
負 債				
央行及金融同業存款	7,513,507	7,513,507	11,911,137	11,911,137
應付商業本票	8,693,475	8,693,475	449,598	449,598
公平價值變動列入損益之金融負債	5,030,281	5,030,281	5,287,791	5,287,791
附買回票券及債券負債	30,454,485	30,454,485	11,924,080	11,924,080
應付費用	5,023,563	5,023,563	4,958,555	4,958,555
其他應付款	13,603,248	13,603,248	9,730,012	9,730,012
存款及匯款	313,891,496	313,891,496	281,779,318	281,779,318
應付債券	17,800,000	17,704,714	17,800,000	17,598,277
應付公司債	13,407,766	13,407,766	18,255,131	18,255,131
其他借款	5,694,162	5,694,162	-	-
存入保證金	593,042	578,668	323,728	307,328

合併公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，部分衍生性金融商品並未認列於九十四年度之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參見附註三。

2. 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付費用、應付保險給付、保險同業往來及其他應付款。

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，合併公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，合併公司對該等屬國內金融商品之折現率為 2.50% 至 2.70%，屬國外金融商品之折現率為 3.86% 至 6.00%。

合併公司利率交換、遠期外匯合約、股票指數期貨合約、匯率交換合約、換匯換利合約、選擇權合約及指定以公平價值變動列入損益之應付金融債券之公平價值係以交易對象提供之報價資料評估其公平價值。

(3) 存款及匯款、放款及催收款因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

- (4)以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依金融控股公司財務報告編製準則之規定、應以成本衡量。
- (5)採權益法之股權投資如有市場價格可循，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計其公平價值。
- (6)存出（入）保證金除存出保險業保證金及假扣押保證金係以政府公債、公司債、定期存款及可轉讓定存單抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。存出保證金之折現率以銀行之定期存款利率為準；存入保證金之折現率則以合併公司之中期平均放款利率為準。
- (7)應付債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.3780%。
- (8)其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之其他借款利率為準。
- 3.合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 91,135,280	\$ 83,936,152	\$ 1,713,549	\$ 2,185,105
備供出售金融資產	151,703,736	149,241,077	4,633,991	3,958,193
無活絡市場債券投資	-	-	310,743,593	306,002,887
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	1,201,797	1,132,775	3,828,484	4,155,016

4. 合併公司九十六及九十五年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 654,783,462 仟元及 619,562,438 仟元，金融負債分別為 135,270,896 仟元及 119,993,435 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 358,256,322 仟元及 310,348,476 仟元，金融負債分別為 253,947,925 仟元及 207,834,528 仟元。
5. 合併公司九十六及九十五年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 36,097,327 仟元及 32,783,733 仟元，利息費用總額分別為 5,834,354 元及 4,278,115 仟元。合併公司九十六年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 8,800,353 仟元。
6. 新光金控公司之財務風險資訊：

- (1) 市場風險

新光金控公司九十六年度並未從事任何債券投資，故並未有任何市場價格利率變動風險。另新光金控公司從事之換匯換利合約均係為財務避險性質，大致均會與被避險項目之損益相抵銷，故市場匯率風險並不重大。

- (2) 信用風險

金融資產受到新光金控公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光金控公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光金控公司信用風險金額九十六年及九十五年十二月三十一日均為 0 元，係以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象。

- (3) 流動性風險

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

7. 新光人壽保險公司之財務風險資訊：

(1) 市場風險

新光人壽保險公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資。故市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 15,157,000 千元。新光人壽保險公司從事之匯率交換、遠期外匯合約及外匯選擇權買賣合約因受市場匯率變動之影響，美金每升值 1 分將使其公平價值減少 65,350 千元。

(2) 信用風險

金融資產受到新光人壽保險公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括新光人壽保險公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。新光人壽保險公司所持有之各種金融商品，除附註四十五所述外，其最大信用風險與帳面價值相同。

(3) 流動性風險

新光人壽保險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。

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

(4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，因新光人壽保險公司並未從事長、短期借款，故並不會產生利率變動之現金流量風險。

新光人壽保險公司所持有之浮動利率風險資產，可能因市場利率之變動使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險，新光人壽保險公司評估其風險可能重大，故另訂利率交換合約，以進行避險。

8.新光人壽保險公司之風險政策與避險策略：

新光人壽保險公司從事各項業務，依個別業務性質及內容，針對下列風險進行管理：

(1)信用風險管理

信用風險係指交易對象、投資對象或借款人無法履行義務之風險。新光人壽保險公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量交易對象、投資對象或借款人之財務、營運、清償能力、債信狀況、有無提供擔保品或參考外部信用評等等因素訂定相關規範。

(2)市場風險管理

市場風險指資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產可能發生損失的風險。新光人壽保險公司視業務性質，考量各類市場風險因子，訂定風險限額、交易或授權額度及其他相關規範。

(3)作業風險管理

作業風險係指因內部作業控制缺失所可能導致非預期損失之風險。新光人壽保險公司對各項業務之作業規範，明列作業流程、權責劃分及其他相關規範，以避免作業疏失或弊端。

(4)流動性風險管理

流動性風險在資金面而言，係指因缺乏適當資金來源而無法履行契約、承諾或滿足客戶之請求權等，或被迫低價出售資產而遭受損失之風險；在交易或投資面而言，係指無法在市場上洽得交易對象或以合理價格平倉或沖銷部位之風險。

新光人壽保險公司對資金來源及運用，除需考量標的物之安全性及收益性外，並兼顧流動性，且依主管機關規定或視業務性質，訂定流動性風險管理辦法，並視實際需要訂定適當之流動比率及緊急應變計劃，擴大資金來源管理。

(5)大額暴險（集中風險）管理

為避免風險過度集中，新光人壽保險公司依主管機關相關法令規定，參酌自身風險承擔能力及業務需要，訂定對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團之信用風險限額及相關控管程序。

(6)茲將新光人壽保險公司截至九十六年十二月三十一日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
益之金融資產	\$ -	\$ 1,881,887	\$ 143,037	\$ 1,015,578	\$ 28,417,487	\$ 6,602,382	\$ 38,060,371
備供出售金融資產	962,509	1,516,270	4,554,100	1,327,297	2,553,909	39,226,865	50,140,950
持有至到期日金融 資產	1,244,027	2,574,742	3,155,949	6,926,994	6,098,077	167,159,006	187,158,795
無活絡市場之債券 投資	-	8,337,201	6,267,764	2,200,000	3,122,150	232,556,406	252,683,521

浮動利率之 非衍生性金融商品 公平價值變動列入損	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
益之金融資產	\$ 8,113,204	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,113,204
備供出售金融資產	6,585,973	-	-	-	-	-	6,585,973
持有至到期日金融 資產	26,234,946	-	-	-	-	-	26,234,946
無活絡市場之債券 投資	50,837,726	-	-	-	-	-	50,837,726

衍生性金融商品 公平價值變動列入損	一年內到期 或重訂價	一至二年	二至三年	三至四年	四至五年	超過五年	總計
益之金融資產	\$ 119,004	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 119,004
公平價值變動列入損 益之金融負債	197,208	-	-	-	-	-	197,208

9.臺灣新光商銀之財務風險資訊

(1)市場風險

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

(2)信用風險

臺灣新光商銀所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致發生損失。臺灣新光商銀在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十六年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為 65.46%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 5.80%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，臺灣新光商銀具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣新光商銀之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

<u>金融商品項目</u>	九十六年 十二月三十一日 最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ 10,284,327
開發信用狀餘額	3,413,887
授信承諾	58,034,403

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。臺灣新光商銀未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十六年十二月三十一日之明細如下：

<u>產 業 型 態</u>	<u>合 約 金 額</u>
自 然 人	\$ 152,475,981
金融及保險業	92,075,698
製 造 業	40,525,115
不動產及租賃業	20,721,202
批發及零售業	14,992,645
服 務 業	8,312,722
其 他	<u>22,654,332</u>
	<u>\$ 351,757,695</u>

<u>地 方 區 域</u>	<u>合 約 金 額</u>
國內地區	\$ 335,686,660
英國地區	5,082,931
亞洲地區	1,409,599
其他地區	<u>9,578,505</u>
	<u>\$ 351,757,695</u>

(3) 流動性風險

臺灣新光商銀九十六年及九十五年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 9.99% 及 11.15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。臺灣新光商銀所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 6,191,127	\$ -	\$ -	\$ 6,191,127
存放央行及拆借銀行同業	34,193,186	-	-	34,193,186
公平價值變動列入損益之金融資產	3,682,204	-	-	3,682,204
應收款項	15,234,423	-	-	15,234,423
貼現及放款	49,735,967	98,118,291	131,678,957	279,533,215
備供出售金融資產	-	9,025,442	5,017,763	14,043,205
持有至到期日金融資產	1,621,506	9,563,416	465,232	11,650,154
無活絡市場之債券投資	-	324,430	6,877,916	7,202,346
資產合計	<u>\$ 110,658,413</u>	<u>\$ 117,031,579</u>	<u>\$ 144,039,868</u>	<u>\$ 371,729,860</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 7,860,507	\$ -	\$ -	\$ 7,860,507
公平價值變動列入損益之金融負債	-	1,000,362	-	1,000,362
附買回票券及債券負債	3,699,313	-	-	3,699,313
應付款項	7,937,428	-	-	7,937,428
存款及匯款	309,045,000	16,718,735	-	325,763,735
應付金融債券	7,700,000	6,600,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	197,160	226,783	-	423,943
避險之衍生性金融商品負債	-	95,287	-	95,287
撥入放款基金	-	85,500	-	85,500
負債合計	<u>\$ 336,439,408</u>	<u>\$ 24,726,667</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 364,666,075</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 8,400,285	\$ -	\$ -	\$ 8,400,285
存放央行及拆借銀行同業	38,261,232	-	-	38,261,232
公平價值變動列入損益之金融資產	4,214,320	-	-	4,214,320
附買回票券及債券投資	241,018	-	-	241,018
應收款項	16,866,404	-	-	16,866,404
貼現及放款	36,768,725	96,586,919	102,949,446	236,305,090
備供出售金融資產	-	4,155,742	1,240,588	5,396,330
持有至到期日金融資產	685,557	10,046,478	1,328,205	12,060,240
無活絡市場之債券投資	-	3,776,662	5,345,744	9,122,406
資產合計	<u>\$ 105,437,541</u>	<u>\$ 114,565,801</u>	<u>\$ 110,863,983</u>	<u>\$ 330,867,325</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 11,699,501	\$ 291,637	\$ -	\$ 11,991,138
公平價值變動列入損益之金融負債	-	990,994	-	990,994
附買回票券及債券負債	4,540,484	-	-	4,540,484
應付款項	8,815,508	-	-	8,815,508
存款及匯款	271,761,665	14,984,576	-	286,746,241
應付金融債券	-	14,300,000	3,500,000	17,800,000
應付租賃款	161,466	378,258	-	539,724
避險之衍生性金融商品負債	-	201,723	-	201,723
撥入放款基金	-	86,400	-	86,400
負債合計	<u>\$ 296,978,624</u>	<u>\$ 31,233,588</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 331,712,212</u>

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

臺灣新光商銀所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，臺灣新光商銀經評估該風險可能重大，故已進行避險交易。

(5)現金流量避險

臺灣新光商銀所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動並導致風險，臺灣新光商銀經評估該風險可能重大，故已簽訂利率交換合約，以進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 名 目 本 金	公 平 價 值		
首順位金融債券	利率交換合約	\$ 8,600,000	(\$ 95,287)	93年至98年	93年至98年

避險工具公平價值	九 十 六 年 十二月三十一日
加：同期間所得稅分攤	(\$ 95,287)
現金流量避險未實現損失（帳列股東權益）	<u>23,822</u>
	<u>(\$ 71,465)</u>

10.新壽綜合證券公司財務風險資訊：

(1)市場風險

新壽綜合證券公司從事之權益證券、商品契約、結構型商品，均係以公平市價衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等。並輔以避險策略降低風險曝露程度。

(2)信用風險

新壽綜合證券公司之信用風險來源可分為：融資券經紀業務、債券附條件交易、衍生性商品及受託買賣有價證券。進行受託買賣或交易前，新壽綜合證券公司均對交易對手的信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同

信用等級之交易對手或客戶訂立一定之交易或融資券額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

新壽綜合證券公司依照監理機關規定，在購買債券等固定收益商品時，用信用相當額（當期暴險額＋到期前潛在暴險額）作為評估風險之另外一種方式，其中牽涉到交易商品之重置價值，皆以公平價值作為計算基礎。

(3)流動性風險

新壽綜合證券公司從事之交易，於市場上皆有一定程度之流動性，風險甚低。其中有價證券部份，新壽綜合證券公司均對交易標的設定持有張數上限。產品因法令有所規範，標的證券在市場上較具有流動性；而較複雜之客制化商品，多以持有至合約到期日為主，故較無流動性風險。

(4)利率變動之現金流量風險

新壽綜合證券公司之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(5)信用風險顯著集中之資訊

新壽綜合證券公司交易股票或債券工具並無顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依據證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

11.新光金控公司之子公司新壽綜合證券公司九十六及九十五年度從事認購權證、期貨及選擇權、結構型商品及其他交易資訊揭露如下：

(1)認購（售）權證

①發行權證相關資訊如下：

新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證種類，除九十六年度之新壽 46、新壽 53 與新壽 91 及九十五年度之新壽 23、新壽 24 為歐式認購權證外，其餘皆為美式認購權證，存續期間自上市買賣日起算六至七個月，履約給付方式均為以現金

或證券結算，並得由新壽綜合證券公司擇一採行，新壽綜合證券公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日發行之認購（售）權證及再買回明細如下：

單位：新台幣元

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售) 權 證	標的證券	發行單位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價	
新壽 44	光寶科技	20,000,000	96.06.07	0.85	60.83	1 : 0.5	15,248,000	0.28	
新壽 45	華通電腦	20,000,000	96.06.23	1.00	22.35	1 : 1	3,044,000	0.01	
新壽 46	國泰金	20,000,000	96.06.27	0.50	40.55	1 : 0.1	18,230,000	0.09	
新壽 47	國巨	25,000,000	96.06.29	0.40	23.78	1 : 0.2	18,227,000	0.01	
新壽 48	兆豐金	20,000,000	96.06.29	0.69	33.45	1 : 0.5	9,520,000	0.02	
新壽 49	義隆電	20,000,000	96.07.12	0.99	99.00	1 : 0.1	5,348,000	0.03	
新壽 50	神達	20,000,000	96.07.16	0.82	66.23	1 : 0.2	15,612,000	0.01	
新壽 51	台化	20,000,000	96.07.18	0.94	116.55	1 : 0.1	15,860,000	0.06	
新壽 52	正文	20,000,000	96.07.20	0.88	128.25	1 : 0.1	17,434,000	0.01	
新壽 53	國泰金	20,000,000	96.07.26	0.75	46.00	1 : 0.1	19,014,000	0.65	
新壽 54	昆盈企業	20,000,000	96.07.26	1.60	98.25	1 : 0.2	17,852,000	0.01	
新壽 55	宏盛	20,000,000	96.07.26	0.70	41.18	1 : 0.2	6,067,000	0.04	
新壽 56	中碳	20,000,000	96.07.27	0.96	139.20	1 : 0.1	17,207,000	0.18	
新壽 57	必翔	30,000,000	96.07.27	0.96	132.75	1 : 0.1	28,682,000	0.03	
新壽 58	聯華	20,000,000	96.07.30	1.10	28.72	1 : 0.5	16,501,000	0.42	
新壽 59	敬鵬	20,000,000	96.07.30	1.50	43.72	1 : 0.5	12,996,000	0.03	
新壽 60	義隆	20,000,000	96.08.01	1.50	126.75	1 : 0.1	11,651,000	0.02	
新壽 61	華通	20,000,000	96.08.01	1.80	8.50	1 : 1	18,712,000	2.56	
新壽 62	裕隆	20,000,000	96.08.07	0.76	60.90	1 : 0.2	19,493,000	0.01	
新壽 63	盛群	20,000,000	96.08.10	1.19	128.70	1 : 0.1	11,160,000	0.02	
新壽 64	大同	25,000,000	96.08.14	0.95	24.37	1 : 0.5	16,567,000	0.20	
新壽 65	可成	20,000,000	96.08.17	3.00	348.75	1 : 0.1	16,336,000	0.38	
新壽 66	廣宇	20,000,000	96.08.20	1.55	144.90	1 : 0.1	14,410,000	0.01	
新壽 67	大聯大	20,000,000	96.08.22	0.98	56.25	1 : 0.2	15,738,000	0.15	
新壽 68	智原	20,000,000	96.08.28	1.50	160.50	1 : 0.1	17,606,000	0.04	
新壽 69	義隆	20,000,000	96.08.30	1.19	90.00	1 : 0.1	18,112,000	0.14	
新壽 70	亞翔	20,000,000	96.10.01	1.03	70.27	1 : 0.2	18,836,000	0.13	
新壽 71	美隆電	20,000,000	96.10.02	1.08	59.55	1 : 0.2	19,274,000	0.20	
新壽 72	強茂	20,000,000	96.10.02	1.58	76.95	1 : 0.2	19,970,000	0.22	
新壽 73	鼎元	20,000,000	96.10.03	0.75	68.55	1 : 0.1	19,701,000	0.13	
新壽 74	華城	20,000,000	96.10.09	1.80	79.20	1 : 0.2	19,464,000	1.18	
新壽 75	華紙	20,000,000	96.10.09	1.61	34.87	1 : 0.5	19,955,000	0.20	
新壽 76	華亞科	25,000,000	96.10.19	0.29	49.27	1 : 0.1	24,579,000	0.10	
新壽 77	美利達	20,000,000	96.10.24	0.68	93.75	1 : 0.1	19,579,000	0.30	
新壽 78	台橡	25,000,000	96.10.25	0.59	71.55	1 : 0.1	24,676,000	0.26	
新壽 79	神基	25,000,000	96.10.26	0.62	62.25	1 : 0.1	24,381,000	0.07	
新壽 80	永豐金	20,000,000	96.10.31	0.69	22.65	1 : 0.5	19,645,000	0.19	
新壽 81	東鋼	20,000,000	96.11.01	2.19	72.00	1 : 0.5	19,771,000	2.48	
新壽 82	正威	20,000,000	96.11.01	0.83	134.85	1 : 0.1	19,636,000	0.23	
新壽 83	台航	20,000,000	96.11.05	1.01	101.70	1 : 0.1	19,638,000	0.53	
新壽 84	瑞軒	20,000,000	96.11.05	1.06	65.25	1 : 0.2	18,970,000	0.51	
新壽 85	南科	20,000,000	96.11.08	0.36	30.00	1 : 0.2	16,394,000	0.22	
新壽 86	兆赫	20,000,000	96.11.12	1.83	177.00	1 : 0.1	19,526,000	0.88	
新壽 87	亞光	20,000,000	96.11.12	0.89	141.75	1 : 0.1	16,985,000	0.40	
新壽 88	聯發科	30,000,000	96.11.15	0.63	790.50	1 : 0.01	28,554,000	0.27	
新壽 89	群創	20,000,000	96.11.20	1.57	183.00	1 : 0.1	19,827,000	1.20	
新壽 90	友達	20,000,000	96.11.26	2.52	91.50	1 : 0.5	18,848,000	2.13	
新壽 91	友達	20,000,000	96.11.26	0.78	30.50	1 : 0.2	18,864,000	0.59	
新壽 92	強茂	25,000,000	96.11.27	0.50	47.40	1 : 0.1	23,610,000	0.48	
新壽 93	晶電	20,000,000	96.11.29	1.45	178.50	1 : 0.1	19,672,000	1.25	
新壽 94	鴻準	20,000,000	96.11.29	3.98	442.50	1 : 0.1	19,455,000	1.05	
新壽 95	聯成	20,000,000	96.12.07	1.01	28.20	1 : 0.5	19,963,000	1.18	
新壽 96	微星	20,000,000	96.12.14	0.57	39.22	1 : 0.2	19,811,000	0.74	
新壽 97	鴻海	20,000,000	96.12.17	1.89	265.50	1 : 0.1	19,925,000	2.35	
新壽 98	神達	20,000,000	96.12.17	0.64	45.30	1 : 0.2	19,797,000	0.79	
新壽 99	味全	20,000,000	96.12.18	0.32	23.77	1 : 0.2	19,514,000	0.58	
新壽 A1	鴻準	20,000,000	96.12.18	3.16	333.00	1 : 0.1	19,990,000	3.78	
新壽 A2	華晶科	20,000,000	96.12.18	0.92	60.37	1 : 0.2	19,940,000	1.02	

(接次頁)

(承前頁)

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)	權 證	標的證券	發行單位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價
新壽 Q1		仕欽科技	20,000,000	96.07.06	0.54	33.37	1 : 0.2	11,533,000	0.01
新壽 Q2		原 相	7,500,000	96.08.08	6.00	587.25	1 : 0.1	3,703,000	0.14
新壽 Q3		頌 邦	10,000,000	96.08.10	0.88	67.20	1 : 0.2	6,161,000	0.02
新壽 Q4		及 成	25,000,000	96.08.14	1.02	117.00	1 : 0.1	24,014,000	0.04
新壽 Q5		茂 迪	20,000,000	96.09.04	4.27	428.25	1 : 0.1	18,809,000	0.96
新壽 Q6		光 洋 科	10,000,000	96.09.21	3.38	236.25	1 : 0.1	7,648,000	0.20
新壽 Q7		連 展	5,000,000	96.10.01	2.44	42.97	1 : 0.5	4,770,000	0.22
新壽 Q8		連 展	5,000,000	96.10.01	0.58	14.32	1 : 0.2	4,848,000	1.22
新壽 Q9		聚 和	7,000,000	96.10.16	1.07	48.37	1 : 0.2	5,293,000	0.10
新壽 R1		群 聯	7,500,000	96.11.05	4.94	435.00	1 : 0.1	5,742,000	1.63
新壽 R2		中 美 晶	10,000,000	96.11.14	3.57	324.75	1 : 0.1	9,826,000	3.60
新壽 R3		伍 豐	5,000,000	96.11.15	5.59	517.50	1 : 0.1	4,545,000	2.80

單位：新台幣元

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日									
認購(售)	權 證	標的證券	發行單位	發 行 日	發 行 價 格	履 約 價 格	行 使 比 例	再 買 回 單 位	市 價
新壽 15		友 達	80,000,000	95.06.06	0.31	67.50	1 : 0.1	46,268,000	0.16
新壽 16		開 發 金	25,000,000	95.06.06	0.70	16.73	1 : 1	19,441,000	2.02
新壽 17		緯 創	20,000,000	95.06.07	2.50	54.75	1 : 1	17,190,000	8.60
新壽 18		台 肥	50,000,000	95.06.09	0.65	72.30	1 : 0.1	46,057,000	0.85
新壽 19		聯 發 科	25,000,000	95.06.19	2.87	462.00	1 : 0.1	20,269,000	3.82
新壽 21		友 達	50,000,000	95.06.29	0.51	66.45	1 : 0.1	36,411,000	0.14
新壽 22		正 新	20,000,000	95.08.08	2.12	37.65	1 : 1	16,247,000	1.98
新壽 23		友 達	20,000,000	95.09.05	0.28	24.60	1 : 0.1	9,177,000	0.08
新壽 24		宏 達 電	20,000,000	95.09.22	7.50	472.50	1 : 0.1	18,703,000	11.10
新壽 25		華 寶	20,000,000	95.10.26	1.60	178.50	1 : 0.1	6,857,000	0.98
新壽 P2		威 力 盟	15,000,000	95.11.17	1.83	211.50	1 : 0.1	8,605,000	1.12
新壽 26		宏 達 電	20,000,000	95.11.22	7.70	1,129.50	1 : 0.1	11,012,000	3.07
新壽 27		友 達	35,000,000	95.11.30	0.35	64.65	1 : 0.1	17,656,000	0.34
新壽 28		華 寶	20,000,000	95.12.08	1.20	162.00	1 : 0.1	14,668,000	1.19
新壽 29		閱 暉	20,000,000	95.12.08	1.50	209.25	1 : 0.1	17,674,000	1.56
新壽 30		宏 達 電	20,000,000	95.12.13	7.00	901.50	1 : 0.1	17,138,000	8.45

② 信用風險

因新壽綜合證券公司發行之認購（售）權證已收足發行價款，故無信用風險。

③ 市場風險

新壽綜合證券公司發行認購（售）權證後，其持有部分為與投資人相反之認購（售）權證空頭部分。由於此部分具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，新壽綜合證券公司透過下列採作方式以規避市場風險：

A. Delta 避險操作

權證發行者，在發行同時買入與權證相對比率 (Delta) 的標的證券來避險，且隨著 Delta 值變動，動態調整其標的證券部位，唯基於交易成本、標的證券流動性及避免買高賣低等因素考量，會授權避險交易員在一定額度內權衡性買進、賣出標的股票。

B. Vega 避險操作

Vega 風險可透過購買相同標的認購(售)權證來規避，至於可轉換公司債雖可用來規避 Vega 風險，但實際上，其流動性不高，且有發行公司提前贖回及轉換期間長等風險。

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券公司從事之認購(售)權證合約，公司得於合約存續期間可隨時依市場行情而選擇以現金結算或以證券給付方式履約，故無籌資風險，亦無現金流量風險。

⑤ 衍生性金融商品之持有目的

新壽綜合證券公司發行認購(售)權證係以交易為目的，另新壽綜合證券公司非以交易目的而持有之營業證券—避險部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約之風險，且亦達成規避認購(售)權證因市場價格波動之風險，新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

⑥ 九十六年度相關損益認列如下：

A. 評價(損)益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購(售)權證 負債	\$ 999,549	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權證 再買回	(344,334)	認購(售)權證發行損失
營業證券—避險	(22,588)	營業證券評價損失

B. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	\$ 1,136,811	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證 再買回	(1,404,471)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證 到期前履約利益	52,187	認購（售）權證發行利益
營業證券－避險	(283,265)	出售證券損失－避險

九十五年度相關損益認列如下：

A. 評價（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	(\$ 132,780)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證再 買回	75,833	認購（售）權證發行利益
營業證券－避險	3,565	營業證券評價利益

B. 出售（損）益

	金 額	帳 列 科 目
發行認購（售）權證 負債	\$ 276,652	認購（售）權證發行利益
發行認購（售）權證再 買回	(150,355)	認購（售）權證發行損失
發行認購（售）權證到 期前履約利益	6,218	認購（售）權證發行利益
營業證券－避險	(2,723)	出售證券損失－避險

(2) 期貨及選擇權

① 合約金額及信用風險

		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值
選擇權契約	股價指數選擇權 (買權)	買方	170	\$ 502	\$ 132
	股價指數選擇權 (賣權)	買方	54	1,363	2,314
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	65	(1,063)	(342)
期貨契約	股價指數期貨	賣方	1	(5,130)	(5,147)
	公債期貨	賣方	19	(30,807)	(32,235)

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						
金 融 商 品 項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		備 註
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
選擇權契約	股價指數選擇權 (賣權)	買方	30	\$ 279	\$ 151	
	股價指數選擇權 (買權)	賣方	211	(2,171)	(2,747)	
	股價指數選擇權 (賣權)	賣方	19	(184)	(55)	
期貨契約	股價指數期貨	買方	18	27,648	28,368	
	股價指數小型期貨	買方	7	2,650	2,758	

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因新壽綜合證券公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部份依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

② 市場價格風險

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，利率指數期貨之市場價格風險係市場利率變動之風險。新壽綜合證券公司九十六年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別為 1,445 仟元及 1,302 仟元。另九十五年十二月三十一日未沖銷部分產生之未實現期貨契約利益及選擇權交易利益分別為 828 仟元及 575 仟元。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

新壽綜合證券公司從事股價指數期貨交易、股價指數選擇權與個股選擇權交易係以營運資金以支應，故應無籌資風險。自資產負債表日至九十七年一月二十八日止，期末未沖銷股價指數期貨合約及選擇權合約已平倉部位分別為 19 口及 289 口，產生期貨契約利益 162 仟元及選擇權交易利益 405 仟元。新壽綜合證券公司九十七年一月二十八日尚未平倉之股價指數期貨合約及選擇權合約口數分別為 1 口及 0 口，未沖銷部位產生之未實現股價期貨契約利益及選擇權契約損失分別為 85 仟元及 0 仟元。

④ 衍生性金融商品之持有種類及目的

新壽綜合證券公司於九十四年四月起兼營期貨自營為目的而持有股價指數期貨及股價指數選擇權與個股選擇權，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另新壽綜合證券公司因非交易目的而訂定股價指數期貨契約、台股指數選擇權契約及利率指數期貨契約，主要係為規避股票及債券投資價格變動產生之風險。新壽綜合證券公司之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。新壽綜合證券公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之金融商品作為避險工具，並作定期評估。

⑤ 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

九十六及九十五年度從事期貨及選擇權交易所產生相關科目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
資 產		
期貨交易保證金－自有資金	\$ 48,841	\$ 45,303
買入選擇權－非避險	2,446	151
負 債		
賣出選擇權－非避險	342	2,802
交易目的		
期貨契約損失－非避險已實現	(3,924)	(1,616)
期貨契約(損失)利益－非避險未實現	(1,445)	828
選擇權交易利益－非避險已實現	2,892	15,153
選擇權交易利益(損失)－非避險未實現	1,302	(575)
非交易目的		
選擇權交易(損失)利益－避險已實現	-	(360)

截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司之期貨交易保證金－自有資金餘額分別為 48,841 仟元及 45,303 仟元，買入選擇權－非避險金額分別為 2,446 仟元及 151 仟元，賣出選擇權－非避險金額分別為 342 仟元及 2,802 仟元，九十六及九十五年度因操作股價指數期貨合約與

台股指數選擇權合約所產生之淨（損失）利益分別為(5,369)仟元及(788)仟元，與 4,194 仟元及 14,218 仟元，分別帳列「期貨契約損失」及「選擇權交易利益」項下。

(3)轉換公司債資產交換

①持有轉換公司債資產交換目的

新壽綜合證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低新壽綜合證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

②截至九十六年十二月三十一日止，新壽綜合證券公司尚未到期之資產交換合約明細如下，另九十五年十二月三十一日並未承作資產交換合約：

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
	交易標的	固定利率	選擇權成本	選擇權理論價	到 期 日
賣出買權	華航三	3.00%	\$ 87	(\$ 89)	97/07/18
賣出買權	全台三	3.50%	634	158	97/07/14
賣出買權	南科一	3.00%	85	(7)	97/11/04
賣出買權	南科一	3.00%	85	(7)	97/11/04
賣出買權	國喬一	3.50%	141	(54)	98/05/26
賣出買權	鴻海一	3.00%	117	(140)	98/10/21
賣出買權	華上二	3.00%	1,400	(82)	98/12/01
賣出買權	華冠一	3.50%	66	(7)	97/03/07
賣出買權	華冠一	3.50%	93	(9)	97/03/07
賣出買權	華冠一	3.50%	21	(2)	97/03/07
賣出買權	力麒一	3.00%	113	(13)	98/01/23
賣出買權	至上二	3.00%	274	(78)	97/10/08
賣出買權	長華二	3.50%	146	(79)	97/11/24
賣出買權	正崴一	3.25%	82	(3)	98/09/19
賣出買權	長華二	3.50%	106	(79)	97/11/24

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年	十 二 月	三 十 一 日		
交易標的	固定利率	選擇權成本	選擇權理論價	到 期 日	
賣出買權	正崴一	3.25%	\$ 73	(\$ 2)	98/09/19
賣出買權	全台三	3.50%	42	(17)	97/07/14
賣出買權	正崴一	3.25%	390	(12)	98/09/19
賣出買權	華上二	3.00%	238	(26)	98/12/01
賣出買權	華碩一	3.25%	442	(309)	98/10/18
賣出買權	華碩一	3.25%	500	(310)	98/10/18
賣出買權	全台三	4.50%	9	(94)	97/07/14
賣出買權	華上二	4.50%	83	(43)	98/12/01
賣出買權	華上二	4.50%	156	(171)	98/12/01
賣出買權	全台三	12.25%	52	(120)	97/07/14
賣出買權	全台三	12.50%	8	(21)	97/07/14
賣出買權	瑞軒三	4.50%	146	(50)	99/11/09
賣出買權	友勁一	4.50%	148	(100)	99/03/06
賣出買權	鴻準一	3.50%	126	(94)	99/10/12

新壽綜合證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故新壽綜合證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

③流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

新壽綜合證券公司從事轉換公司債資產合約在契約期間內，以約定之固定報酬予交易相對人，因金額已確定，故無重大籌資風險。另當交易相對人有資金需求，而提前解約時，新壽綜合證券公司得將發生之額外成本轉嫁與交易相對人，不致產生現金流量風險。

④新壽綜合證券公司於九十六及九十五年度從事轉換公司債資產交換相關損失為(5,754)仟元及 0 仟元，帳列衍生性金融商品損失。

(4)結構型商品交易

①名目本金或權利金及信用風險：

金 融 商 品	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險	名目本金	公平價值	信用風險
保本型商品						
負債						
固定收益商品						
交易	\$ 601,000	\$ 603,035	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

新壽綜合證券公司從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易，於契約承作日即向交易相對人收足價金，故無信用風險。

②市場價格風險

新壽綜合證券公司於從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易時，同時分別承作結構式定期存款合約及買入連結標的股票進行避險，且於交易契約中已約定固定報酬予交易之相對人，故不致產生重大市場價格風險。

③流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

新壽綜合證券公司從事保本型商品交易及股權結構連結商品交易在契約期間內，以約定之固定報酬予交易相對人，因金額已確定，故無重大籌資風險。另當交易相對人有資金需求，而提前解約時，新壽綜合證券公司得將發生之額外成本轉嫁與交易相對人，不致產生現金流量風險。

④結構型之衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

資 產	九 十 六 年	九 十 五 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
衍生性金融商品資產－櫃檯	\$ 366	\$ 108
負債		
衍生性金融商品負債－櫃檯	621,842	-
損 益		
衍生性金融商品利益－櫃檯	5,543	84,078

(5)其他應揭露事項

依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

法令依據：期貨商管理規則							
規 定 條 次	計 算 公 式	本期（九十六年十二月三十一日）		上期（九十五年十二月三十一日）		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	587,440	167.31	404,038	95.90	≥1	符合相關 規定
	(負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	3,511		4,213			
17	流動資產	499,053	9.40	396,474	94.11	≥1	"
	流動負債	53,074		4,213			
22	業主權益	587,440	99.57%	404,038	101.01%	≥60%	"
	最低實收資本額	590,000		400,000		≥40%	
22	調整後淨資本額	576,246	7,313.77%	393,513	4,684.68%	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	7,880		8,400		≥15%	

專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，新壽綜合證券公司從事期貨自營交易其風險係該標的物的市場價格風險，新壽綜合證券公司於操作時已依風險特性設定停損點，發生之損失可在預期範圍內控制。

12.元富證券公司財務風險資訊：

(1)市場風險

- ①元富證券公司從事之債券投資，主要為固定利率之債券投資，故其公平價值將隨市場利率變動而變動。
- ②元富證券公司持有之權益證券係以公平價值衡量，因此元富證券公司將暴露於權益證券市場價格變動之風險。
- ③元富證券公司發行認購（售）權證，其持有部位為與投資人相反之認購（售）權空頭部位。由於此部位具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，元富證券公司透過下列避險原則以規避市場風險：

A.Delta 避險操作

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

B. Vega 避險操作

在市場上買回相同標的之認購（售）權證，以沖銷所發行認購（售）權證之波動性風險。

- ④元富證券公司從事期貨交易及選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟元富證券公司基於風險管理，業已設立停損點及 Greek 值監控標準，以控制此風險。又依(87)臺財證(二)第 01761 號函規定，證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生避險需求者，得經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准從事期貨避險交易，其買賣期貨未平倉部位之總市價不得大於庫存現貨總市值，且不得大於淨值之百分之二十，綜上所述，故市場價格風險對元富證券公司整體而言並不重大。
- ⑤元富證券公司從事轉換公司債交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債並買入選擇權，因選擇權買方風險有限，市場風險可加以控制；此外元富證券公司亦有賣出可轉換公司選擇權，惟均持有可轉換公司債標的以進行避險，可鎖定權利金收入，亦無重大之市場風險。
- ⑥元富證券公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場商品，元富證券公司已針對衍生性商品部份建立避險部位，並有停損之機制，將可能產生之損失控制於一定範圍內，故無重大之市場風險。
- ⑦元富證券公司從事利率交換交易及債券選擇權交易，其主要風險係市場利率變動所造成之契約及選擇權價值之變動，元富證券公司就契約及選擇權部位進行避險且設定停損點加以控管，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

(2)信用風險

- ①元富證券公司主要之潛在信用風險係源自於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產、應收帳款及受託買賣證券之應收款項。元富證券公司之現金係存放於不同之金融機構，以控制暴露於每一金融機構之風險。約當現金係投資短期票券。持有公平價值變動列入損益之金融資產之債券投資係購買信用評等優良且體質健全之上市上櫃交易公司債。另元富證券公司於進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，且交易後仍持續定期評估。此外元富證券公司針對不同投資標的及交易對手進行信用評等，而給予總額上限，以控制信用風險，因此元富證券公司無重大之信用風險顯著集中之虞。
- ②元富證券公司發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無重大之信用風險。
- ③元富證券公司從事臺指選擇權、股票選擇權、股價指數期貨契約、利率交換、債券選擇權及利率選擇權之交易對象為國內具結算會員資格之期貨經紀商及大型金融機構，其信用良好，故發生信用風險之可能性極小。
- ④元富證券公司從事轉換公司債交換交易之主要風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。元富證券公司於交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並依據評估結果給與適當之交易額度，交易後並持續定期評估其信用，故無重大信用風險之虞。
- ⑤元富證券公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資人收取價金，故無重大信用風險之虞。

(3)流動性風險

- ①元富證券公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- ②元富證券公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位皆可於市場上以合理價格平倉及履約之，故變現流動風險甚低

- ③認購（售）權證之主要流動性風險係當持有人要求履約時所面臨之現金流量風險，元富證券公司得選擇以現金結算或給付證券方式給付，元富證券公司之營運資金充足，故無重大風險。
- ④元富證券公司從事利率交換係每屆結算日，就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。
- ⑤元富證券公司從事資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，元富證券公司之營運資金充足，故無重大風險。
- ⑥元富證券公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率，故契約到期時無重大之額外現金需求。

(4)利率變動之現金流量風險

元富證券公司之短期及長期借款係屬浮動利率之債務，將因市場利率變動致短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

13.新光金控公司之子公司元富證券公司九十六及九十五年度從事衍生性商品及其他交易揭露如下：

(1)九十六年及九十五年十二月三十一日，元富證券公司持有之衍生性金融商品明細如下：

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
<u>衍生性金融資產</u>				
股價指數期貨	\$ -	\$ -	\$ 563,881	\$ 563,289
買入選擇權－期貨	169,310	1,565	1,613	
換利合約價值	-	-	100,257	20,450,000
資產交換選擇權	14,822	285,000	283,500	225,000
債券選擇權	2,058	4,600,000	4,745	11,600,000
結構型商品	-	-	731	631

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	名 目 本 金	帳 面 價 值	名 目 本 金
衍生性金融負債				
股價指數期貨	\$ 295,208	\$ 277,833	\$ -	\$ -
賣出選擇權負債－期貨	2,777	2,722	1,151	996
換利合約價值	2,363	44,050,000	6,011	600,000
債券遠期交易	-	-	29,794	4,650,000
換匯合約價值	-	-	149	USD8,760,000
資產交換選擇權	130,419	649,400	464,754	389,900
債券選擇權	1,028	2,100,000	3,044	7,700,000
股權選擇權	-	-	347	20,000
結構型商品	183	130,000	828	218,000

上述衍生性金融資產在財務報表上，列為公平價值變動列入損益之金融資產－流動項下；衍生性金融負債列於財務報表公平價值變動列入損益之金融負債－流動項下。

- (2)元富證券公司截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，期貨交易保證金餘額分別為 124,685 千元及 113,352 千元，尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

九十六年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	臺股指數期貨	賣 方	174	(\$ 277,833)	\$ 295,208
選擇權契約	臺股指數選擇權－賣權	買 方	20	269	107
選擇權契約	金融指數選擇權－買權	買 方	10	41	62
選擇權契約	臺指指數選擇權－買權	賣 方	384	(2,722)	2,777

九十五年十二月三十一日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公 平 價 值
		買/賣方	契 約 數		
期貨契約	電子指數期貨	買 方	21	\$ 27,637	\$ 27,913
期貨契約	金融指數期貨	買 方	25	26,920	26,920
期貨契約	臺股指數期貨	買 方	323	508,732	509,048
選擇權契約	個股選擇權－買權	買 方	12	71	38
選擇權契約	金融指數選擇權－賣權	買 方	10	18	8
選擇權契約	電子指數選擇權－買權	賣 方	30	(696)	1,085
選擇權契約	臺指指數選擇權－賣權	賣 方	180	(300)	66
選擇權契約	臺股指數選擇權－買權	買 方	370	1,486	1,481
選擇權契約	臺股指數選擇權－賣權	買 方	100	38	38

(3)元富證券公司因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，帳列衍生性金融商品利益（損失）－期貨，列示如下：

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
期貨契約損失：			
期貨契約利益－已實現		\$ 698,490	\$ 456,830
期貨契約損失－已實現		(599,722)	(417,801)
期貨契約損失－未實現		(17,968)	(437)
		<u>(617,690)</u>	<u>(418,238)</u>
淨 利 益		<u>\$ 80,800</u>	<u>\$ 38,592</u>
選擇權交易損失：			
選擇權交易利益－已實現		\$ 128,832	\$ 300,914
選擇權交易利益－未實現		33	-
		<u>128,865</u>	<u>300,914</u>
選擇權交易損失－已實現		(155,395)	(315,416)
選擇權交易損失－未實現		(26)	(4,500)
		<u>(155,421)</u>	<u>(319,916)</u>
淨（損）益		<u>(\$ 26,556)</u>	<u>(\$ 19,002)</u>

(4)元富證券公司因從事利率交換交易、資產交換選擇權交易、結構型商品交易、遠期債券交易及債券選擇權交易，所產生之相關損益帳列衍生性金融商品利益（損失）－櫃檯，列示如下：

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
換利合約價值－利益		\$ 1,291	\$ 97,536
換利合約價值－損失		(67,501)	(96,413)
淨（損）益		<u>(\$ 66,210)</u>	<u>\$ 1,123</u>
資產交換－換利合約價值－			
利益		\$ -	\$ 9,277
資產交換－換利合約價值－			
損失		-	-
淨 利 益		<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,277</u>
資產交換－選擇權－利益			
資產交換－選擇權－利益		\$ 323,881	\$ 273,545
資產交換－選擇權－損失		(250,468)	(486,602)
淨（損）益		<u>\$ 73,413</u>	<u>(\$ 213,057)</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
結構型商品－利益		\$ 2,343	\$ 12,167
結構型商品－損失		(6,602)	(16,160)
淨 損 失		<u>(\$ 4,259)</u>	<u>(\$ 3,993)</u>
遠期債券交易－利益		\$ 18,545	\$ -
遠期債券交易－損失		(-)	(29,794)
淨 (損) 益		<u>(\$ 18,545)</u>	<u>(\$ 29,794)</u>
債券選擇權－利益		\$ 177,364	\$ 289,410
債券選擇權－損失		(194,230)	(280,591)
淨 (損) 益		<u>(\$ 16,866)</u>	<u>\$ 8,819</u>
股權衍生性商品－利益		\$ 2,383	\$ 126
股權衍生性商品－損失		(283)	-
淨 利 益		<u>\$ 2,100</u>	<u>\$ 126</u>

(5)依期貨交易法相關規定，元富證券公司應符合財務比率之限制及其執行情形：

①元富證券公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規 定 條 次	計 算 公 式	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 計 算 式 比 率	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 計 算 式 比 率	標 準	執 行 情 形
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	$\frac{819,277}{3,465}$ 236.44 倍	$\frac{828,679}{2,327}$ 356.11 倍	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	$\frac{811,505}{3,465}$ 234.20 倍	$\frac{821,642}{2,327}$ 353.09 倍	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{819,277}{400,000}$ 204.82%	$\frac{828,679}{400,000}$ 207.17%	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	$\frac{753,860}{10,942}$ 6,889.60%	$\frac{757,153}{32,193}$ 2,351.92%	≥20% ≥15%	符合規定

②元富證券公司之子公司：元富期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規 條 次	計 算 公 式	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	908,204 97,143	9.35 倍	913,348 103,832	8.80 倍	≥1	符合規定
17	流動資產 流動負債	5,365,046 4,585,215	1.17 倍	4,314,046 3,565,072	1.21 倍	≥1	符合規定
22	業主權益 最低實收資本額	908,204 600,000	151.37%	913,348 600,000	152.22%	≥60% ≥40%	符合規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	918,656 434,981	211.19%	928,641 657,797	141.17%	≥20% ≥15%	符合規定

(6) 專屬期貨商業務之特有風險

元富證券公司期貨自營部門從事之期貨契約交易及台指選擇權交易具有高度財務槓桿風險，本部門買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對本部門整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。本部門已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅震盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨，來管理所面臨市場價格風險且發生之損失可在預期範圍內控制。

期貨經紀商係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉之部位經國外交易所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

元富證券公司之子公司從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟元富證券公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

四、風險控制及避險策略

風險控制制度

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

合併公司於九十五年年初，設置風險控管長之職位，以負責管理合併公司及集團風險管理策略，整合集團風險管理資源做有效運用，以提升管理效率。風險控管長定期向董事會報告合併公司及集團整體風險管理情形，以使董事會成員得以了解合併公司及集團風險管理之現況。

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

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

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

避險策略

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

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

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

四、依關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係企業報告書編製準則規定揭露之關係企業財務報表附註。

(一)從屬公司明細：詳附註一公司沿革及合併政策。

(二)列入本期關係企業合併財務報表從屬公司增減變動情形：詳附註一公司沿革及合併政策。

(三)未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司名稱、持有股份或出資比例及未合併之原因：無。

(四)從屬公司會計年度與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(五)從屬公司會計政策與控制公司不同之調整及處理方式：無。

(六)國外從屬公司營業之特殊風險：無。

(七)各關係企業盈餘分配受法令或契約限制之情形：

1.新光人壽保險股份有限公司

(1)新光人壽保險股份有限公司決算盈餘除應繳納營利事業所得稅外，依公司章程規定應先彌補以往年度虧損，如尚有餘，提列百分之十法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；其餘，應優先依公司章程規定分派甲、乙及丙種特別股股利，次就其剩餘金額，提撥百分之一為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

(2)另依財政部九十一年十二月三十日台財保字第 0910074195 號函規定，人身保險業各危險變動準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十產生之收益，未經核准不得分配或作其他用途。

2.新壽綜合證券股份有限公司

新壽綜合證券股份有限公司依公司法及公司章程之規定，每年結算時如有盈餘，於依法繳納所得稅後，應儘先彌補以往年度虧損，再提列百分之十為法定盈餘公積及百分之二十為特別盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。如尚有盈餘，提撥不低於百分之一為員工紅利。其餘得依董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

3.臺灣新光商業銀行股份有限公司

依臺灣新光商業銀行股份有限公司章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法相關規定與主管機關要求應提列之特別盈餘公積，如尚有盈餘，連同以前年度保留盈餘，依員工紅利百分之一，股東紅利百分之九十九之分配比例，提請董事會（代行股東會）決議；惟董事會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率低於行政院金融監督管理委員會銀行局規定時，以現金或其他財產分配亦應受前述主管機關規定之限制或禁止。

4.元富證券股份有限公司

依元富證券股份有限公司章程規定，每會計年度決算後所得純益，除依法扣繳所得稅外，應先撥補以往年度虧損，次就其餘額提存法定盈餘公積 10%與依主管機關規定提列其他盈餘公積或準備。並應就撥補以往年度虧損後之稅後盈餘提列 3%為員工紅利，其餘數再由董事會按下列項目擬具盈餘分派案：

- A.特別盈餘公積。
- B.董監事酬勞以公司年度稅後盈餘 3%計算，分配方法由董事會議決定之。
- C.股東股利。
- D.保留盈餘。

前項員工紅利之分配辦法由董事會訂定之。員工分配股票紅利之對象包括符合一定條件之從屬公司員工。

(八)合併借(貸)項攤銷之方法及期限：無。

(九)分別揭露事項(從屬公司之總資產/營業收入達控制公司10%以上者)：

- 1.已銷除之交易事項：請參閱本合併財務報表附表八。
- 2.資金融資：不適用。
- 3.背書保證：無。
- 4.衍生性商品：詳附註四十五。
- 5.重大或有事項：無。
- 6.重大期後事項：無。
- 7.持有票券及有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股/仟單位

持有之公司	種類 / 名稱	數量	成本	市價/淨值	持股 / 出資比例 (%)	設質情形	期中最高持股/出資情形
新光金融控股股份有限公司	普通股：						
	新光人壽保險股份有限公司	3,320,880	43,711,493	56,850,011	100	質押 1,226,800 仟股	
	新壽綜合證券股份有限公司	416,300	4,847,721	5,248,403	100		
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	600	6,000	74,367	100		
	新光證券投資信託股份有限公司	40,000	2,075,862	2,107,320	100		
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,957,767	27,278,880	21,224,529	100		
	元富證券股份有限公司	353,300	4,882,441	4,814,699	25.32		
	特別股：						
新光人壽保險股份有限公司乙種特別股	70,000	700,000	635,878	23.33			

註：從屬公司係屬保險、銀行及證券業得免揭露。

(十)其他：無。

附表一 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：仟股／新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出期		未	
					單	金	單	金	單	售	價	帳		處
新光金融控股公司	元富證券股份有限公司	採權益法之股權投資	-	-	24,500	313,845	328,800	4,568,596	-	-	-	-	353,300	4,882,441

註：期初數係原帳列備供出售金融資產－元富證券，因於第三季時與其子公司合併綜合持有元富證券公司普通股合計已 20%，而改採權益法評價重分類至長期股權投資項下。

附表二 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期			
新光人壽保險公司	北市內湖區基湖路8號	96.07.10	1,568,641	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區基湖路12、14、16、18號	96.07.10	3,525,550	已付款	明基電通股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	出租	無
	北市內湖區文德段五小段115~120號	96.07.11	1,500,000	已付款	華固建設股份有限公司	非關係人				依鑑價報告	規劃出租中	無
	北市士林區光華二小段1025、1026地號	96.08.31	308,320	已付款	林鴻南、陳勇助	非關係人				依鑑價報告	規劃、興建供出租	無

註：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

附表三 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
新光人壽保險公司	松江大樓 (CMBS#3)	96.02.01	61.08.25	353,352	525,165	已收款	208,252	兆豐國際商銀資產信託專戶	非關係人	不動產投資	依鑑價報告	無
	板橋大樓 (CMBS#3)	96.02.01	75.03.19	218,629	359,309	已收款	131,537	"	"	"	"	"
	信義華廈	96.12.12	62.05.09	225,724	871,000	已收款	611,990	新光一號不動產投資信託基金專戶	"	"	"	"
臺灣新光商業銀行股份有限公司	土地與房屋及建築	96.08.02	84.09.26	255,219	323,500	已收款	68,281	中星建設股份有限公司	"	處分閒置不動產以活化資產	"	"
	土地與房屋及建築	96.12.21	91.10.09	4,597,735	7,300,000	已收款	2,702,265	德先股份有限公司、美亞鋼管廠股份有限公司、台產資產管理股份有限公司	"	"	"	"

註：處分(損)益係減除必要交易成本及未實現售後租回利益後之餘額。

附表四 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							本公司現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
新光金融控股公司	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	57,589,823	2,174,385	3,320,880	-	3,320,880	100.00	註3、註4
	新壽綜合證券股份有限公司	台北市信義路四段456號4樓	證券業	100.00	5,248,403	192,491	416,300	-	416,300	100.00	註3
	臺灣新光保險經紀人股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號21樓	保險經紀	100.00	74,367	45,744	600	-	600	100.00	註3
	臺灣新光商業銀行股份有限公司	台北市忠孝西路一段66號27樓	銀行業	100.00	21,224,529	1,423,361	1,957,767	-	1,957,767	100.00	註3
	新光證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段123號12樓	投資信託	100.00	2,107,320	112,278	40,000	-	40,000	100.00	註3
	元富證券股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段97號11樓	證券經紀自營及承銷	25.32	4,814,699	(33,349)	353,300	-	353,300	25.32	

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性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四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「衍生性商品契約」指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註4：新光金融控股公司持有新光人壽保險公司之投資帳面金額及投資損益，業已包括特別股在內。

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新壽公寓大廈管理維護公司	<u>上市股票</u>							
	大台北瓦斯	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,080	50,209	-	50,209	
	新光合纖	集團企業	"	6,739	69,073	-	69,073	
	新光保全	集團企業	"	2,309	68,333	-	68,333	
	台新金控	集團企業	"	502	6,752	-	6,752	
	<u>受益憑證</u>							
	新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	295	4,293	-	4,293	
	新光吉利基金	集團企業	"	2,370	40,000	-	40,000	
	新光冠軍組合	集團企業	"	2,753	34,744	-	34,744	
	新光多重計量基金	集團企業	"	2,000	19,980	-	19,980	
	<u>未上市股票</u>							
	誼光保全	集團企業	以成本衡量之金融資產－非流動	3,222	57,125	15	57,125	
	大眾電信	無	"	19,562	173,440	3	173,440	
	臺灣工銀	無	"	5,000	50,000	-	50,000	
	新保電訊	集團企業	"	300	1,899	2	1,899	
	聯安服務	無	"	5	50	-	50	
	新世紀資通	無	"	4,211	29,474	-	29,474	
高易科技	無	"	100	1,000	5	1,000		
大台北寬頻	無	"	10,000	59,000	7	59,000		
坤基貳創業投資	無	"	3,000	30,000	4	30,000		
群和創投	集團企業	採權益法之長期股權投資	5,000	69,922	5	69,922		
新昕國際	集團企業	"	1,500	17,924	30	17,924		

(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				備註
				仟單位／仟股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
新昕國際股份有限公司	受益憑證 新光吉星基金	集團企業	公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	3,199	46,505	-	46,505	
	新光全球可轉債 策略平衡基金	"	"	1,000	10,176	-	10,176	

附表六

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元；%

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、同一人		
中央政府公債	164,402	196.0%
德商德意志銀行股份有限公司	18,634	22.2%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	18,358	21.9%
台灣電力股份有限公司	9,406	11.2%
臺灣土地銀行股份有限公司	7,914	9.4%
合作金庫商業銀行股份有限公司	7,808	9.3%
台北市政府公債	7,008	8.4%
榮民工程股份有限公司	6,828	8.1%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,500	7.7%
荷商荷蘭銀行股份有限公司	5,000	6.0%
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,920	5.9%
合 計	256,778	306.1%
二、同一關係企業		
第一金融控股股份有限公司及其同一關係企業	28,651	34.2%
新光金融控股股份有限公司及其同一關係企業	18,616	22.2%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其同一關係企業	11,836	14.1%
華南金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,654	13.9%
中國信託金融控股股份有限公司及其同一關係企業	11,090	13.2%
台新金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,808	10.5%
中華開發金融控股股份有限公司及其同一關係企業	8,400	10.0%
力晶半導體股份有限公司及其同一關係企業	6,120	7.3%
富邦金融控股股份有限公司及其同一關係企業	6,029	7.2%
德安開發股份有限公司及其同一關係企業	4,983	6.0%
永豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	4,932	5.9%
友達光電股份有限公司及其同一關係企業	4,728	5.6%
台灣高速鐵路股份有限公司及其同一關係企業	4,625	5.5%
兆豐金融控股股份有限公司及其同一關係企業	3,710	4.4%
元大證券股份有限公司及其同一關係企業	3,702	4.4%
奇美電子股份有限公司及其同一關係企業	3,386	4.0%
合 計	141,270	168.4%

附表七 元富證券公司轉投資大陸資訊

單位：美金／新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
元富證券(香港)有限公司上海代表處(註1)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
元富證券(香港)有限公司深圳代表處(註2)	從事工商活動所需之各類管理及諮詢顧問服務、商品或服務之促銷及各類推廣服務、商情調查、產業技術調查研究及其相關資訊蒐集等行為活動。	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
上海元富投資顧問有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	USD500	(註3)	USD500	-	-	100%	(USD4)	USD583	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
USD500	USD500	\$5,175,145

註1：業於1998.10.22經大陸之證券監督管理委員會批准，並於88.1.11辦妥登記證。

註2：業於2003.5經大陸之證券監督管理委員會批准，並於92.5.8辦妥登記證。

註3：投資方式本公司係以元富證券公司經董事會決議，並於85.12.30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－元富投資諮詢有限公司，主要營業項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於八十六年五月三十日獲准設立。又本公司於八十六年六月二十七日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達金500千元，此項變更申請於86.7.10經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
0	九十六年度 新光金融控股股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	1,939,121	註四	-
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	處分投資利益	103,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	長期股權投資	103,934	"	-
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	9,219,414	"	-
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	不動產出租	121,499	"	-
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	公平價值變動列入損 益之金融資產－流 動	132,824	"	-
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	金融資產評價損失	132,824	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	1	存款及匯款	1,939,121	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	9,219,414	"	-
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	管理費用	121,499	"	-
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	公平價值變動列入損 益之金融負債－流 動	132,824	"	-
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	金融負債評價利益	132,824	"	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之比率 (註三)
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新壽綜合證券股份有限公司	3	存款及匯款	526,506	註四	-
3	新壽綜合證券股份有限公司	臺灣新光商業銀行股份有限公司	3	現金及約當現金	526,506	"	-
2	九十五年度 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	3,936,703	註四	-
3	臺灣新光商業銀行股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	3	存款及匯款	3,936,703	"	-
0	新光金融控股股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司	1	應付連結稅制款	1,451,934	"	-
1	新光人壽保險股份有限公司	新光金融控股股份有限公司	2	應收連結稅制款	1,451,934	"	-

註一：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。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：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。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

新光金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 6,018,159
活期及支票存款	包括外幣 US\$535,105.56 仟元@32.443	18,457,347
定期存款		32,759,130
待交換票據		1,769,776
可轉讓定期存單	到期日分別於 96.12.10 ~ 97.01.24 , 1.97% ~ 2.02%	7,653,568
商業本票	到期日分別於 96.12.10 ~ 97.01.30 , 1.95% ~ 2.02%	30,599,819
銀行承兌匯票	到期日分別於 96.12.17 ~ 97.01.04 , 1.975%	13,324
國庫券	到期日分別於 96.12.25 ~ 97.01.18 , 2.00% ~ 2.02%	1,198,203
減：抵繳存出保證金	係定期存款 25,954 仟元	(<u>25,954</u>)
		<u>\$ 98,443,372</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
國內上市(櫃)股票							
新光人壽保險公司							
台泥	360,149	10	\$ 3,601		\$ 7,852	45.00	\$ 16,207
台塑	2,710,000	10	27,100		266,382	91.10	246,881
南亞	2,730,000	10	27,300		254,655	86.00	234,780
台苯	40	10	-		-	13.70	1
中石化	2,730,000	10	27,300		37,631	12.50	34,125
台化	512,000	10	5,120		45,957	83.00	42,496
東元	1,900,000	10	19,000		20,945	16.20	30,780
永信	1,000,000	10	10,000		30,892	32.00	32,000
台玻	1,098,455	10	10,985		24,114	35.30	38,775
聯電	1,000,964	10	10,010		24,205	20.15	20,169
廣達	357,000	10	3,570		19,446	46.05	16,440
聯發科	198,000	10	1,980		101,846	421.00	83,358
兆赫	340,000	10	3,400		41,162	108.00	36,720
禾伸堂	293,000	10	2,930		18,999	46.40	13,595
柏承	64,000	10	640		2,735	37.50	2,400
國賓	8,132,000	10	81,320		213,753	31.80	258,598
晶華	23,095	10	231		3,776	292.00	6,744
寶來證券	3,262,254	10	32,623		58,237	15.15	49,423
華南金控	135,108,000	10	1,351,080		3,274,320	21.30	2,877,800
第一金控	266,545,584	10	2,665,456		6,092,676	23.95	6,383,767
台塑化	300,000	10	3,000		29,838	97.00	29,100
新保	8,033,250	10	80,333		268,669	29.60	237,784
全國	2,570,000	10	25,700		62,144	25.95	66,692
群益證	1,077	10	11		13	16.15	17
力晶	51,866,256	10	518,663		983,679	13.80	715,754
中光電	1,346,800	10	13,468		76,676	43.60	58,720
全家	11,138	10	111		536	50.00	557
欣泰	341,680	10	3,417		8,557	35.10	11,993
臺灣新光商銀							
奇美電	552	10	5,525		20,073	45.50	25,137
正崴	532	10	5,324		53,336	71.80	38,223
華亞科	3,911	10	39,107		123,645	25.70	100,506
啓碁	1,947	10	19,466		147,809	57.80	112,516
中華電	16	10	157		747	59.90	942

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
南 電	14	10	\$ 139		\$ 2,661	221.50	\$ 3,081
鴻 海	170	10	1,700		32,139	202.00	34,340
中 鋼	4,002	10	40,020		125,108	43.50	174,087
台 塑	1,309	10	13,092		65,103	91.10	119,271
裕 隆	784	10	7,839		28,512	31.10	24,378
中 保	339	10	3,392		15,709	50.40	17,094
南 亞	1,587	10	15,868		70,844	86.00	136,462
台 化	1,870	10	18,702		92,000	83.00	155,223
陽 明	3,651	10	36,510		68,966	25.10	91,639
中 華 車	3,960	10	39,600		119,807	24.45	96,822
彰 銀	4,102	10	41,020		83,674	17.75	72,811
國 泰 金	4,620	10	46,200		322,380	67.60	312,312
第 一 金	8,705	10	87,045		187,086	23.95	208,473
台 新 金	877	10	8,772		18,378	13.45	11,798
新壽綜合證券公司							
台 化	256,000	10	2,560		19,609	83.00	21,248
和 大	652,000	10	6,520		25,097	39.20	25,558
台 玻	288	10	3		9	35.30	10
中 鋼	469,000	10	4,690		19,920	43.50	20,401
東 鋼	210,000	10	2,100		8,401	53.60	11,256
豐 興	198,000	10	1,980		9,847	55.00	10,890
矽 品	395	10	4		27	58.30	23
廣 宇	40	10	-		6	71.00	3
佳世達	620,000	10	6,200		21,493	35.80	22,196
南 科	1,239,000	10	12,390		29,352	18.30	22,674
聯發科	107,000	10	1,070		44,758	421.00	45,047
可 成	54,000	10	540		10,730	189.00	10,206
裕 民	174,000	10	1,740		13,319	88.60	15,416
神 基	4,000	10	40		156	26.00	104
奇美電	169,000	10	1,690		7,189	45.50	7,690
晶 技	92,000	10	920		5,173	57.10	5,253
誠 研	152,420	10	1,524		6,012	24.10	3,673
柏 騰	140,000	10	1,400		30,026	221.00	30,940
台勝科	52,000	10	520		19,901	184.00	9,568
四維航	350,000	10	3,500		17,289	54.50	19,075
力 成	73,000	10	730		8,222	115.50	8,432
台塑化	205,000	10	2,050		17,851	97.00	19,885
達 方	58,000	10	580		5,722	91.80	5,324
精 剛	87,150	10	872		5,839	43.85	3,821
熱 映	6,425	10	64		392	30.00	193
亞帝歐	307,600	10	3,076		23,637	37.00	11,381
新復興	11,000	10	110		547	54.00	594

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
胡 連	50,800	10	\$ 508		\$ 1,869	37.10	\$ 1,885
佳 邦	217,000	10	2,170		11,824	52.30	11,348
南 科	10,615,000	10	106,150		254,760	18.30	194,255
台新特	1,760,000	10	17,600		52,800	33.10	58,256
味 全	30,000	10	300		524	18.45	554
統 一	18,000	10	180		772	43.90	790
聯 華	646,995	10	6,470		11,708	18.50	11,969
聯 成	11,000	10	110		197	18.20	200
台 化	41,000	10	410		3,578	83.00	3,403
華 城	53,000	10	530		2,556	53.50	2,836
中 碳	27,000	10	270		2,326	79.00	2,133
東 鋼	49,000	10	490		2,582	53.60	2,626
台 橡	3,000	10	30		135	42.85	129
裕 隆	2,000	10	20		75	31.10	62
光寶科	432,313	10	4,323		24,219	56.60	24,469
華 通	748	10	7		9	11.00	9
神 達	5,595	10	56		166	31.85	178
鴻 海	6,000	10	60		1,156	202.00	1,212
國 巨	1,000	10	10		12	11.40	11
廣 宇	18,393	10	184		1,404	71.00	1,306
鴻 準	8,000	10	80		1,970	264.00	2,112
敬 鵬	84,500	10	845		2,389	28.35	2,396
昆 盈	2,682	10	27		134	51.90	139
大 同	1,429,000	10	14,290		22,452	15.75	22,507
微 星	19,000	10	190		492	27.45	521
正 崴	8,000	10	80		697	71.80	574
南 科	258,000	10	2,580		4,635	18.30	4,721
友 達	148,000	10	1,480		8,806	63.50	9,398
鼎 元	1,000	10	10		41	29.50	30
晶 電	13,000	10	130		1,732	139.00	1,807
聯發科	3,000	10	30		1,208	421.00	1,263
義 隆	271,000	10	2,710		17,375	63.60	17,236
可 成	93,000	10	930		16,915	189.00	17,577
美隆電	6,000	10	60		139	24.10	144
強 茂	31,000	10	310		1,091	35.80	1,110
兆 赫	15,000	10	150		1,900	108.00	1,620
瑞 軒	37,500	10	375		1,336	35.25	1,322
宏 盛	256,246	10	2,562		5,953	24.15	6,188
台 航	11,000	10	110		621	56.70	624
兆豐金	12,000	10	120		250	19.95	239
永豐金	15,000	10	150		192	12.15	182
神 基	4,000	10	40		120	26.00	104

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
亞 光	49,000	10	\$ 490		\$ 4,351	91.00	\$ 4,459
智 原	3,000	10	30		197	72.50	218
華 晶	2,000	10	20		80	44.00	88
華 亞	1,000	10	10		27	25.70	26
群 創	7,000	10	70		731	110.00	770
大 聯	101,000	10	1,010		3,751	38.70	3,909
正 文	835	10	8		63	55.60	46
亞 翔	7,000	10	70		282	36.00	252
盛 群	10,000	10	100		475	49.45	495
美利達	2,000	10	20		128	59.80	120
百 和	10,000	10	100		316	33.55	336
光洋科	15,000	10	150		1,825	115.00	1,725
及 成	499	10	5		36	51.80	26
原 相	39,057	10	391		9,424	243.50	9,510
欣 銓	3,000	10	30		56	22.75	68
中美晶	7,000	10	70		1,689	265.00	1,855
連 展	500	10	5		11	17.90	9
頤 邦	10,297	10	103		365	32.40	334
仕 欽	926	10	9		12	13.05	12
茂 迪	18,000	10	180		5,264	297.50	5,355
聚 和	31,000	10	310		628	19.55	606
伍 豐	15,000	10	150		5,141	314.00	4,710
群 聯	54,000	10	540		11,779	218.00	11,772
遠 紡	3,000	10	30		134	38.05	114
東 元	1,000	10	10		19	16.20	16
元富證券公司							
統一 C5	188,000	10	1,880		420	2.88	541
中信 CI	825,000	10	8,250		17,140	15.50	12,787
大華 L1	130,000	10	1,300		192	0.78	101
信證 98	1,960,000	10	19,600		2,937	1.10	2,156
信證 B1	335,000	10	3,350		4,374	10.60	3,551
寶來 M5	90,000	10	900		105	1.05	94
金鼎 79	20,000	10	200		195	9.75	195
寶來 DQ	9,000	10	90		28	2.66	24
台 泥	528	10	5		23	45.00	24
亞 泥	36	10	-		1	47.39	2
台 塑	360	10	4		32	91.10	33
南 亞	520	10	5		44	86.00	45
台 化	216	10	2		17	83.00	18
福 懋	616	10	6		19	32.70	20
佳 和	16,285,197	10	162,852		217,273	2.60	42,342
怡 華	15,199,800	10	151,998		256,836	2.84	43,167

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
華 新	736	10	\$ 7		\$ 9	13.40	\$ 10
東 聯	944	10	9		32	39.30	37
台 玻	42	10	-		1	35.29	1
中 鋼	480	10	5		20	43.50	21
東 鋼	504	10	5		25	53.60	27
台 橡	936	10	9		38	42.85	40
正 新	3	10	-		-	53.00	-
中 華	840	10	8		20	24.45	21
光寶科	8	10	-		-	56.50	-
台達電	97	10	1		12	111.00	11
鴻 海	150,000	10	1,500		30,150	202.00	30,300
佳世達	1,300,000	10	13,000		44,695	35.80	46,540
宏 碁	832	10	8		49	63.50	53
廣 達	832	10	8		41	46.05	38
研 華	88	10	1		8	73.90	7
凌 陽	1,000,592	10	10,006		49,738	48.60	48,629
友 達	882,000	10	8,820		44,066	63.50	56,007
美 律	92	10	1		11	99.79	9
聯發科	150,000	10	1,500		60,826	421.00	63,150
日勝生	150,000	10	1,500		3,375	25.10	3,765
新 興	1,293,296	10	12,933		72,738	54.90	71,002
裕 民	280,024	10	2,800		21,962	88.60	24,810
萬 海	704	10	7		19	29.50	21
兆豐金	648	10	6		13	19.95	13
高 林	2,500,038	10	25,000		24,087	11.80	29,500
奇美電	487,000	10	4,870		19,463	45.50	22,159
華 立	5	10	-		-	62.00	-
亞 光	8	10	-		1	91.00	1
聯 詠	912	10	9		103	124.00	113
欣 興	32	10	-		2	57.00	2
晶 技	5	10	-		-	57.00	-
英華達	788	10	8		46	65.10	51
群 創	470,000	10	4,700		49,276	110.00	51,700
華 擎	136,000	10	1,360		26,318	185.00	25,160
大聯大	33	10	-		1	38.70	1
遠 傳	720	10	7		29	41.00	30
敦 南	12	10	-		-	24.42	-
台塑化	552	10	6		52	97.00	54
矽 創	101,000	10	1,010		11,455	109.50	11,060
南 電	992	10	10		217	221.50	220
至 上	390	10	4		7	13.80	5
寶 成	277	10	3		8	30.40	8

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
億 豐	42	10	\$ -		\$ 2	38.88	\$ 2
台星科	1,725,000	10	17,250		24,944	0.94	23,460
筌 寶	95,000	10	950		4,905	0.92	4,517
中美晶	60,000	10	600		14,633	1.09	15,900
日盛金	1,996,000	10	19,960		19,425	0.96	18,563
合 晶	100,000	10	1,000		17,300	1.09	18,900
元大 PF	9,000	10	90		94	0.78	74
統一 S1	100,000	10	1,000		436	1.00	436
大華 U7	410,000	10	4,100		1,046	0.66	693
統一 T1	241,000	10	2,410		623	0.48	297
金鼎 V4	3,000	10	30		12	0.96	11
群 聯	60,000	10	600		11,330	1.15	13,080
儒 鴻	750,000	10	7,500		12,000	17.40	13,050
南 科	350,000	10	3,500		8,400	18.30	6,405
同欣電	-	10	-		-	-	-
福懋科	994,000	10	9,940		75,131	56.00	55,664
普 格	250,444	10	2,504		11,674	52.60	13,173
融程電	172,000	10	1,720		17,882	99.00	17,028
由 田	265,000	10	2,650		10,661	36.10	9,567
筌 寶	581,351	10	5,814		16,681	47.55	27,643
信 音	133,994	10	1,340		5,042	36.70	4,918
統一 H2	1,420,000	10	14,200		193	-	14
嘉 泥	12,000	10	120		338	-	259
大 成	546,083	10	5,461		18,795	36.00	19,659
統 一	72,000	10	720		2,908	43.90	3,161
台 塑	46,000	10	460		4,047	91.10	4,190
南 亞	11,000	10	110		944	-	946
台 化	990,000	10	9,900		77,523	83.00	82,170
華城電	4,000	10	40		204	-	214
東 聯	18,000	10	180		708	-	707
華 紙	6,000	10	60		123	19.30	116
中 鋼	494,161	10	4,942		21,280	43.50	21,496
東 鋼	18,000	10	180		895	53.60	965
豐 興	1,000	10	10		53	55.00	55
大成鋼	15,000	10	150		676	36.20	543
允 強	3,236	10	32		118	30.60	99
台 橡	11,000	10	110		477	42.85	471
正 新	4,000	10	40		194	53.00	212
台達電	950	10	10		110	111.00	105
台 揚	2,000	10	20		46	19.95	40
鴻 海	16,000	10	160		3,060	202.00	3,232
友 訊	720	10	7		47	57.30	41

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
旺 宏	18,000	10	\$ 180		\$ 282	14.95	\$ 269
光 磊	40,546	10	405		1,560	31.70	1,285
宏 碁	6,000	10	60		382	63.50	381
鴻 準	1,128	10	11		366	264.00	298
華 碩	956,662	10	9,567		95,831	97.40	93,179
耀 華	1,000	10	10		29	29.75	30
大 同	45,000	10	450		685	15.75	709
瑞 昱	9,000	10	90		1,045	112.50	1,013
勝 華	19,000	10	190		841	44.50	846
合 勤	28,080	10	281		1,214	42.15	1,183
正 崴	450	10	5		38	71.80	32
億 光	22,742	10	227		2,662	119.00	2,706
南 科	2,000	10	20		37	18.30	37
全 懋	2,109	10	21		86	27.50	58
京元電	830	10	8		18	15.80	13
創 見	2,086	10	21		227	102.00	213
乾 坤	1,000	10	10		55	47.70	48
聯發科	15,115	10	151		6,808	421.00	6,363
義 隆	21,000	10	210		1,324	63.60	1,336
可 成	12,200	10	122		2,320	189.00	2,306
強 茂	3,000	10	30		113	35.80	107
兆 赫	1,000	10	10		104	108.00	108
瑞 軒	46,495	10	465		2,143	35.25	1,639
宏達電	122,100	10	1,221		69,541	599.00	73,138
華 固	5,000	10	50		309	61.50	308
華 航	32,000	10	320		450	14.55	466
萬 海	42,000	10	420		1,218	29.50	1,239
台壽保	8,200	10	82		455	50.80	416
富邦金	493,000	10	4,930		14,397	28.80	14,198
國泰金	34,000	10	340		2,410	67.60	2,298
元大金	2,000	10	20		42	21.15	42
第一金	8,000	10	80		196	23.95	192
大立光	8,100	10	81		3,446	430.00	3,483
奇美電	21,000	10	210		865	45.50	956
威達電	1,250	10	13		80	46.20	58
佰 鴻	6,000	10	60		466	81.90	491
智 原	3,243	10	32		321	72.50	235
欣 興	59,420	10	594		3,310	57.00	3,387
揚 智	906	10	9		80	62.20	56
緯 創	25,871	10	259		1,533	60.30	1,560
閎 暉	557	10	6		73	127.00	71
新日興	1,000	10	10		231	199.00	199

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
華亞科	1,360	10	\$ 14		\$ 37	25.70	\$ 35
群創	24,976	10	250		2,742	110.00	2,747
大聯大	47,000	10	470		1,778	38.70	1,819
正文	8,000	10	80		402	55.60	445
松翰	49,520	10	495		3,739	76.80	3,803
四維航	1,000	10	10		58	54.50	55
瑞儀	3,420	10	34		146	42.00	144
力成	7,800	10	78		942	115.50	901
華上	1,000	10	10		38	29.75	30
台塑化	398,970	10	3,990		36,719	97.00	38,700
矽創	38,478	10	385		4,495	109.50	4,213
南電	44,903	10	449		9,702	221.50	9,946
寶成	275,661	10	2,757		8,529	30.40	8,380
巨大	19,000	10	190		1,479	72.60	1,379
泰銘	5,000	10	50		367	62.10	311
潤泰新	11,000	10	110		335	27.05	298
及成	695	10	7		52	51.80	36
順達科	168,000	10	1,680		18,031	105.50	17,724
原相	4,600	10	46		1,108	243.50	1,120
威剛	679	10	7		66	63.50	43
欣銓	8,813	10	88		204	22.75	200
漢磊	2,000	10	20		40	22.10	44
世界	26,000	10	260		631	24.30	632
中光電	14,520	10	145		639	43.60	633
茂德	70,000	10	700		590	8.70	609
台半	198,000	10	1,980		10,943	48.75	9,652
智冠	7,000	10	70		591	87.70	614
中美晶	30,981	10	310		7,366	265.00	8,210
南仁湖	125,000	10	1,250		2,545	22.10	2,763
瑞傳	1,170	10	12		86	62.60	73
新普	15,906	10	159		2,672	162.50	2,585
頤邦	9,000	10	90		279	32.40	292
百一	18,000	10	180		720	39.00	702
華興	2,000	10	20		77	28.95	58
合晶	333,015	10	3,330		58,718	189.00	62,940
迅杰	1,029	10	10		142	110.50	114
茂迪	4,000	10	40		1,362	297.50	1,190
久元	33,060	10	331		2,813	86.10	2,846
台表科	14,000	10	140		810	56.70	794
大華U7	103,000	10	1,030		287	1.69	174
台証PD	181,000	10	1,810		186	0.50	91
伍豐	1,000	10	10		314	314.00	314

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
越 峰	6,000	10	\$ 60		\$ 207	31.40	\$ 188
富 鼎	5,000	10	50		182	39.60	198
群 聯	1,993	10	20		741	218.00	434
偉 盟	20,000	10	200		489	25.90	518
新壽公寓大廈管理維護公司							
大台北瓦斯	3,080	10	30,800		33,621	16.30	50,209
新光合纖	6,739	10	67,390		61,837	10.25	69,073
新光保全	2,309	10	23,090		36,145	29.59	68,333
台新金控	502	10	5,020		6,844	13.45	6,752
					<u>16,292,048</u>		<u>15,639,996</u>
受益憑證							
新光人壽保險公司							
台灣五十	4,292,000	10	42,920		262,173	61.45	263,743
元大多多證券投資信託基金	160,346	10	1,603		3,137	20.91	3,353
元大新主流證券投資信託基金	362,665	10	3,627		6,815	19.72	7,152
元大經貿證券投資信託基金	163,212	10	1,632		4,048	26.25	4,284
新光台灣富貴基金	191,933	10	1,919		5,125	27.86	5,347
新光創新科技基金	1	10	-		-	13.51	-
新光策略平衡基金	141,068	10	1,411		1,553	10.91	1,539
群益安穩收益基金	114,812	10	1,148		1,736	15.13	1,737
群益長安基金	96,912	10	969		1,603	17.44	1,690
群益真善美基金	107,578	10	1,076		1,701	16.03	1,724
群益馬拉松基金	259,787	10	2,598		19,239	78.57	20,411
群益創新科技基金	701,124	10	7,011		15,226	22.88	16,042
元大卓越證券投資信託基金	47	10	-		4	46.32	2
復華中小精選證券投資信託基金	10,713	10	107		338	28.68	307
復華傳家二號證券投資信託基金	62,873	10	629		1,014	14.92	938
新光大三通證券投資信託基金	41,835	10	418		1,031	23.85	998
新光亞洲精選證券投資信託基金	55,046	10	550		1,551	29.92	1,647
新光店頭證券投資信託基金	276	10	3		9	30.02	8
群益中小型股證券投資信託基金	6,090	10	61		183	30.32	185
寶來台灣加權股價指數信託基金	59,559	10	596		821	14.50	864
寶來績效證券投資信託基金	29,984	10	300		1,045	32.34	970
新光大三通基金	272,767	10	2,728		6,189	23.85	6,506

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
新光台灣富貴基金	83,811	10	\$ 838		\$ 2,323	27.86	\$ 2,335
新光全球冠軍組合基金	396,731	10	3,968		4,926	12.62	5,007
新光全球首選組合基金	117,395	10	1,174		1,260	10.90	1,280
新光全球債券組合基金	102,919	10	1,029		1,088	10.60	1,091
新光亞洲精選基金	108,220	10	1,082		3,175	29.92	3,238
新光創新科技基金	266,442	10	2,665		3,905	13.69	3,648
新光策略平衡基金	93,490	10	935		1,054	10.91	1,020
群益真善美基金	64,631	10	646		1,014	16.03	1,036
群益馬拉松基金	64,994	10	650		4,856	78.57	5,107
群益創新科技基金	127,641	10	1,276		2,758	22.88	2,920
寶來加權股價指數基金	53,490	10	535		749	14.50	776
寶來績效基金	28,126	10	281		860	32.34	910
新光大三通基金	686	10	7		16	23.85	16
新光全球首選組合基金	4	10	-		-	10.93	-
新光亞洲精選基金	208	10	2		6	29.92	6
新光策略平衡基金	13	10	-		-	10.94	-
群益馬拉松基金	7	10	-		1	78.55	1
群益創新科技基金	-	10	-		(1)	24.29	-
寶來績效基金	1	10	-		-	32.13	-
新光大三通基金	25,241	10	252		577	23.85	602
新光台灣富貴基金	4,194	10	42		141	27.86	117
新光全球冠軍組合基金	26,270	10	263		332	12.62	332
新光全球首選組合基金	21,299	10	213		232	10.90	232
新光全球債券組合基金	2,610	10	26		28	10.60	28
新光亞洲精選基金	78,318	10	783		2,308	29.92	2,343
新光創新科技基金	5,808	10	58		77	13.69	80
新光策略平衡基金	449	10	5		5	10.91	5
群益真善美基金	1,950	10	19		31	16.03	31
群益馬拉松基金	15,670	10	157		1,195	78.57	1,231
群益創新科技基金	33,656	10	337		752	22.88	770
摩根富林明 JF 平衡基金	422	10	4		8	19.85	8
摩根富林明 JF 亞洲基金	3,021	10	30		141	46.86	142
寶來加權股價指數基金	1,582	10	16		22	14.50	23
寶來績效基金	165	10	2		5	32.34	5
新光國家建設	21,007	10	210		569	28.40	596
臺灣新光商銀							
台灣工銀全球增長	400	10	4,000		4,000	13.00	5,200
台灣工銀北美收益	1,300	10	13,000		13,000	10.79	14,027
大華雙核心組合	4,200	10	42,000		42,000	11.11	46,662
大華全球債券組合	7,968	10	79,676		79,857	10.32	82,226
復華奧林匹克全球優勢組合	1,000	10	10,000		10,000	9.99	9,990
復華全球資產證券化	1,000	10	10,000		10,000	9.64	9,640

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
建弘歐洲動力平衡	600	10	\$ 6,000		\$ 6,000	11.51	\$ 6,906
摩根富林明 JF 亞洲	417	10	4,171		20,000	46.87	19,550
匯豐金磚動力	1,015	10	10,152		20,000	19.98	20,284
凱基大中華	1,000	10	10,000		10,000	10.08	10,080
凱基台灣電利	10,000	10	100,000		100,000	8.86	88,600
統一台灣動力	1,000	10	10,000		10,000	9.09	9,090
富邦 R1	705	10	7,051		7,343	10.69	7,537
富邦 R2	39,758	10	397,580		403,908	9.50	377,701
國泰 R1	9,124	10	91,240		93,073	10.30	93,977
國泰 R2	5,245	10	52,450		53,218	10.00	52,450
新光 R1	21,669	10	216,690		219,940	10.10	218,857
三 鼎	31,849	10	318,490		316,827	7.27	231,542
基泰之星	18,974	10	189,740		188,970	7.80	147,997
新壽綜合證券公司							
凱基台灣電利基金	500,000	10	5,000		5,000	8.89	4,445
元大全球地產建設入息基金 — 不配息	2,868,800	10	28,688		28,688	9.10	26,106
新光全球債券組合基金	1,411,658	10	14,117		15,000	10.60	14,964
玉山樂活中小基金	1,000,000	10	10,000		10,000	9.74	9,740
台灣工銀全球多元基金	1,000,000	10	10,000		10,000	9.99	9,990
日盛首選基金	2,000,000	10	20,000		20,000	9.22	18,440
群益安穩基金	6,618,134	10	66,181		100,000	15.13	100,119
新光多重計量基金	6,000,000	10	60,000		60,000	9.99	59,940
金復華精鑽平衡基金	1,769,833	10	17,698		20,000	10.61	18,770
金復華經典平衡基金	972,895	10	9,729		10,000	10.05	9,778
台新全球不動產證券化基金	8,000,000	10	80,000		80,000	10.02	80,160
國泰台灣計量基金	5,000,000	10	50,000		50,000	9.38	46,900
復華全球平衡基金	3,725,782	10	37,258		50,000	13.07	48,696
元大平衡基金	659,822	10	6,598		10,000	14.77	9,746
元大全球公用能源效率基金	5,000,000	10	50,000		50,000	10.09	50,450
統一台灣動力基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.20	27,600
國泰 R1	14,574,000	10	145,740		155,865	10.30	150,112
富邦 R2	6,469,000	10	64,690		68,230	9.50	61,455
三 鼎	5,919,000	10	59,190		59,158	7.27	43,031
新光中山 B	還本日：99.01.10	4,200,000	42,000		4,201	99.53	4,180
新光中山 C	還本日：99.01.10	20,500,000	205,000		20,501	100.02	20,504
新光敦南 A	還本日：101.06.22	66,725,680	667,257		66,969	99.83	66,619
新光敦南 C	還本日：101.06.22	17,500,000	175,000		17,500	100.00	17,500
新光松江 B	還本日：101.02.08	200,000	2,000		194	97.00	194
新光松江 C	還本日：101.02.08	100,000	1,000		97	97.00	97
駿馬一號		6,732,000	67,320		67,320	8.20	55,202

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公 平 價 值		
						單價(元)	總 價	
元富證券公司								
元大平衡基金	657,423	10	\$ 6,574		\$ 10,010	14.77	\$ 9,711	
日盛上選基金	3,769,149	10	37,691		150,000	35.61	134,219	
日盛全球金融資產證券化	20,000,000	10	200,000		200,200	9.84	196,748	
日盛首選基金	3,000,000	10	30,000		30,000	9.22	27,660	
玉山樂活中小基金	4,000,000	10	40,000		40,000	9.74	38,960	
金復華精鑽平衡基金	891,368	10	8,914		10,000	10.60	9,453	
保德信美國證券投資基金	1,124,437	10	11,244		15,000	12.92	14,528	
凱基台灣電利基金	3,500,000	10	35,000		35,000	8.89	31,115	
富邦大中華成長基金	4,456,328	10	44,563		50,000	9.85	43,895	
富邦吉祥基金	13,554,176	10	135,542		200,000	14.76	200,022	
富鼎台灣活力基金	3,000,000	10	30,000		30,060	8.35	25,050	
CITI 國外基金	5,155,759	10	51,558		168,160	32.55	167,825	
富鼎寶馬基金	1,395,673	10	13,957		20,080	13.39	18,688	
華南永昌全球神農基金	2,000,000	10	20,000		20,000	10.04	20,080	
寶來矽谷基金	2,324,037	10	23,240		35,000	12.54	29,143	
EFT 基金								
台灣 50	1,000,000	10	10,000		60,025	61.45	61,450	
高股息	8,000,000	10	80,000		196,934	26.04	208,321	
新壽公寓大廈管理維護公司								
新光吉星基金	295	10	2,950		4,228	14.55	4,293	
新光吉利基金	2,370	10	23,700		40,000	16.88	40,000	
新光冠軍組合	2,753	10	27,530		33,010	12.62	34,744	
新光多重計量基金	2,000	10	20,000		20,000	9.99	19,980	
新昕國際公司								
新光吉星基金	3,199	10	31,990		45,807	14.54	46,505	
新光全球可轉債策略平衡基金	1,000	10	10,000		10,000	10.18	10,176	
臺灣新光保經公司								
群益安穩收益基金	1,336	10	13,360		20,000	15.13	20,210	
					<u>4,429,327</u>		<u>4,194,213</u>	
公司債及金融債券								
新光人壽保險公司								
統一轉債	滿三年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 56 元價格行使轉換權	404	100,000	40,400	-	39,921	97.50	39,390
美亞二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 38 元價格行使轉換權	10	100,000	1,000	-	1,000	95.00	950

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要	股 數 或 數 量	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總
新光二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 40.8 元價格行使轉換權，滿三年得以債券面額之 106.12%、滿四年得以 108.24% 行使賣回權	400	100,000	\$	40,000	-	\$ 39,858	106.20	\$ 42,480
中華三轉債	滿五年一次還本，滿一個半月起至到期日前十日止，得以每股 53.6 元價格行使轉換權	905	100,000		90,500	-	88,810	96.00	86,880
神達三轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 48 元價格行使轉換權，滿三年得以 100% 行使賣回權	145	100,000		14,500	-	14,341	102.00	14,790
鴻海一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日或債券收回日前第五個營業日止，得以每股 316.55 元價格行使轉換權	227	100,000		22,700	-	22,779	108.00	24,516
鴻準一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 364.78 元價格行使轉換權	944	100,000		94,400	-	105,003	99.50	93,928
華碩一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 105.4 元價格行使轉換權	850	100,000		85,000	-	84,986	109.10	92,735
大同二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 19.75 元價格行使轉換權	450	100,000		45,000	-	45,000	98.70	44,415
正崴一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 154.1 元價格行使轉換權	600	100,000		60,000	-	60,000	94.10	56,460
南科一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 32.38 元價格行使轉換權	911	100,000		91,100	-	90,980	97.50	88,823
友達二轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 29.26 元價格行使轉換權	795	100,000		79,500	-	77,259	105.00	83,475
創見一轉債	滿五年一次還本，滿一個月起至到期日前十日止，得以每股 107 元價格行使轉換權	20	100,000		2,000	-	2,000	108.80	2,176
長榮一轉債	滿五年一次還本，滿三個月起至到期日前十日止，得以每股 26.98 元價格行使轉換權；滿三年之前 30 日，得以 100.6% 行使賣回權	135	100,000		13,500	-	14,863	135.00	18,225

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
及成一轉債	170	100,000	\$ 17,000	-	\$ 17,000	109.50	\$ 18,615
健喬二轉債	50	100,000	5,000	-	5,000	103.00	5,150
應華一轉債	53	100,000	5,300	-	5,298	98.55	5,223
日盛一轉債	670	100,000	67,000	-	65,296	101.00	67,670
福華二轉債	85	100,000	8,500	-	8,500	84.10	7,149
中鼎一轉債	277	100,000	27,700	-	26,995	90.00	24,930
遠紡 E1 轉債	134	100,000	13,400	-	13,306	101.00	13,533
結構型債券－德意志	-		6,000,000		6,000,000		6,467,500
結構型債券－德意志	-		3,500,000		3,500,000		3,471,650
結構型債券－瑞士銀行	-		6,500,000		6,500,000		6,638,648
結構型債券－荷蘭銀行	-		5,000,000		5,000,000		5,119,500
結構型債券－一銀	-		5,000,000		5,000,000		4,919,500
臺灣新光商銀							
華航二	933	100,000	93,300	0.00	93,300	105.90	98,805
力晶二	600	100,000	60,000	0.00	60,000	98.30	58,980
台半四	50	100,000	5,000	0.00	5,000	112.20	5,610
大同二	200	100,000	20,000	0.00	20,000	98.70	19,740
華上二	50	100,000	5,000	0.00	5,000	95.40	4,770

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公 平 價 值	
						單價(元)	總價
遠紡E1	92	100,000	\$ 9,200	0.00	\$ 9,200	101.00	\$ 9,292
92 亞泥 1A02	3,000	100,000	300,000	0.00	297,233	99.19	297,576
新壽綜合證券公司							
統一	還本日：101.10.25	300	100,000	30,000	28,240	97.50	29,250
國喬一	還本日：101.06.15	10	100,000	1,000	1,082	99.95	1,000
燁輝一	還本日：97.09.01	50	100,000	5,000	5,500	109.50	5,475
川湖一	還本日：101.01.26	150	100,000	15,000	15,388	102.55	15,383
裕隆二	還本日：99.01.03	200	100,000	20,000	22,118	102.90	20,580
神達三	還本日：99.08.11	50	100,000	5,000	5,221	102.00	5,100
鴻海一	還本日：100.11.10	10	100,000	1,000	1,047	108.00	1,080
光罩二	還本日：100.12.22	500	100,000	50,000	54,354	102.50	51,250
鴻準一	還本日：101.11.01	10	100,000	1,000	1,025	99.50	995
鴻準一	還本日：101.11.01	60	100,000	6,000	6,191	99.50	5,970
華碩一	還本日：101.11.01	40	100,000	4,000	4,666	109.10	4,364
大同二	還本日：101.12.10	450	100,000	45,000	45,300	98.70	44,415
正歲一	還本日：101.11.07	70	100,000	7,000	7,075	94.10	6,587
正歲一	還本日：100.10.09	200	100,000	20,000	19,477	94.10	18,820
南科一	還本日：100.11.24	20	100,000	2,000	2,082	97.50	1,950
南科一	還本日：100.11.24	1,000	100,000	100,000	103,772	97.50	97,500
友達二	還本日：98.04.21	40	100,000	4,000	4,292	105.00	4,200
晶電三	還本日：101.10.31	12	100,000	1,200	1,292	107.50	1,290
奇力三	還本日：101.10.02	40	100,000	4,000	4,060	100.00	4,000
強茂三	還本日：101.07.11	47	100,000	4,700	5,043	117.90	5,541
瑞軒三	還本日：101.11.29	10	100,000	1,000	1,030	93.10	931
華航二	還本日：98.02.23	500	100,000	50,000	52,303	105.90	52,950
華航三	還本日：99.08.07	10	100,000	1,000	1,048	106.50	1,065
華航三	還本日：99.08.07	400	100,000	40,000	41,935	106.50	42,600
長航二	還本日：98.08.08	370	100,000	37,000	38,670	106.50	39,405
大眾一	還本日：97.12.18	300	100,000	30,000	31,825	108.00	32,400
全台三	還本日：99.08.02	192	100,000	19,200	19,892	100.20	19,238
全台三	還本日：99.08.02	330	100,000	33,000	35,249	100.20	33,066
威剛二	還本日：101.04.26	35	100,000	3,500	3,673	102.50	3,587
台半四	還本日：101.11.22	13	100,000	1,300	1,368	112.20	1,459
台半四	還本日：101.11.22	888	100,000	88,800	89,002	112.20	99,634
力麒一	還本日：101.02.12	10	100,000	1,000	1,092	100.00	1,000
力麒二	還本日：101.11.05	45	100,000	4,500	4,500	96.90	4,361
友勁一	還本日：101.03.26	10	100,000	1,000	1,050	100.00	1,000
碩邦二	還本日：101.04.04	20	100,000	2,000	2,111	103.10	2,062
華上二	還本日：100.12.21	110	100,000	11,000	11,978	95.40	10,494
華上二	還本日：100.12.21	150	100,000	15,000	14,195	95.40	14,310
聚和一	還本日：101.06.01	15	100,000	1,500	1,644	106.00	1,590
台虹一	還本日：98.05.31	25	100,000	2,500	2,685	101.00	2,525

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值				
						單 價 (元)	總 價			
長華二	還本日：100.12.14	20	100,000	\$	2,000	\$	2,220	107.00	\$	2,140
華冠一	還本日：100.03.27	20	100,000		2,000		2,134	99.50		1,990
華冠一	還本日：101.03.27	10	100,000		1,000		1,040	99.50		995
至上二	還本日：99.11.07	20	100,000		2,000		2,260	103.80		2,076
至上二	還本日：99.11.07	200	100,000		20,000		22,781	103.80		20,760
富鼎一	還本日：101.04.30	27	100,000		2,700		2,839	108.00		2,916
偉盟三	還本日：101.07.17	5	100,000		500		482	91.80		459
94 南科三	付息日：95.12.19 還本日：99.12.19	3,000	100,000		300,000		300,000	98.70		296,089
96 南科一	付息日：96.05.31 還本日：101.05.31	1,000	100,000		100,000		100,000	98.11		98,113
95 華亞科	付息日：95.12.19 還本日：100.12.19	500	100,000		50,000		50,000	98.18		49,090
94 台控 1	付息日：94.09.20 還本日：101.09.20	2,000	100,000		200,000		200,000	98.89		197,782
94 聯邦 1	付息日：94.12.06 還本日：100.06.06	2,000	100,000		200,000		200,008	98.93		197,868
力麒二	還本日：101.11.05	3	100,000		300		300	96.90		290
鴻準一	還本日：101.11.01	5	100,000		500		483	99.50		498
友達二	還本日：98.04.21	50	100,000		5,000		5,244	105.00		5,250
強茂三	還本日：101.07.11	18	100,000		1,800		2,017	117.90		2,122
瑞軒三	還本日：101.11.29	9	100,000		900		901	93.10		838
碩邦二	還本日：101.04.04	3	100,000		300		329	103.10		309
聚和一	還本日：101.06.01	2	100,000		200		216	106.00		212
元富證券公司										
92 光科 1J		-			-		80,000			78,579
93 健鼎 1A		-			-		49,200			48,707
95 南科 2		-			-		250,956			246,786
92 台化 2D05		-			-		200,000			195,149
92 台化 2F01		-			-		200,000			195,146
92 塑化 2A01		-			-		300,000			296,443
96 美吾華 1		-			-		300,000			305,412
92 華航 1C04		-			-		200,000			198,200
92 高鐵 1A07		-			-		296,312			299,521
92 中信金 3H		-			-		1,299,203			1,333,169
96 開控 1		-			-		800,730			782,908
93 台控 1A09		-			-		203,424			204,193
93 台控 1A10		-			-		201,931			204,196
93 台控 1A11		-			-		199,345			204,198
93 台控 1A12		-			-		207,149			204,207
94 台控 1		-			-		249,994			249,982
96 富邦金 1		-			-		1,200,000			1,162,314
DB2006-1		-			-		291,423			281,297
93 上海 2B02		-			-		280,950			291,010
95 復華銀 1		-			-		300,000			298,615
95 開發 5		-			-		400,235			391,358
96 開發 2		-			-		400,438			389,654

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 價
95 中信銀 2A	-		\$ -		\$ 409,140	\$ -	394,629
遠紡 E1	-		-		109,904		109,888
裕隆二	-		-		55,868		52,993
神達三	-		-		34,553		33,966
鴻海一	-		-		2,084		2,160
鴻準一	-		-		76,840		74,725
華碩一	-		-		48,415		52,041
大同二	-		-		95,467		95,246
正歲一	-		-		213,648		200,621
南科一	-		-		85,636		82,485
晶電三	-		-		26,064		26,123
良得一	-		-		9,960		8,715
瑞軒二	-		-		3,307		4,496
瑞軒三	-		-		82,046		74,666
日勝二	-		-		59,680		58,164
華航三	-		-		35,275		37,275
晶技二	-		-		4,829		5,043
三顧一	-		-		10,010		10,660
英濟一	-		-		56,851		56,218
明泰一	-		-		8,896		9,546
長天一	-		-		6,500		5,049
環天一	-		-		19,059		16,942
中天一	-		-		50,230		49,560
力晶一	-		-		32,763		29,411
力晶二	-		-		36,796		33,127
應華一	-		-		72,305		70,463
台半四	-		-		2,193		2,244
日盛一	-		-		299,815		302,495
輔祥三	-		-		68,523		48,160
友勁一	-		-		26,061		26,000
合晶四	-		-		33,674		34,249
旺矽二	-		-		5,233		4,640
良維三	-		-		6,788		6,107
華冠一	-		-		25,297		23,781
千附一	-		-		505		905
成霖一	-		-		13,130		13,390
分建華 26IJ	-		-		1,330		1,900
分建華 26IK	-		-		1,318		2,709
分交銀 91P1	-		-		492,174		499,203
新光中山 A	-		-		122,080		122,488
94 台新卡 1	-		-		800,000		797,460
94 元京債 B	-		-		181,664		186,334

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或數量	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總價
961 玉山 B1	-		\$ -		\$ 400,000		\$ 372,081
93 北銀 1B02	-		-		300,000		293,579
遠紡 E1	-		-		7,700		7,777
瑞軒三	-		-		10,000		9,310
宏連一	-		-		100		79
英濟一	-		-		27,100		26,964
中天一	-		-		10,000		10,500
信音一	-		-		11,500		11,788
茂綸一	-		-		1,200		1,194
晶采二	-		-		36,100		31,768
富鼎一	-		-		19,700		21,276
成霖一	-		-		19,300		19,879
勤美三	-		-		89,541		130,480
日勝二	-		-		110,253		97,680
三顧一	-		-		61,548		65,026
中天一	-		-		60,600		63,000
信音一	-		-		21,906		15,170
富鼎一	-		-		122,294		77,760
					<u>41,849,700</u>		<u>42,293,940</u>
政府公債							
新壽綜合證券公司							
央建 88	付息日：87.09.25 還本日：97.09.25	500	100,000	50,000	57,435	102.24	51,122
89 債五	付息日：89.11.23 還本日：98.11.23	500	100,000	50,000	61,911	106.51	53,256
央債 91 四	付息日：91.03.08 還本日：101.03.08	16	100,000	1,600	1,679	104.50	1,672
央債 918	付息日：91.09.10 還本日：101.09.10	10	100,000	1,000	1,035	103.22	1,032
央債 924	付息日：92.03.07 還本日：102.03.07	50	100,000	5,000	4,830	96.90	4,845
央債 926	付息日：92.07.15 還本日：97.07.15	10	100,000	1,000	994	99.78	998
央債 927	付息日：92.09.19 還本日：102.09.19	120	100,000	12,000	12,125	100.76	12,092
94 債 6	付息日：94.07.20 還本日：99.07.20	60	100,000	6,000	6,042	98.96	5,938
央債 954	付息日：95.05.12 還本日：97.05.12	520	100,000	52,000	51,899	100.00	52,000
94 高市債	付息日：94.08.09 還本日：97.08.09	830	100,000	83,000	81,374	98.72	81,936
元富證券公司							
96 央債甲 5		-		-	97,952		97,910
96 央債甲 6		-		-	1,667,783		1,668,787
96 央債甲 7		-		-	311,731		311,904
92 央債甲 2		-		-	49,593		49,990
					<u>2,406,383</u>		<u>2,393,482</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘	要 股 數 或 數 量	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
							單 價 (元)	總 價
衍生性金融商品								
新光人壽保險公司								
利率交換合約	-		\$	-		\$	-	\$ 29,724
遠期外匯合約	-			-			-	1,113,508
匯率交換合約	-			-			-	367,591
新光金控公司								
換匯換利合約	-			-			-	93,585
新壽綜合證券公司								
買入選擇權－非避險	-			-			-	2,446
期貨及交易保證金－自有資 金	-			-			-	48,842
衍生性金融商品資產－櫃檯	-			-			-	366
元富證券公司								
衍生性金融商品資產－櫃檯	-			-			-	16,880
買入選擇權－期貨	-			-			-	169
期貨及交易保證金－自有資 金	-			-			-	124,685
								<u>1,797,796</u>
國外投資								
新光人壽保險公司								
股 票	-			-		5,990,924		6,239,480
債 券	-			-		19,220,334		18,725,264
受益憑證	-			-		1,286,978		1,279,474
利率交換	-			-		-		89,280
元富證券公司								
受益憑證	-			-		187,807		195,904
						<u>26,686,043</u>		<u>26,529,402</u>
						<u>\$ 91,663,501</u>		<u>\$ 92,848,829</u>

新光金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	項 目	面 額	帳 列 金 額
新壽綜合證券公司			
大展證券股份有限公司	央債 95-6	\$ 47,000	\$ 42,011
大展證券股份有限公司	央債 95-1 期	50,000	53,000
大展證券股份有限公司	央債 96-3	36,000	40,112
大展證券股份有限公司	央債 96-3	19,000	20,028
大展證券股份有限公司	央債 89 甲十四	22,400	25,000
大展證券股份有限公司	央債 95-4	45,600	49,165
大展證券股份有限公司	央債 96-3	7,500	8,000
大展證券股份有限公司	央債 89 甲十四	29,000	29,109
大展證券股份有限公司	央債 95-4	18,000	21,296
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	136,500	150,065
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	27,300	30,030
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	18,100	20,038
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	21,000	23,089
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	32,000	35,048
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	50,100	55,076
大慶票券金融股份有限公司	央債 92-4 期	27,000	30,042
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	55,400	60,328
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	15,500	17,024
大慶票券金融股份有限公司	央債 94-7 期	46,000	50,132
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	173,000	190,500
大慶票券金融股份有限公司	央債 96-1	9,100	10,000
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	40,400	44,832
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	108,300	119,253
大慶票券金融股份有限公司	央債 91-4 期	182,200	198,268
大慶票券金融股份有限公司	央債 93-4 期	57,000	61,988
大慶證券股份有限公司	央債 95-6	11,000	12,016

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
大慶證券股份有限公司		央債	93-2 期	\$	10,100	\$		11,218	
大慶證券股份有限公司		94	台控 3		120,000			121,280	
中信證券股份有限公司		央債	96-7		19,300			20,022	
中華票券金融股份有限公司		央債	95-1 期		22,000			23,000	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		54,100			54,255	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		20,000			20,000	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		100,200			102,057	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		10,800			10,865	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-1 期		90,000			90,605	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-2 期		5,500			5,504	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		50,000			49,651	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		105,500			115,144	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		69,000			69,253	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	94-2 期		10,600			10,749	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		34,500			34,173	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		27,900			30,839	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-6 期		106,600			106,826	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	95-5		55,600			54,975	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	91-4 期		19,000			20,806	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		93	央債甲七		9,200			9,212	
中華票券金融股份有限公司台南分公司		央債	92-8 期		144,500			145,061	
日盛國際商業銀行股份有限公司		央債	90-1		70,000			73,101	
台灣票券金融股份有限公司		央債	92-6 期		28,000			30,160	
台灣票券金融股份有限公司		央債	95-1 期		172,000			186,644	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 95-4		\$	38,000	\$		40,109	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 89-10			27,500			30,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 91-4 期			51,500			54,059	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-6 期			37,500			40,208	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-2 期			32,000			35,045	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 93-2 期			10,500			11,004	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-6 期			46,000			49,016	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 96-1			4,700			5,002	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 92-2 期			74,000			80,115	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 92-8 期			32,000			34,541	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-6 期			67,000			73,318	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 93-2 期			8,000			8,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-2 期			31,000			33,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 96-5			64,300			70,646	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 92-6 期			21,000			23,109	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-6 期			71,000			76,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 89-10			18,400			20,000	
	台灣票券金融股份有限 公司	央債 94-6 期			84,000			90,370	
	渣打國際商業銀行股份 有限公司	央債 92-4 期			45,000			50,117	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債 92-7 期			45,500			50,019	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債 92-7 期			45,500			50,000	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債 92-7 期			54,000			59,028	
	萬通票券金融股份有限 公司	央債 92-7 期			63,500			70,127	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	大中票券金融股份有限 公司	央債 96-6		\$	50,000	\$		49,479	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行 2006-1 債 券資產證券化債券			42,500			50,000	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行 2006-1 債 券資產證券化債券			25,500			30,000	
	群益證券股份有限公司	法國巴黎銀行 2006-1 債 券資產證券化債券			127,500			150,000	
元富證券公司									
	富邦產物保	92 央債甲十			200,000			220,145	
	富邦產物保	91 央債甲 11			200,000			220,000	
	富邦產物保	91 央債甲八			186,200			206,501	
	富邦產物保	91 央債甲四			100,000			110,831	
	富邦產物保	91 央債甲四			100,000			110,826	
	富邦產物保	93 央債甲四			50,000			52,460	
	渣打國際商	96 央債甲 1			400,000			400,000	
	全國農業金	94 央債甲七			270,000			300,000	
	全國農業金	94 央債甲七			225,000			250,465	
	全國農業金	94 央債甲七			219,000			240,067	
	全國農業金	94 央債甲七			200,000			210,000	
	全國農業金	94 央債甲七			180,000			200,154	
	全國農業金	94 央債甲七			180,000			200,000	
	全國農業金	94 央債甲七			180,000			200,000	
	全國農業金	94 央債甲七			175,000			190,000	
	全國農業金	94 央債甲七			110,000			120,166	
	全國農業金	94 央債甲七			90,000			100,707	
	全國農業金	94 央債甲七			90,000			100,067	
	全國農業金	94 央債甲七			45,000			50,000	
	全國農業金	94 央債甲七			36,000			40,027	
	中央存款保	92 央債甲六			150,000			166,000	
	中央存款保	87 央債乙一			113,000			125,000	
	中央存款保	88 央債甲一			100,000			110,000	
	中央存款保	交建甲四			100,000			110,000	
	中央存款保	89 央債甲 14			100,000			110,000	
	中央存款保	86 交建乙三			98,000			108,000	
	中央存款保	87 央債甲三			86,500			96,000	
	中央存款保	89 央債甲十			50,000			55,000	
	中央存款保	92 央債甲二			50,000			55,000	
	中央存款保	85 交建甲五			50,000			55,000	
	中央存款保	85 交建乙二			50,000			55,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	91 央債甲四			163,000			180,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	90 央債甲七			150,000			166,667	
	大慶票券金融股份有限 公司	93 央債甲七			145,000			160,107	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	項	目	面	額	帳	列	金	額
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲八	\$	135,000	\$		150,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲四		135,000			150,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	96	央債甲 5		135,000			150,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	89	央債甲二		118,400			131,556	
	大慶票券金融股份有限 公司	89	央債甲 11		106,600			118,444	
	大慶票券金融股份有限 公司	95	央債甲 5		103,600			115,111	
	大慶票券金融股份有限 公司	89	央債甲 14		99,400			110,444	
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲八		80,600			89,556	
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲八		76,400			84,889	
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲 11		70,000			77,778	
	大慶票券金融股份有限 公司	92	央債甲七		69,900			77,715	
	大慶票券金融股份有限 公司	96	央債甲 5		65,000			72,222	
	大慶票券金融股份有限 公司	93	央債甲四		45,000			50,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	93	央債甲七		36,000			40,000	
	大慶票券金融股份有限 公司	91	央債甲八		30,000			33,333	
	大慶票券金融股份有限 公司	96	央債乙 1		20,100			22,347	
	其 他				1,357,900			<u>1,324,184</u>	
								<u>\$ 11,994,931</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額
關 係 人			
應收票據	\$ 19,481	\$ 195	\$ 19,286
應收帳款	93,487	-	93,487
應收收益	<u>17,582</u>	<u>-</u>	<u>17,582</u>
	<u>130,550</u>	<u>195</u>	<u>130,355</u>
非關係人			
應收帳款	13,340,560	149,871	13,190,689
應收利息	12,844,369	8,742	12,835,627
應收票據	4,538,866	45,111	4,493,755
應收退稅款	3,185,072	-	3,185,072
應收證券融資款	21,927,992	-	21,927,992
其他（註）	<u>2,912,943</u>	<u>453,346</u>	<u>2,459,597</u>
	<u>58,749,802</u>	<u>657,070</u>	<u>58,092,732</u>
	<u>\$ 58,880,352</u>	<u>\$ 657,265</u>	<u>\$ 58,223,087</u>

註：個別餘額未達本科目總金額百分之五者彙計。

新光金融控股股份有限公司及子公司

放款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額
壽險貸款		\$ 112,989,129		\$		-		\$ 112,989,129	
短期放款		49,424,356		130,943				49,293,413	
中期放款		117,510,676		205,110				117,305,566	
長期放款		178,536,863		779,537				177,757,326	
催收款		<u>5,113,845</u>		<u>2,716,100</u>				<u>2,397,745</u>	
		<u>\$ 463,574,869</u>		<u>\$ 3,831,690</u>				<u>\$ 459,743,179</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值	
								單價(元)	總額
上市(櫃)股票									
新光人壽保險公司									
亞泥		4,700,000	10	\$ 47,000		\$ 241,001	\$ -	47.40	\$ 222,780
台塑		30	10	-		1	-	91.10	3
聯成		4,116,000	10	41,160		108,249	-	18.20	74,911
新纖		139,060,916	10	1,390,609		1,211,626	-	10.25	1,425,374
新紡		25,346,462	10	253,465		400,360	-	19.55	495,523
台南		141,393	10	1,414		7,495	-	44.00	6,221
士電		5,800,000	10	58,000		127,460	-	36.00	208,800
中碳		500	10	5		35	-	79.00	40
中鋼		5,513,142	10	55,131		181,260	-	43.50	239,822
盛餘		400,000	10	4,000		14,562	-	27.80	11,120
台橡		1,475,000	10	14,750		71,475	-	42.85	63,204
南帝		462,000	10	4,620		16,428	-	28.00	12,936
裕隆		11,100,902	10	111,009		410,487	-	31.10	345,238
中華車		11,910,000	10	119,100		389,910	-	24.45	291,200
台達電		504,000	10	5,040		50,128	-	111.00	55,944
神達		3,244,000	10	32,440		141,102	-	31.85	103,321
鴻海		3,354,000	10	33,540		816,425	-	202.00	677,508
台積電		3,500,000	10	35,000		214,806	-	62.00	217,000
光罩		600,000	10	6,000		12,560	-	18.60	11,160
宏碁		7,696,000	10	76,960		448,912	-	63.50	488,696
鴻準		800,000	10	8,000		261,215	-	264.00	211,200
華碩		2,361,000	10	23,610		233,224	-	97.40	229,961
金像電		3,493,000	10	34,930		96,927	-	28.90	100,948
佳能		3,375,000	10	33,750		224,974	-	53.70	181,238
億光		2,329,574	10	23,296		317,575	-	119.00	277,219
南科		5,000,000	10	50,000		120,000	-	18.30	91,500
友達		11,392,000	10	113,920		771,130	-	63.50	723,392
中華電		15,901,776	10	159,018		868,423	-	59.90	952,516
超豐		265	10	3		7	-	39.70	11

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
							單價(元)	總額
晶電	2,059,619	10	\$ 20,596		\$ 293,905	\$ -	139.00	\$ 286,287
創見	542,000	10	5,420		59,910	-	102.00	55,284
乾坤	2,031,000	10	20,310		117,914	-	47.70	96,879
聯發科	1,528,000	10	15,280		904,993	-	421.00	643,288
兆赫	1,493,000	10	14,930		216,058	-	108.00	161,244
瑞軒	1,030,000	10	10,300		51,827	-	35.25	36,308
宏達電	780,000	10	7,800		497,136	-	599.00	467,220
奇美	4,680,000	10	46,800		168,550	-	45.50	212,940
華晶科	2,710,271	10	27,103		170,585	-	44.00	119,252
緯創	2,800,000	10	28,000		164,788	-	60.30	168,840
群創	1,707,968	10	17,080		202,806	-	110.00	187,876
奈普	1,154,320	10	11,543		37,561	-	27.70	31,975
康舒	2,283,000	10	22,830		48,042	-	16.80	38,354
南電	3	10	-		-	-	221.50	1
福懋科	1,005,000	10	10,050		68,964	-	56.00	56,280
達方	150,000	10	1,500		15,521	-	91.80	13,770
龍邦	5,560,000	10	55,600		118,872	-	17.70	98,412
皇翔	200,000	10	2,000		16,330	-	46.25	9,250
新興	3,000,000	10	30,000		155,943	-	54.90	164,700
裕民	2,450,000	10	24,500		259,294	-	88.60	217,070
彰化銀行	29,731,000	10	297,310		655,056	-	17.75	527,725
台灣人壽	28,389,415	10	283,894		1,190,636	-	50.80	1,442,182
萬泰銀行	74,432,400	10	744,324		2,117,165	1,794,979	3.77	280,610
萬泰銀行(私募)	115,935,849	10	1,159,358		236,835	-	2.04	236,835
新產	30,023,443	10	300,234		178,959	-	17.60	528,413
華南金控	337,805,790	10	3,378,058		7,955,535	-	21.30	7,195,263
國泰金控	25,500,000	10	255,000		1,963,272	-	67.60	1,723,800
台新金控	30,165,826	10	301,658		742,049	-	13.45	405,730
台新丙特	16,761,000	10	167,610		502,754	-	33.10	554,789
永豐金控	10,000,299	10	100,003		152,455	-	12.15	121,504
第一金控	251,174,712	10	2,511,747		6,043,326	-	23.95	6,015,634
合庫	2,523,224	10	25,232		50,108	-	23.05	58,160
寶成	6,000,000	10	60,000		195,115	-	30.40	182,400
大台北	49,000,000	10	490,000		657,899	-	16.30	798,700
中保	16,250,464	10	162,505		488,550	-	50.40	819,023
欣天然	12,924,033	10	129,240		164,516	-	22.50	290,791
巨大	500,000	10	5,000		40,573	-	72.60	36,300
新保	21,491,187	10	214,912		386,745	-	29.60	636,139

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
							單價(元)	總額
新海	1,547,650	10	\$ 15,477		\$ 24,096	\$ -	18.40	\$ 28,477
欣高	743,748	10	7,438		9,419	-	16.50	12,272
宏全	1,623,780	10	16,238		48,523	-	25.05	40,676
遠傳	11,150,000	10	111,500		426,448	-	41.00	457,150
無敵	50,000	10	500		3,400	-	62.50	3,125
原相	33,000	10	330		12,311	-	243.50	8,036
英濟	500	10	5		22	-	42.25	21
岱稜	4,200	10	42		160	-	56.50	237
加百裕	575,000	10	5,750		49,661	-	81.80	47,035
新日興	465,000	10	4,650		108,241	-	199.00	92,535
漢磊	3,635,000	10	36,350		142,981	-	22.10	80,334
中美晶	326	10	3		50	-	265.00	86
茂迪	266,751	10	2,668		91,106	-	297.50	79,358
融程	2,000	10	20		176	-	99.00	198
寶來期	50,000	10	500		2,000	-	42.00	2,100
臺灣新光商銀								
萬泰銀	517,571	10	5,175,710		<u>1,035,142</u>	-	2.04	<u>1,057,300</u>
					<u>37,002,040</u>	<u>1,794,979</u>		<u>34,546,954</u>
政府公債								
新光人壽保險公司								
91 央債甲 11	190	100,000	19,000	2.50	18,742	-	99.82	18,966
92 央債甲 7	200	100,000	20,000	2.75	19,948	-	100.76	20,153
92 央債甲 10	100	100,000	10,000	2.88	9,973	-	101.40	10,140
94 央債甲 7	16,500	100,000	1,650,000	1.63	1,603,787	-	93.10	1,536,082
95 央債甲 2	1,000	100,000	100,000	1.88	95,667	-	87.32	87,317
95 央債甲 3	63,000	100,000	6,300,000	1.75	6,167,771	-	93.66	5,900,788
96 央債甲 1	2,080	100,000	208,000	1.88	207,660	-	97.71	203,241
96 北建債 1	5,500	100,000	550,000	2.30	550,000	-	100.49	552,701
95 高市債 1	100	100,000	10,000	-	9,637	-	95.25	9,525
臺灣新光商銀								
87 央債甲三	500	100,000	50,000	6.88	59,643	-	119.94	59,969
89 央債甲十一	500	100,000	50,000	5.13	58,582	-	116.91	58,453
90 央債甲三	4,500	100,000	450,000	4.63	536,347	-	114.46	515,071
90 央債甲六	4,500	100,000	450,000	3.75	509,760	-	108.48	488,141
90 央債甲七	10,500	100,000	1,050,000	3.50	1,152,076	-	106.71	1,120,450
91 央債甲四	15,000	100,000	1,500,000	3.63	1,575,901	-	104.42	1,566,259
91 央債甲八	6,000	100,000	600,000	3.25	623,537	-	103.12	618,692

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公 平 價 值 單價(元)	總 額
91 央債甲十一		500	100,000	\$ 50,000	2.50	\$ 50,575	\$ -	99.72	\$ 49,859
92 央債甲四		4,000	100,000	400,000	1.88	391,712	-	96.61	386,427
92 央債甲七		10,000	100,000	1,000,000	2.75	1,022,381	-	100.67	1,006,708
92 央債甲十		14,000	100,000	1,400,000	2.88	1,443,393	-	101.31	1,418,295
93 央債甲四		24,500	100,000	2,450,000	2.38	2,499,998	-	98.46	2,412,314
93 央債甲八		1,000	100,000	100,000	2.63	100,146	-	99.79	99,792
94 央債甲六		1,500	100,000	150,000	2.00	149,074	-	98.95	148,432
94 央債甲七		3,000	100,000	300,000	1.63	291,329	-	92.93	278,776
95 央債甲五		3,000	100,000	300,000	2.00	297,706	-	98.38	295,151
96 央債甲一		2,500	100,000	250,000	1.88	243,986	-	97.62	244,047
						<u>19,689,331</u>	<u>-</u>		<u>19,105,749</u>

金融債券

新光人壽保險公司

96 日盛 1		5,000	100,000	500,000	3.00	500,000	-	99.23	496,141
95 中信銀 2A		7,500	100,000	750,000	2.75	750,000	-	98.38	737,875
95 新光銀 2A		1,500	100,000	150,000	2.50	150,000	-	97.58	146,369
95 合庫 1A		1,000	100,000	100,000	2.27	100,368	-	100.00	100,000
96 合庫 1		35,000	100,000	3,500,000	2.47	3,500,000	-	100.00	3,500,000
95 遠銀 2		7,000	100,000	700,000	2.16	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1A		7,000	100,000	700,000	2.22	700,000	-	100.00	700,000
96 遠銀 1B		3,000	100,000	300,000	2.55	300,836	-	97.69	293,078
92 一銀 8A		1,000	100,000	100,000	4.32	97,612	-	94.40	94,400
96 一銀 1A		12,000	100,000	1,200,000	2.02	1,200,000	-	100.00	1,200,000
93 華銀 3B		1,000	100,000	100,000	2.30	100,168	-	99.42	99,418
分世華 1YP1		5,000	100,000	500,000	-	498,019	-	99.60	497,976
						<u>8,597,003</u>	<u>-</u>		<u>8,565,257</u>

公司債

新光人壽保險公司

92 南亞 1C06		2,000	100,000	200,000	1.90	199,385	-	98.75	197,495
92 聯電 1B17		3,000	100,000	300,000	-	284,894	-	92.28	276,828
95 南科 1		7,000	100,000	700,000	2.26	698,865	-	98.45	689,163
95 南科 2		500	100,000	50,000	2.30	49,915	-	98.50	49,249
96 華亞科 2		7,000	100,000	700,000	2.20	698,562	-	97.06	679,447
95 塑化 3		1,000	100,000	100,000	2.35	99,852	-	99.03	99,026
95 中油 1B		4,000	100,000	400,000	2.16	399,873	-	97.27	389,067
95 中油 1C		4,000	100,000	400,000	2.28	400,000	-	95.87	383,497

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價值	
								單價(元)	總額
92 台電 1C01		2,500	100,000	\$ 250,000	1.65	\$ 248,229	\$ -	97.99	\$ 244,973
92 台電 1D10		3,000	100,000	300,000	1.64	298,050	-	98.44	295,306
92 台電 2C07		3,000	100,000	300,000	1.90	299,584	-	98.78	296,327
93 台電 3A04		2,000	100,000	200,000	2.10	200,153	-	99.65	199,302
94 台電 2C02		5,000	100,000	500,000	2.05	499,120	-	97.37	486,840
94 台電 2F04		1,750	100,000	175,000	2.20	173,838	-	96.33	168,580
95 台電 2C		2,000	100,000	200,000	2.49	199,868	-	97.30	194,592
95 台電 2D		2,000	100,000	200,000	2.59	199,860	-	96.63	193,262
95 台電 3A		5,000	100,000	500,000	2.08	499,759	-	97.97	489,859
95 台電 3C		2,000	100,000	200,000	2.35	199,920	-	96.07	192,148
96 復華證金 1A		3,000	100,000	300,000	2.05	300,000	-	98.57	295,712
96 復華證金 1B		2,000	100,000	200,000	2.13	200,000	-	97.70	195,395
95 兆豐證 1		4,000	100,000	400,000	2.06	400,000	-	99.02	396,066
分麥寮 48P1		3,000	100,000	300,000	-	299,680	-	99.89	299,661
臺灣新光商銀									
92 台電 2E10		3,000	100,000	300,000	2.50	297,240	-	99.03	297,093
96 台電 1		4,000	100,000	400,000	2.70	400,306	-	100.06	400,247
						<u>7,546,953</u>	<u>-</u>		<u>7,409,135</u>
金融資產受益證券									
新光人壽保險公司									
951 工銀貸 1		1,658	100,000	165,772	1.62	165,340	-	99.46	164,871
951 寶來 A1		1,780	100,000	178,000	2.08	178,031	-	99.94	177,886
952 工銀貸 1		3,370	100,000	337,015	2.24	337,015	-	99.57	335,574
952 工銀貸 3		4,750	100,000	475,000	2.60	475,000	-	100.03	475,131
952 工銀貸 4		3,400	100,000	340,000	3.05	340,000	-	100.03	340,087
961 群益 A1		8,000	100,000	800,000	-	742,076	-	91.55	732,394
961 國泰貸 1		3,366	100,000	336,551	2.18	336,551	-	100.00	336,551
						<u>2,574,013</u>	<u>-</u>		<u>2,562,494</u>
受益憑證									
新光人壽保險公司									
新光多重計量基金		12,000,000	10	120,000		120,000	-	9.99	119,880
新光策略平衡		31,565,853	10	315,658		345,740	-	10.91	344,494
新光策略 2 號平衡		10,600,000	10	106,000		106,000	-	9.26	98,196
新光吉星		82,489,937	10	824,899		1,165,990	-	14.54	1,199,214
台新真吉利		9,976,953	10	99,770		100,000	-	10.42	103,981

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公平價	價值
								單價(元)	總額
台灣高股息		2,000,000	10	\$ 20,000		\$ 51,176	\$ -	26.04	\$ 52,080
台新全球不動產證券化基金		3,000,000	10	30,000		30,000	-	10.02	30,060
台灣五十		15,755,000	10	157,550		1,071,822	-	61.45	968,145
新光投信公司									
新光策略平衡型基金		434	10	4,340		5,000	-	10.91	4,736
永發基金		317	10	3,170		5,500	-	15.25	4,833
國家建設基金		203	10	2,030		6,750	-	28.40	5,766
亞洲精選基金		118	10	1,180		3,500	-	29.97	3,536
富貴基金		187	10	1,870		6,750	-	27.86	5,209
店頭基金		154	10	1,540		5,500	-	30.05	4,628
策略平衡二號		492	10	4,920		5,000	-	9.27	4,560
新光福運平衡		1,337	10	13,370		20,000	-	13.21	17,663
台灣吉利基金		801	10	8,010		13,405	-	16.88	13,524
新光吉星		1,317	10	13,170		19,000	-	14.54	19,147
台新真吉利基金		2,506	10	25,060		26,000	-	10.42	26,124
						<u>3,107,133</u>	<u>-</u>		<u>3,025,776</u>
不動產投資信託受益證券									
新光人壽保險公司									
駿馬 R1		3,337,000	10	33,370		30,190	-	8.20	27,363
新光 R1		234,156,000	10	2,341,560		1,572,784	-	10.10	2,364,976
國泰 R1		158,095,000	10	1,580,950		1,608,672	-	10.30	1,628,379
國泰 R2		15,456,000	10	154,560		156,547	-	10.00	154,560
富邦 R1		52,876,000	10	528,760		546,911	-	10.69	565,244
富邦 R2		29,761,000	10	297,610		298,607	-	9.50	282,730
基泰 SR		3,900,000	10	39,000		34,206	-	7.80	30,420
臺灣新光商銀									
富邦 R1		1,840	10	18,400		20,694	-	10.69	19,670
富邦 R2		3,945	10	39,451		40,917	-	9.50	37,478
國泰 R1		6,641	10	66,410		67,574	-	10.30	68,402
國泰 R2		4,484	10	44,840		46,389	-	10.00	44,840
新光 R1		9,917	10	99,169		100,639	-	10.10	100,161
三鼎		6,618	10	66,180		55,192	-	7.27	48,113
基泰 SR		5,198	10	51,979		43,501	-	7.80	40,544
						<u>4,622,823</u>	<u>-</u>		<u>5,412,880</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值	
								單 價 (元)	總 額
不動產資產信託受益證券									
新光人壽保險公司									
	新光松江次順位	56	10,000,000	\$ 556,800		\$ 301,870	\$ -	100.00	\$ 568,300
	新光敦南次順位	143	10,000,000	1,430,000		916,808	-	129.22	1,922,850
	新光中山次順位	158	10,000,000	1,580,000		691,980	-	133.57	2,142,841
						<u>1,910,658</u>	<u>-</u>		<u>4,633,991</u>
國外投資									
新光人壽保險公司									
	股 票	-		-		25,885,195	-		24,701,756
	債 券	-		-		30,521,108	-		30,548,464
	受益憑證	-		-		14,889,553	-		14,662,750
臺灣新光商銀									
	MIZUHO	-		-		129,772	-		132,519
	CAI	-		-		308,868	-		302,606
	AXASA	-		-		153,214	-		153,175
	OLDMUTUL	-		-		291,987	-		293,987
	FH R009 AJ	-		-		276,874	-		280,234
						<u>72,456,571</u>	<u>-</u>		<u>71,075,491</u>
						<u>\$ 157,506,525</u>	<u>\$ 1,794,979</u>		<u>\$ 156,337,727</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	期 股 數	初 本 期 增 加 帳 面 價 值	本 期 增 加 帳 面 價 值	本 期 減 少 帳 面 價 值	期 末 帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	
政府公債	-	\$152,744,430	-	\$ 22,427	-	\$152,635,254	
減：抵繳存出保證金	-	(5,432,000)	-	-	-	(5,432,000)	繳存於國庫專戶，作為營業保證金
		147,312,430		22,427		147,203,254	
金融債券	-	32,859,507	-	421,391	-	26,200,875	
金融資產受益證券	-	21,260,230	-	7,034,937	-	27,555,034	
公司債	-	20,363,140	-	30,067	-	17,918,779	
國外債券	-	926,711	-	789	-	733,953	
		<u>\$222,722,018</u>		<u>\$ 7,509,611</u>		<u>\$219,611,895</u>	
				<u>\$ 10,619,734</u>			

註一：政府公債其本期增加係 22,427 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 110,000 仟元及溢價攤銷 21,603 仟元。

註二：金融債券其本期增加包含新增 413,120 仟元及折價攤銷 8,271 仟元，本期減少中包含出售 699,997 仟元、還本 6,380,000 仟元及溢價攤銷 26 仟元。

註三：金融資產受益證券其本期增加包含新增 6,723,903 仟元及折價 311,034 仟元，本期減少中包含減損損失 327,726 仟元及還本 412,407 仟元。

註四：公司債其本期增加係 30,067 仟元之折價攤銷，本期減少係還本 2,466,000 仟元及溢價攤銷 8,428 仟元。

註五：國外債券本期減少係出售 193,547 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		投 資 利 益	期 末			市 價 或 股 權 淨 值		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	持 股 比 例 (%)	金 額	單 價 (元)	總 價	
大友創投(註一)	12,000	\$ 132,928	-	\$ -	-	\$ 7,876	\$ 5,465	12,000	20.00	\$ 130,517	10.88	\$ 130,517	
群和創投(註二)	21,666	286,921	-	-	-	27,189	43,130	21,666	21.67	302,862	13.98	302,862	
元富證券(註三)	-	-	353,300	-	353,300	-	36,616	-	-	-	-	-	
		<u>\$ 419,849</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 35,065</u>	<u>\$ 85,211</u>			<u>\$ 433,379</u>		<u>\$ 433,379</u>	

註一：本期減少係因發放現金股利 5,400 仟元及股權淨值變動調整減少 2,476 仟元。

註二：本期減少係因發放現金股利 14,088 仟元及股權淨值變動調整減少 13,101 仟元。

註三：本期投資利益 36,616 仟元係元富證券公司納入合併個體前，新光金控公司及其子公司依權益法認列之元富證券公司之投資利益。

新光金融控股股份有限公司及子公司
 不動產投資、累計折舊及累計減損變動明細表
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	合併元富證券影響數	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
土 地	\$ 40,458,563	\$ 94,981	\$ 5,127,949	\$ 152,551	\$ 219,029	\$ 45,747,971	土地及建築物 183,669 仟元提供擔保。
房屋及建築	27,359,366	26,288	1,197,167	308,553	46,771	28,321,039	
重估增值	6,308,301	-	-	686,994	295,909	5,917,216	
營造工程	499,678	-	510,969	-	70,248	1,080,895	
地 上 權	<u>3,295,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(70,248)</u>	<u>3,225,574</u>	
	77,921,730	121,269	6,836,085	1,148,098	561,709	84,292,695	
減：累計折舊	4,809,124	7,221	520,886	126,560	41,985	5,252,656	
減：累計減損	<u>90,264</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,980</u>	<u>-</u>	<u>88,284</u>	
	<u>\$ 73,022,342</u>	<u>\$ 114,048</u>	<u>\$ 6,315,199</u>	<u>\$ 1,019,558</u>	<u>\$ 519,724</u>	<u>\$ 78,951,755</u>	

註：本期重分類係由固定資產淨轉入 463,247 仟元及其他資產 184,230 仟元，轉列遞延費用 127,753 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
 固定資產及累計折舊變動明細表
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	合併元富證券影響數	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類(淨額)(註)	期 末 金 額	提 供 擔 保 或 抵 押 情 形
成本及重估增值							
土地							
成 本	\$ 12,148,293	\$ 1,299,966	\$ 71,152	\$ 2,922,345	(\$ 84,806)	\$ 10,512,260	土地及建築物 1,921,367 仟元提供擔保。
重估增值	<u>1,490,340</u>	<u>-</u>	<u>247,235</u>	<u>-</u>	<u>(150,009)</u>	<u>1,587,566</u>	
	<u>13,638,633</u>	<u>1,299,966</u>	<u>318,387</u>	<u>2,922,345</u>	<u>(234,815)</u>	<u>12,099,826</u>	
房屋及建築							
成 本	11,028,388	904,134	1,244	2,286,603	(118,370)	9,528,793	
重估增值	<u>24,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,249)</u>	<u>21,136</u>	
	<u>11,052,773</u>	<u>904,134</u>	<u>1,244</u>	<u>2,286,603</u>	<u>(121,619)</u>	<u>9,549,929</u>	
交通及運輸設備	118,028	-	13,027	17,808	-	113,247	
其他設備	4,698,544	1,916,592	494,895	176,200	103,751	7,037,582	
未完工程	<u>128,605</u>	<u>-</u>	<u>57,668</u>	<u>-</u>	<u>(120,615)</u>	<u>65,658</u>	
	<u>29,636,583</u>	<u>4,120,692</u>	<u>885,221</u>	<u>5,402,956</u>	<u>(373,298)</u>	<u>28,866,242</u>	
累計折舊							
房屋及建築	2,008,811	2,120,550	230,029	127,894	(20,745)	4,210,751	
交通及運輸設備	44,948	-	15,536	10,813	-	49,671	
其他設備	<u>2,755,880</u>	<u>-</u>	<u>556,744</u>	<u>165,027</u>	<u>-</u>	<u>3,147,597</u>	
	<u>4,809,639</u>	<u>2,120,550</u>	<u>802,309</u>	<u>303,734</u>	<u>(20,745)</u>	<u>7,408,019</u>	
累計減損							
土 地	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,769</u>	
	<u>\$ 24,826,944</u>	<u>\$ 2,000,142</u>	<u>(\$ 295,857)</u>	<u>\$ 5,099,222</u>	<u>(\$ 352,553)</u>	<u>\$ 21,079,454</u>	

註：本期重分類係淨轉列不動產投資 463,247 仟元、遞延費用 45,102 仟元及什項支出 35,427 仟元，由其他資產轉入 191,223 仟元。

新光金融控股股份有限公司及子公司
以成本衡量之金融資產變動明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表十一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
興櫃股票								
新壽公寓管理維護公司								
	臺灣工業銀行股份有限公司		50,000	\$	50,000			
	大眾電信股份有限公司		9,562		173,440			
新壽綜合證券公司								
	鎧 鉅		198,743		6,710			
	台灣工		502,853		4,336			
	大 量		197,050		11,303			
	光 環		99,750		5,683			
	力 旺		47,386		5,507			
	曜 鵬		52,825		9,364			
	世 禾		72,450		5,967			
	全智科技		399,520		19,960			
	介 面		21,000		2,432			
	磐 儀		199,000		7,960			
元富證券公司								
	鼎 朋		28,998		444			
	立 格		182,979		4,027			
	鎧 鉅		146,263		5,258			
	寶 齡		16,315		312			
	美 時		36,065		855			
	上 銀		370,000		18,618			
	台 驊		211,000		5,922			
	鴻 碩		591,739		25,101			
	正 達		50,000		2,268			
	璟 德		100,000		6,400			
	偉 僑		72,742		294			
	眾福科		468,924		10,164			
	基 亞		170,764		8,927			
	瀚 邦		199,089		821			
	拓 洋		9,348		108			
	建舜電		2,404,359		78,664			
	主向位		28,819		383			
	精 材		46,000		2,338			
	志 遠		1,002,000		18,532			
	龍 泰		30,222		363			
	寰 波		391,423		6,147			
	沛 鑫		19,000		1,011			
	先進電		30,000		1,551			
	富 晶		202,000		3,852			
	大 朋		583,357		4,283			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	東又悅		388,800	\$		27,453		
	矽瑪		104,000			7,068		
	宏通		119,040			2,598		
	綠能		70,000			14,408		
	正助		742,315			17,491		
	雷凌		30,000			4,335		
	誠創		600,000			16,260		
	西柏		52,000			2,643		
	芽莊		535,878			17,826		
	宣茂科		1,156,000			45,483		
	宇峻		247,067			26,149		
	控創		297,274			11,174		
	嘉威		96,000			14,760		
	全智科		85,000			2,362		
	穎台		75,000			7,412		
	義發		46,190			6,523		
	友威科		487,000			32,275		
	介面		30,000			3,472		
	鉉達		86,980			1,177		
	通嘉		4,000			441		
	時緯		400,000			26,154		
	磐儀		632,000			25,280		
	稻江銀		550,296			10,186		
	定穎		126,000			3,899		
	康和資		21,753			226		
	鈦昇		33,877			279		
	德勝		231,022			3,482		
	帝聞		663,967			14,447		
	神通		115,000			2,007		
	廣錄		91,000			3,105		
	宇瞻		20,517			389		
	久尹		1,000,000			18,000		
						<u>878,069</u>		

未上市股票

新光人壽保險公司

榮崙科技	330,000	15,500
欣隆天然	1,926,101	21,250
樂揚建設	896,074	13,116
威寶電信	2,000,000	20,000
長城工廠	1,333,400	-
京華超音	294,525	6,342
大眾電信	1,112,000	8,540
惠隆	295,442	9,600
台北金融	79,535,077	477,210
賽亞科技	2,925,000	30,713
勤茂資通	413,568	12,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	台翔航太		3,400,000	\$		94,885		
	新保電訊		300,000			1,899		
	開發國際		54,000,000			500,000		
	高雄捷運		40,000,000			408,315		
	台北寬頻		15,000,000			88,500		
	財宏科技		2,390,052			29,991		
	聯合創投		8,000,000			80,000		
	漢華創投		10,000,000			100,000		
	聯訊創投		20,000,000			200,000		
	世界生技		8,100,000			81,000		
	富裕創投		10,000,000			100,000		
	中富創投		1,800,000			18,000		
	登峰創投		3,451,464			34,515		
	波士頓創投		10,000,000			100,000		
	力世創投		1,460,228			14,602		
	中經合創		3,298,083			41,313		
	怡華創投		5,000,000			33,333		
	漢新創投		5,000,000			50,000		
	普伍創投		15,000,000			150,000		
	承揚創投		6,000,000			43,200		
	大仁創投		10,000,000			100,000		
	大中創投		10,000,000			100,000		
	極品創投		7,812,000			78,120		
	旭揚創投		840,000			8,400		
	中歐創投		11,690,000			151,970		
	群通創投		1,007,975			8,719		
	普柒創投		10,000,000			100,000		
	台灣工創		14,974,619			149,746		
	日盛創投		3,000,000			14,400		
	聯寶創投		2,000,000			20,000		
	普捌創投		15,000,000			150,000		
	利鼎創投		5,000,000			50,000		
	中科創投		3,000,000			30,000		
	中經全球		2,000,000			20,000		
	普訊創投		8,240,000			80,000		
	生華創投		8,500,000			85,000		
	千禧創投		5,000,000			50,000		
	建邦創投		2,100,000			21,000		
	群陽創投		3,000,000			30,000		
	坤基貳創		7,000,000			70,000		
	華昇創投		5,000,000			50,000		
	全球策略創投		5,750,000			52,926		
	上智生技創投		1,800,000			18,000		
	啓鼎創投		10,000,000			100,000		
	匯揚創投		5,000,000			50,000		
	華鼎國際創投		20,000,000			200,000		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	新壽綜合證券公司							
	台灣集中保管結算所股份有限 公司	493,413		\$	1,850			
	台灣期貨交易所股份有限公司	396,000			3,600			
	台灣證券交易所股份有限公司	2,742,031			100,481			
	台灣總合股務資料處理股份有限 公司	1,580,000			14,350			
	中興電工機械股份有限公司	754,447			14,599			
	元富證券公司							
	臺灣集中保管結算所股份有限 公司	1,846,700			18,056			
	富邦證券金融股份有限公司	686,667			6,349			
	安泰證券金融股份有限公司	1,304,125			12,444			
	環華證券金融股份有限公司	394,244			3,470			
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,975,000			26,317			
	利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	德陽生物科技創業投資股份有 限公司	2,700,000			27,000			
	佳邦創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	華威世紀創業投資股份有限公 司	8,000,000			80,000			
	全球策略創業投資股份有限公 司	10,000,000			100,000			
	成大創業投資股份有限公司	2,000,000			20,000			
	華昇創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	富鼎創業投資股份有限公司	10,000,000			100,000			
	攸泰創業投資股份有限公司	100,000			1,000			
	阿肯迪亞數位科技股份有限公 司	32,000			992			
	台灣華傑股份有限公司	4,963			63			
	十速科技股份有限公司	174,000			1,653			
	新能科技股份有限公司	21,261			277			
	臺灣總合股務資料處理股份有 限公司	1,580,000			15,395			
	生揚創業投資股份有限公司	3,000,000			30,000			
	善德生化科技股份有限公司	124,000			983			
	啓鼎創業投資股份有限公司	13,000,000			130,000			
	崧凱科技股份有限公司	20,000			420			
	米輯電子股份有限公司	5,058			119			
	金融社控股份有限公司	-			2,671			
	益進光電科技股份有限公司	8,847			75			
	永發鋼鐵工業股份有限公司	2			2			
	累計減損	-		(2,927)			
	臺灣新光商銀							
	財金資訊	6,122			61,526			
	台灣金融資產服務	5,000			50,000			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	股	數	帳	面	價	值	提供擔保或 質押情形
	台灣電力		2,015	\$		31,631		
	陽光資產管理		187			1,869		
	新壽公寓管理維護公司							
	誼光保全股份有限公司		3,222			57,125		
	新保電訊股份有限公司		300			1,899		
	聯安服務股份有限公司		5			50		
	新世紀資通股份有限公司(速博)		4,211			29,474		
	高易科技股份有限公司		100			1,000		
	大台北寬頻網路股份有限公司		10,000			59,000		
	坤基貳創業投資股份有限公司		3,000			30,000		
						<u>5,904,918</u>		
						<u>\$ 6,782,987</u>		

新光金融控股股份有限公司及子公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 張	數	帳 面 價 值	初 本 張	期 數	增 金	加 額	本 本 張	期 數	減 金	少 額	期 張	數	帳 面 價 值	未 提供擔保或質押情形
特別股	-		\$ 897,649	-		\$ -	-	-		\$ -	-	-		\$ 897,649	
公司債及金融資產受益證券	-		104,227,531	-		9,060,044	-	-		3,936,827	-	-		109,350,748	
結構型債券	-		22,900,000	-		14,300,000	-	-		12,150,000	-	-		25,050,000	
國外債券	-		<u>178,875,356</u>	-		<u>7,399,824</u>	-	-		<u>9,932,335</u>	-	-		<u>176,342,845</u>	
			<u>\$306,900,536</u>			<u>\$ 30,759,868</u>				<u>\$ 26,019,162</u>				<u>\$311,641,242</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表十三

單位：除另予註明者外，
 係新台幣仟元

金融商品名稱摘要	張數	面值(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總額
附賣回債券投資							
新壽綜合證券公司							
附賣回債券投資－融券	-		\$ -		\$ -		\$ 49,424
衍生性金融商品							
新光人壽保險公司							
利率交換合約	-		-		-		197,208
遠期外匯合約	-		-		-		1,556,488
匯率交換合約	-		-		-		1,296,853
臺灣新光商銀							
利率交換合約	-		-		-		14,254
遠期外匯合約	-		-		-		1,218
匯率交換合約	-		-		-		3,510
新壽綜合證券公司							
賣出選擇權負債－期貨	-		-		-		342
衍生性金融商品負債－櫃檯	-		-		-		621,842
應付借券－避險	-		-		-		26,520
元富證券股份有限公司							
賣出選擇權負債－期貨	-		-		-		2,776
衍生性金融商品負債－櫃檯	-		-		-		133,993
							<u>3,855,004</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債							
臺灣新光商銀							
九十二年第三期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6MLIBOR<1.00%，則票面利率為 6MLIBOR； 若 1.00%≤6MLIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6MLIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6MLIBOR)，票面利率下限為 0。	-		490,714
九十二年第四期有擔保金融債券	50	10,000	500,000	若 6MLIBOR<1.00%，則票面利率為 6MLIBOR； 若 1.00%≤6MLIBOR≤2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6MLIBOR>2.00%，則票面利率為 (5.00%-6MLIBOR)，票面利率下限為 0。	-		490,664
							<u>981,378</u>
發行認(售)購權證負債及認購(售)權證再買回(明細表十四)	-		-		-		<u>144,475</u>
							<u>\$ 5,030,281</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
發行認（售）購權證負債及認購（售）權證再買回明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表十四

單位：除另行註明者外，
係新台幣仟元

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債		認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表					
				發 行 價 格	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益		
新壽綜合證券公司 認購權證											
上 市											
新壽 44	光寶科	20,000,000	0.28	0.85	\$ 17,000	\$ 11,400	15,248,000	0.68	\$ 10,380	(\$ 6,110)	
新壽 45	華通電腦	20,000,000	0.01	1.00	20,000	19,800	3,044,000	0.53	1,631	(1,600)	
新壽 46	國泰金	20,000,000	0.09	0.50	10,000	8,200	18,230,000	0.27	5,018	(3,378)	
新壽 47	國 巨	25,000,000	0.01	0.40	10,000	9,750	18,227,000	0.15	2,889	(2,707)	
新壽 48	兆豐金	20,000,000	0.02	0.69	13,800	13,400	9,520,000	0.15	1,499	(1,308)	
新壽 49	義隆電	20,000,000	0.03	0.99	19,800	19,200	5,348,000	0.12	657	(497)	
新壽 50	神 達	20,000,000	0.01	0.82	16,400	16,200	15,612,000	0.50	7,912	(7,756)	
新壽 51	台 化	20,000,000	0.06	0.94	18,800	17,600	15,860,000	0.28	4,586	(3,634)	
新壽 52	正 文	20,000,000	0.01	0.88	17,600	17,400	17,434,000	0.43	7,547	(7,373)	
新壽 53	國泰金	20,000,000	0.65	0.75	15,000	2,000	19,014,000	0.64	12,228	131	
新壽 54	昆盈企業	20,000,000	0.01	1.60	32,000	31,800	17,852,000	0.86	15,427	(15,249)	
新壽 55	宏 盛	20,000,000	0.04	0.70	14,000	13,200	6,067,000	0.06	390	(148)	
新壽 56	中 碳	20,000,000	0.18	0.96	19,200	15,600	17,207,000	0.50	8,689	(5,591)	
新壽 57	必 翔	30,000,000	0.03	0.96	28,800	27,900	28,682,000	0.30	8,653	(7,792)	
新壽 58	聯 華	20,000,000	0.42	1.10	22,000	13,600	16,501,000	0.62	10,376	(3,445)	
新壽 59	敬 鵬	20,000,000	0.03	1.50	30,000	29,400	12,996,000	0.33	4,353	(3,963)	
新壽 60	義 隆	20,000,000	0.02	1.50	30,000	29,600	11,651,000	0.46	5,445	(5,212)	
新壽 61	華 通	20,000,000	2.56	1.80	36,000	(15,200)	18,712,000	1.62	30,415	17,488	
新壽 62	裕 隆	20,000,000	0.01	0.76	15,200	15,000	19,493,000	0.29	5,729	(5,534)	
新壽 63	盛 群	20,000,000	0.02	1.19	23,800	23,400	11,160,000	0.34	3,860	(3,637)	
新壽 64	大 同	25,000,000	0.20	0.95	23,800	18,800	16,567,000	0.78	13,025	(9,712)	
新壽 65	可 成	20,000,000	0.38	3.00	60,000	52,400	16,336,000	2.64	43,193	(36,985)	
新壽 66	廣 宇	20,000,000	0.01	1.55	31,000	30,800	14,410,000	0.91	13,245	(13,101)	
新壽 67	大聯大	20,000,000	0.15	0.98	19,640	16,640	15,738,000	0.85	13,402	(11,042)	
新壽 68	智 原	20,000,000	0.04	1.50	30,000	29,200	17,606,000	0.83	14,784	(14,080)	
新壽 69	義 隆	20,000,000	0.14	1.19	23,800	21,000	18,112,000	0.72	13,156	(10,620)	
新壽 70	亞 翔	20,000,000	0.13	1.03	20,600	18,000	18,836,000	0.54	10,290	(7,841)	
新壽 71	美隆電	20,000,000	0.20	1.08	21,640	17,640	19,274,000	0.48	9,439	(5,585)	

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債		認 (售) 購 權 證 再 買 回		明 細 表		
				發 行 價 格	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
新壽 72	強 茂	20,000,000	0.22	1.58	\$ 31,600	\$ 27,200	19,970,000	0.65	\$ 13,065	(\$ 8,672)
新壽 73	鼎 元	20,000,000	0.13	0.75	14,900	12,300	19,701,000	0.36	7,268	(4,707)
新壽 74	華 城	20,000,000	1.18	1.80	36,080	12,480	19,464,000	1.10	21,480	1,488
新壽 75	華 紙	20,000,000	0.20	1.61	32,220	28,220	19,955,000	0.86	17,258	(13,267)
新壽 76	華亞科	25,000,000	0.10	0.29	7,200	4,700	24,579,000	0.20	5,015	(2,558)
新壽 77	美利達	20,000,000	0.30	0.68	13,560	7,560	19,579,000	0.46	9,021	(3,147)
新壽 78	台 橡	25,000,000	0.26	0.59	14,700	8,200	24,676,000	0.39	9,667	(3,251)
新壽 79	神 基	25,000,000	0.07	0.62	15,425	13,675	24,381,000	0.34	8,424	(6,718)
新壽 80	永豐金	20,000,000	0.19	0.69	13,740	9,940	19,645,000	0.39	7,754	(4,021)
新壽 81	東 鋼	20,000,000	2.48	2.19	43,860	(5,740)	19,771,000	2.15	42,648	6,384
新壽 82	正 崴	20,000,000	0.23	0.83	16,540	11,940	19,636,000	0.46	9,196	(4,680)
新壽 83	台 航	20,000,000	0.53	1.01	20,260	9,660	19,638,000	0.67	13,339	(2,931)
新壽 84	瑞 軒	20,000,000	0.51	1.06	21,240	11,040	18,970,000	0.93	17,831	(8,156)
新壽 85	南 科	20,000,000	0.22	0.36	7,260	2,860	16,394,000	0.25	4,105	(498)
新壽 86	兆 赫	20,000,000	0.88	1.83	36,620	19,020	19,526,000	1.55	30,434	(13,251)
新壽 87	亞 光	20,000,000	0.40	0.89	17,860	9,860	16,985,000	0.60	10,321	(3,527)
新壽 88	聯發科	30,000,000	0.27	0.63	18,750	10,650	28,554,000	0.46	13,227	(5,518)
新壽 89	群 創	20,000,000	1.20	1.57	31,440	7,440	19,827,000	1.28	25,506	(1,713)
新壽 90	友 達	20,000,000	2.13	2.52	50,460	7,860	18,848,000	2.02	38,101	2,045
新壽 91	友 達	20,000,000	0.59	0.78	15,600	3,800	18,864,000	0.84	15,953	(4,823)
新壽 92	強 茂	25,000,000	0.48	0.50	12,400	400	23,610,000	0.48	11,476	(143)
新壽 93	晶 電	20,000,000	1.25	1.45	29,020	4,020	19,672,000	1.09	21,564	3,026
新壽 94	鴻 準	20,000,000	1.05	3.98	79,600	58,600	19,455,000	2.98	58,126	(37,698)
新壽 95	聯 成	20,000,000	1.18	1.01	20,280	(3,320)	19,963,000	1.00	20,083	3,473
新壽 96	微 星	20,000,000	0.74	0.57	11,320	(3,480)	19,811,000	0.57	11,367	3,293
新壽 97	鴻 海	20,000,000	2.35	1.89	37,800	(9,200)	19,925,000	1.96	39,086	7,738
新壽 98	神 達	20,000,000	0.79	0.64	12,720	(3,080)	19,797,000	0.61	12,266	3,374
新壽 99	味 全	20,000,000	0.58	0.32	6,360	(5,240)	19,514,000	0.35	6,969	4,349
新壽 A1	鴻 準	20,000,000	3.78	3.16	63,280	(12,320)	19,990,000	3.21	64,259	11,303
新壽 A2	華晶科	20,000,000	1.02	0.92	18,300	(2,100)	19,940,000	0.92	18,460	1,879
					<u>1,390,275</u>	<u>760,675</u>			<u>861,487</u>	(<u>257,208</u>)
上 櫃										
新壽 Q1	仕欽科技	20,000,000	0.01	0.54	10,800	10,600	11,533,000	0.27	3,166	(3,050)
新壽 Q2	原 相	7,500,000	0.14	6.00	45,000	43,950	3,703,000	2.39	8,852	(8,334)
新壽 Q3	頤 邦	10,000,000	0.02	0.88	8,800	8,600	6,161,000	0.47	2,936	(2,813)
新壽 Q4	及 成	25,000,000	0.04	1.02	25,500	24,500	24,014,000	0.54	13,192	(12,232)
新壽 Q5	茂 迪	20,000,000	0.96	4.27	85,400	66,200	18,809,000	3.42	64,456	(46,399)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債				認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
新壽 Q6	光洋科	10,000,000	0.20	3.38	\$ 33,800	\$ 31,800	7,648,000	0.64	\$ 4,912	(\$ 3,383)	
新壽 Q7	連 展	5,000,000	0.22	2.44	12,200	11,100	4,770,000	0.33	1,615	(566)	
新壽 Q8	連 展	5,000,000	1.22	0.58	2,900	(3,200)	4,848,000	1.29	6,278	(364)	
新壽 Q9	聚 和	7,000,000	0.10	1.07	7,511	6,811	5,293,000	0.28	1,509	(979)	
新壽 R1	群 聯	7,500,000	1.63	4.94	37,058	24,833	5,742,000	2.82	16,220	(6,860)	
新壽 R2	中美晶	10,000,000	3.60	3.57	35,720	(280)	9,826,000	3.65	35,898	(524)	
新壽 R3	伍 豐	5,000,000	2.80	5.59	27,960	13,960	4,545,000	3.15	14,348	(1,622)	
					<u>332,649</u>	<u>238,874</u>			<u>173,382</u>	<u>(87,126)</u>	
					<u>1,722,924</u>	<u>999,549</u>			<u>1,034,869</u>	<u>(344,334)</u>	
										<u>32,840</u>	

元富證券公司

元富 F3	京元電子普通股	20,000,000	0.01	0.28	5,560	5,360	4,998,000	0.01	50	-
元富 F4	可成科技普通股	20,000,000	0.01	0.37	7,360	7,160	8,082,000	0.06	504	(423)
元富 F6	臺灣化學纖維普通股	20,000,000	1.20	0.41	8,160	(15,840)	10,124,000	1.25	12,665	(516)
元富 F9	光磊科技普通股	20,000,000	0.01	0.41	8,160	7,960	337,000	0.05	16	(13)
元富 G4	聯發科技普通股	20,000,000	0.02	0.50	9,940	9,540	874,000	0.05	45	(28)
元富 G5	正崴精密普通股	20,000,000	0.01	0.93	18,500	18,300	15,950,000	0.04	619	(459)
元富 G6	揚智科技普通股	20,000,000	0.01	1.13	22,500	22,300	16,315,000	0.13	2,190	(2,027)
元富 G7	宏達國際普通股	20,000,000	0.50	0.73	14,520	4,520	15,277,000	0.78	11,975	(4,336)
元富 G8	國泰金控普通股	20,000,000	0.03	0.57	11,340	10,740	7,856,000	0.14	1,075	(839)
元富 G9	富邦金控普通股	20,000,000	0.11	0.30	5,960	3,760	4,901,000	0.13	657	(118)
元富 H1	華碩電腦普通股	20,000,000	0.57	0.66	13,140	1,740	4,302,000	0.86	3,716	(1,264)
元富 H2	台達電子普通股	20,000,000	0.03	1.06	21,100	20,500	17,348,000	0.16	2,858	(2,338)
元富 H3	群創光電普通股	20,000,000	0.04	1.64	32,840	32,040	12,483,000	0.30	3,768	(3,269)
元富 H4	友訊科技普通股	20,000,000	0.01	0.67	13,340	13,140	16,841,000	0.06	982	(814)
元富 H5	瑞軒科技普通股	20,000,000	0.11	0.49	9,740	7,540	4,456,000	0.26	1,174	(684)
元富 H6	寶成工業普通股	20,000,000	0.03	0.35	6,960	6,360	4,229,000	0.09	362	(235)
元富 H7	欣興電子普通股	20,000,000	0.33	0.45	8,940	2,340	18,787,000	0.57	10,799	(4,599)
元富 H8	創見資訊普通股	20,000,000	0.03	1.20	24,060	23,460	15,177,000	0.11	1,663	(1,208)
元富 H9	閱暉實業普通股	20,000,000	0.01	1.10	22,080	21,880	17,592,000	0.10	1,675	(1,499)
元富 J1	緯創資通普通股	20,000,000	0.18	0.48	9,540	5,940	18,459,000	0.20	3,668	(345)
元富 J2	松翰科技普通股	20,000,000	0.01	1.48	29,640	29,440	18,740,000	0.14	2,566	(2,379)
元富 J3	台塑石化普通股	20,000,000	0.18	0.56	11,140	7,540	10,628,000	0.22	2,322	(409)
元富 J4	大成長城普通股	20,000,000	0.25	0.62	12,320	7,320	7,658,000	0.18	1,412	503
元富 J5	合勤科技普通股	20,000,000	0.03	0.68	13,520	12,920	11,777,000	0.07	881	(528)
元富 J6	京元電子普通股	20,000,000	0.02	0.33	6,560	6,160	8,139,000	0.08	629	(466)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富 J7	億光電子普通股	20,000,000	0.10	1.26	\$ 25,260	\$ 23,260	15,679,000	0.31	\$ 4,925	(\$ 3,357)
元富 J8	南亞電路普通股	20,000,000	0.20	0.36	7,160	3,160	12,474,000	0.19	2,358	137
元富 J9	力成科技普通股	20,000,000	0.04	1.44	28,840	28,040	18,310,000	0.39	7,094	(6,362)
元富 K1	華亞科技普通股	20,000,000	0.01	0.42	8,340	8,140	12,375,000	0.01	150	(26)
元富 K2	全懋精密普通股	20,000,000	0.02	0.60	11,920	11,520	15,951,000	0.07	1,044	(725)
元富 K3	可成科技普通股	20,000,000	0.06	0.59	11,720	10,520	12,919,000	0.13	1,666	(891)
元富 K4	光磊科技普通股	20,000,000	0.03	0.45	8,940	8,340	5,758,000	0.06	366	(193)
元富 K5	台灣人壽普通股	20,000,000	0.08	0.61	12,120	10,520	15,141,000	0.20	2,999	(1,788)
元富 K6	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.01	0.51	10,140	9,940	16,416,000	0.09	1,417	(1,253)
元富 K7	義隆電子普通股	20,000,000	0.01	1.00	19,900	19,700	10,423,000	0.05	539	(435)
元富 K8	鴻準精密普通股	20,000,000	0.01	0.46	9,140	8,940	18,926,000	0.17	3,270	(3,081)
元富 K9	智原科技普通股	20,000,000	0.01	2.14	42,780	42,580	17,209,000	0.04	670	(498)
元富 L1	聯發科技普通股	20,000,000	0.01	0.57	11,340	11,140	6,652,000	0.05	328	(261)
元富 L2	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.28	0.41	8,160	2,560	6,829,000	0.29	1,952	(40)
元富 L3	必翔實業普通股	20,000,000	0.03	0.89	17,700	17,100	13,831,000	0.03	410	5
元富 L4	寶成工業普通股	20,000,000	0.32	0.36	7,160	760	5,303,000	0.19	1,017	680
元富 L5	巨大機械普通股	20,000,000	0.08	0.73	14,520	12,920	19,038,000	0.30	5,681	(4,158)
元富 L6	潤泰創新普通股	20,000,000	0.02	0.48	9,540	9,140	15,773,000	0.04	580	(265)
元富 L7	宏達國際普通股	20,000,000	1.10	0.52	10,340	(11,660)	14,364,000	1.28	18,450	(2,650)
元富 L8	國泰金控普通股	20,000,000	0.15	0.57	11,340	8,340	16,837,000	0.33	5,521	(2,995)
元富 L9	華碩電腦普通股	20,000,000	0.19	0.72	14,320	10,520	4,952,000	0.46	2,302	(1,361)
元富 M1	大成不鏽鋼普通股	20,000,000	0.13	0.44	8,760	6,160	18,621,000	0.13	2,460	(39)
元富 M2	聯發科技普通股	20,000,000	0.02	0.76	15,120	14,720	11,359,000	0.09	987	(760)
元富 M3	義隆電子普通股	20,000,000	0.23	1.52	30,460	25,860	19,001,000	0.48	9,211	(4,841)
元富 M4	富邦金控普通股	20,000,000	0.16	0.35	6,960	3,760	13,114,000	0.20	2,625	(527)
元富 M5	智原科技普通股	20,000,000	0.04	1.38	27,660	26,860	19,140,000	0.41	7,926	(7,160)
元富 M6	矽創電子普通股	20,000,000	0.82	1.33	26,660	10,260	18,849,000	1.44	27,160	(11,704)
元富 M7	松瀚科技普通股	20,000,000	0.32	1.10	22,080	15,680	18,111,000	0.61	11,071	(5,275)
元富 M8	乾坤科技普通股	20,000,000	0.20	0.66	13,120	9,120	19,712,000	0.17	3,390	552
元富 M9	允強實業普通股	20,000,000	0.03	0.59	11,740	11,140	16,225,000	0.11	1,744	(1,257)
元富 N1	台塑台化普通股	20,000,000	0.37	0.88	17,520	10,120	17,457,000	0.35	6,137	322
元富 N2	宏達國際普通股	20,000,000	0.41	0.50	9,940	1,740	10,401,000	0.40	4,159	106
元富 N3	合勤科技普通股	20,000,000	0.05	0.56	11,140	10,140	14,358,000	0.11	1,565	(847)
元富 N4	大立光電普通股	20,000,000	0.44	0.62	12,340	3,540	18,220,000	0.47	8,490	(473)
元富 N5	豐興鋼鐵普通股	20,000,000	0.27	0.68	13,520	8,120	19,911,000	0.26	5,228	148
元富 N6	佰鴻工業普通股	20,000,000	0.43	1.23	24,680	16,080	19,756,000	0.48	9,406	(911)
元富 N7	華上光電普通股	20,000,000	0.09	0.80	15,920	14,120	19,037,000	0.12	2,284	(571)

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益
元富 N8	威達電普通股	20,000,000	0.09	1.15	\$ 23,080	\$ 21,280	19,575,000	0.18	\$ 3,536	(\$ 1,774)
元富 N9	瑞昱半導體普通股	20,000,000	0.31	2.09	41,780	35,580	19,422,000	0.95	18,413	(12,392)
元富 AA	東和鋼鐵普通股	20,000,000	0.35	0.61	12,140	5,140	19,557,000	0.30	5,907	938
元富 AB	泰銘實業普通股	20,000,000	0.13	1.39	27,860	25,260	19,882,000	0.40	7,953	(5,368)
元富 AC	萬海航運普通股	20,000,000	0.29	0.50	9,940	4,140	18,689,000	0.31	5,737	(317)
元富 AD	強茂股份普通股	20,000,000	0.11	0.95	18,900	16,700	19,288,000	0.18	3,408	(1,286)
元富 AE	中國鋼鐵普通股	20,000,000	0.24	0.50	9,940	5,140	18,587,000	0.24	4,427	34
元富 AF	嘉新水泥普通股	20,000,000	0.06	0.49	9,740	8,540	18,802,000	0.23	4,378	(3,250)
元富 AG	四維航業普通股	20,000,000	0.07	1.00	19,900	18,500	19,545,000	0.21	4,035	(2,667)
元富 AH	華碩電腦普通股	20,000,000	0.46	0.88	17,520	8,320	13,915,000	0.53	7,331	(930)
元富 AI	京元電子普通股	20,000,000	0.15	0.49	9,740	6,740	19,941,000	0.20	3,963	(972)
元富 AJ	寶成工業普通股	20,000,000	0.31	0.66	13,140	6,940	19,801,000	0.34	6,751	(613)
元富 AK	瑞軒科技普通股	20,000,000	0.13	0.78	15,520	12,920	19,516,000	0.21	4,144	(1,607)
元富 AL	創見資訊普通股	20,000,000	0.63	1.55	31,060	18,460	19,884,000	0.75	14,930	(2,403)
元富 AM	宏達國際普通股	20,000,000	0.30	0.91	18,100	12,100	16,911,000	0.34	5,720	(647)
元富 AN	光磊科技普通股	20,000,000	0.17	0.63	12,520	9,120	18,558,000	0.23	4,246	(1,091)
元富 AP	瑞儀光電普通股	20,000,000	0.15	0.58	11,540	8,540	19,496,000	0.21	4,128	(1,204)
元富 AQ	中華紙漿普通股	20,000,000	0.21	0.73	14,520	10,320	19,826,000	0.37	7,345	(3,182)
元富 AR	鴻準精密普通股	20,000,000	0.11	0.49	9,740	7,540	19,039,000	0.20	3,798	(1,704)
元富 AS	南亞電路板普通股	20,000,000	0.27	0.34	6,760	1,360	15,585,000	0.31	4,890	(682)
元富 AT	台揚科技普通股	20,000,000	0.12	0.49	9,740	7,340	19,467,000	0.17	3,242	(906)
元富 AU	第一金融控股普通股	20,000,000	0.23	0.40	7,960	3,360	19,747,000	0.29	5,756	(1,214)
元富 AV	可成科技普通股	20,000,000	1.72	2.79	55,720	21,320	19,876,000	1.69	33,628	559
元富 AW	全懋精密普通股	20,000,000	0.31	0.96	19,100	12,900	19,676,000	0.42	8,337	(2,237)
元富 AX	台灣塑膠普通股	20,000,000	0.71	1.00	19,900	5,700	18,673,000	0.70	13,137	121
元富 AY	聯發科技普通股	20,000,000	0.12	0.72	14,320	11,920	12,647,000	0.20	2,542	(1,024)
元富 AZ	勝華科技普通股	20,000,000	0.36	0.68	13,520	6,320	19,365,000	0.37	7,134	(163)
元富 BA	台灣化學纖維普通股	20,000,000	0.62	0.90	17,920	5,520	19,639,000	0.71	13,895	(1,719)
元富 BB	新興電子普通股	20,000,000	0.35	0.60	11,940	4,940	19,913,000	0.42	8,410	(1,440)
元富 BC	大成不鏽鋼普通股	20,000,000	0.24	0.58	11,540	6,740	19,529,000	0.28	5,523	(836)
元富 BD	奇美電子普通股	20,000,000	0.49	0.77	15,320	5,520	19,553,000	0.44	8,673	908
元富 BE	合作金庫普通股	20,000,000	0.38	0.80	15,920	8,320	20,000,000	0.55	11,072	(3,472)
元富 BF	統一企業普通股	20,000,000	0.73	0.67	13,340	(1,260)	18,517,000	0.56	10,440	3,077
元富 BG	台橡普通股	20,000,000	0.50	0.53	10,540	540	19,732,000	0.51	10,019	(153)
元富 BH	旺宏電子普通股	20,000,000	0.51	0.93	18,500	8,300	19,803,000	0.67	13,250	(3,150)
元富 BI	群創光電普通股	20,000,000	1.09	1.78	35,620	13,820	19,723,000	1.09	21,500	(2)
元富 BJ	東聯化學普通股	20,000,000	1.02	1.26	25,260	4,860	19,784,000	0.93	18,377	1,803

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債			認 (售) 購 權 證 再 買 回			明 細 表	
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	價 值 變 動 (損) 益
元富 BK	宏碁普通股	20,000,000	0.69	0.82	\$ 16,320	\$ 2,520	19,784,000	0.64	\$ 12,630	\$ 1,021	
元富 BL	大聯大投資普通股	20,000,000	0.50	0.81	16,120	6,120	18,983,000	0.48	9,191	301	
元富 BM	中華航空普通股	20,000,000	0.40	0.58	11,540	3,540	19,584,000	0.44	8,594	(760)	
元富 BN	華亞科技普通股	20,000,000	0.61	1.25	25,060	12,860	19,986,000	0.98	19,549	(7,358)	
元富 BP	耀華電子普通股	20,000,000	0.31	0.70	13,920	7,720	19,987,000	0.45	8,970	(2,774)	
元富 BQ	兆赫電子普通股	20,000,000	1.09	1.77	35,420	13,620	19,966,000	1.07	21,431	332	
元富 BR	鴻海精密普通股	20,000,000	1.61	1.89	37,820	5,620	19,613,000	1.63	31,882	(305)	
元富 BS	富邦金融控股普通股	20,000,000	0.55	0.60	11,940	940	19,668,000	0.53	10,424	393	
元富 BT	南亞塑膠普通股	20,000,000	0.59	0.81	16,120	4,320	19,686,000	0.61	12,005	(390)	
元富 BU	正新橡膠普通股	20,000,000	0.71	0.92	18,300	4,100	19,870,000	0.72	14,228	(120)	
元富 BV	金像電子普通股	20,000,000	0.44	0.68	13,540	4,740	19,990,000	0.51	10,132	(1,336)	
元富 BW	華城電機普通股	20,000,000	0.70	0.71	14,120	120	19,898,000	0.60	11,912	2,017	
元富 BX	大成長城普通股	20,000,000	0.97	0.69	13,720	(5,680)	18,876,000	0.73	13,740	4,570	
元富 BY	正文科技普通股	20,000,000	1.20	0.93	18,500	(5,500)	19,913,000	0.92	18,411	5,485	
元富 BZ	合勤科技普通股	20,000,000	0.99	0.99	19,700	(100)	19,795,000	0.97	19,130	467	
元富 CA	大同股份普通股	20,000,000	0.87	0.88	17,520	120	19,783,000	0.84	16,621	590	
元富 CB	南亞科技普通股	20,000,000	0.78	0.85	16,920	1,320	19,985,000	0.81	16,229	(641)	
元富 CC	台灣晶技普通股	20,000,000	0.70	0.72	14,320	320	19,988,000	0.67	13,476	516	
元富 CD	聯發科普通股	20,000,000	0.65	0.54	10,740	(2,260)	19,746,000	0.55	10,795	2,040	
元富 CE	大金融普通股	20,000,000	0.65	0.53	10,540	(2,460)	19,980,000	0.56	11,173	1,814	
元富 CF	群創光電普通股	20,000,000	1.53	1.28	25,680	(4,920)	20,000,000	1.36	27,163	3,437	
元富 CG	華固建設普通股	20,000,000	0.79	0.70	13,920	(1,880)	19,760,000	0.72	14,147	1,463	
元富 R1	欣銓科技普通股	10,000,000	0.01	0.45	4,480	4,380	6,042,000	0.02	100	(40)	
元富 R2	瑞儀光電普通股	10,000,000	0.01	0.59	5,870	5,770	5,673,000	0.02	93	(36)	
元富 R8	茂達電子普通股	10,000,000	0.01	0.69	6,860	6,760	3,003,000	0.01	40	(10)	
元富 S1	瑞傳科技普通股	10,000,000	0.08	0.97	9,650	8,850	7,243,000	0.10	719	(140)	
元富 S3	台灣表面普通股	12,000,000	0.01	0.70	8,352	8,232	7,041,000	0.03	242	(172)	
元富 S4	久元電子普通股	10,000,000	0.13	1.24	12,430	11,130	5,076,000	0.26	1,314	(654)	
元富 S5	台灣半導體普通股	15,000,000	0.29	0.53	7,905	3,555	3,157,000	0.44	1,404	(488)	
元富 S6	茂德科技普通股	15,000,000	0.01	0.67	9,990	9,840	9,183,000	0.02	180	(88)	
元富 S7	及成企業普通股	10,000,000	0.81	2.09	20,880	12,780	34,000	0.88	30	(2)	
元富 S8	合晶科技普通股	10,000,000	0.01	1.59	15,910	15,810	7,067,000	0.01	71	-	
元富 S9	中強光電普通股	20,000,000	0.01	0.56	11,140	10,940	14,741,000	0.05	809	(662)	
元富 T1	欣銓科技普通股	20,000,000	0.03	0.41	8,140	7,540	12,575,000	0.05	609	(232)	
元富 T2	原相科技普通股	15,000,000	0.01	0.71	10,590	10,440	13,006,000	0.04	483	(353)	
元富 T3	中美矽晶普通股	20,000,000	0.02	0.46	9,140	8,740	4,519,000	0.04	160	(70)	
元富 T4	威剛科技普通股	10,000,000	0.01	1.53	15,330	15,230	8,213,000	0.02	163	(81)	

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 (售) 購 權 證 負 債				認 (售) 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
元富 T5	群聯電子普通股	12,000,000	0.05	0.79	\$ 9,432	\$ 8,832	3,798,000	0.07	\$ 264	(\$ 74)	
元富 T6	台灣半導體普通股	20,000,000	0.01	1.15	23,080	22,880	17,499,000	0.10	1,741	(1,566)	
元富 T7	合晶科技普通股	20,000,000	0.04	0.50	9,940	9,140	7,834,000	0.06	468	(155)	
元富 T8	新普科技普通股	20,000,000	0.03	0.45	8,960	8,360	8,147,000	0.07	548	(304)	
元富 T9	中美矽晶普通股	20,000,000	0.14	0.63	12,520	9,720	14,933,000	0.11	1,700	391	
元富 U1	合晶科技普通股	20,000,000	0.08	0.57	11,340	9,740	15,739,000	0.11	1,689	(430)	
元富 U2	群聯電子普通股	20,000,000	0.18	0.77	15,320	11,720	16,794,000	0.20	3,320	(297)	
元富 U3	台灣表面普通股	15,000,000	0.06	0.78	11,640	10,740	10,276,000	0.20	2,032	(1,415)	
元富 U4	順達科技普通股	15,000,000	1.02	1.32	19,845	4,545	10,598,000	1.15	12,161	(1,351)	
元富 U5	迅杰科技普通股	20,000,000	0.01	0.46	9,140	8,940	15,606,000	0.08	1,226	(1,070)	
元富 U6	百一電子普通股	20,000,000	0.04	0.87	17,320	16,520	15,156,000	0.17	2,637	(2,031)	
元富 U7	新日興普通股	20,000,000	0.06	0.32	6,360	5,160	18,293,000	0.08	1,464	(366)	
元富 U8	越峰電子材料普通股	20,000,000	0.05	0.68	13,520	12,520	16,316,000	0.09	1,438	(622)	
元富 U9	茂迪普通股	20,000,000	0.08	0.66	13,120	11,520	16,359,000	0.09	1,435	(126)	
元富 V1	華興電子普通股	18,000,000	0.22	0.69	12,348	8,388	17,557,000	0.22	3,935	(72)	
元富 V2	迅杰科技普通股	10,000,000	0.49	3.31	33,130	28,230	9,815,000	0.60	5,850	(1,041)	
元富 V3	台灣半導體普通股	20,000,000	0.38	1.35	27,060	19,460	19,795,000	0.45	8,981	(1,459)	
元富 V4	中強光電普通股	20,000,000	0.19	0.56	11,140	7,340	19,161,000	0.28	5,322	(1,681)	
元富 V5	合晶科技普通股	10,000,000	2.74	3.32	33,230	5,830	8,797,000	2.44	21,507	2,597	
元富 V6	原相科技普通股	20,000,000	0.47	0.55	10,940	1,540	18,752,000	0.47	8,748	65	
元富 V7	新普科技普通股	10,000,000	1.27	1.74	17,420	4,720	9,980,000	1.42	14,174	(1,499)	
元富 V8	中美矽晶製品普通股	10,000,000	3.60	4.09	40,910	4,910	9,781,000	3.24	31,657	3,555	
元富 V9	富鼎先進普通股	20,000,000	1.09	1.32	26,480	4,680	19,890,000	1.16	23,100	(1,420)	
元富 W1	漢磊科技普通股	20,000,000	0.55	0.77	15,320	4,320	19,970,000	0.60	11,951	(967)	
元富 W2	世界先進機體普通股	20,000,000	0.41	0.45	8,940	740	19,410,000	0.40	7,838	120	
元富 W3	智冠科技普通股	12,000,000	1.10	1.25	15,036	1,836	11,828,000	1.08	12,775	236	
元富 W4	伍豐科技普通股	20,000,000	0.48	0.81	16,120	6,520	19,421,000	0.63	12,301	(2,979)	
元富 W5	茂德科技普通股	20,000,000	0.83	0.96	19,100	2,500	19,671,000	0.89	17,539	(1,212)	
元富 W6	頤邦科技普通股	20,000,000	1.19	0.61	12,140	(11,660)	19,906,000	0.93	18,535	5,153	
元富 W7	南仁湖育樂普通股	10,000,000	0.96	0.55	5,470	(4,130)	8,825,000	0.64	5,692	2,780	
元富 W8	業強科技普通股	20,000,000	0.55	0.70	13,920	2,920	20,000,000	0.66	13,158	(2,158)	
元富 W9	偉盟工業普通股	20,000,000	0.83	0.59	11,740	(4,860)	19,772,000	0.62	12,278	4,129	
					<u>2,625,248</u>	<u>1,492,618</u>			<u>1,160,542</u>	<u>(139,547)</u>	
										<u>111,635</u>	
										<u>\$ 144,475</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
臺灣新光商銀		
90 央債甲三	\$ 20,700	\$ 23,000
90 央債甲三	17,100	19,000
90 央債甲三	63,000	70,103
90 央債甲三	90,000	100,094
90 央債甲三	72,100	80,125
90 央債甲三	83,500	93,432
90 央債甲三	1,800	2,008
90 央債甲六	27,000	30,058
90 央債甲六	91,100	100,149
90 央債甲六	4,500	5,000
90 央債甲七	6,300	7,002
90 央債甲七	90,200	100,142
90 央債甲七	90,000	100,000
90 央債甲七	328,400	364,898
90 央債甲七	72,000	80,000
90 央債甲七	72,000	80,052
90 央債甲七	58,600	65,065
91 央債甲四	85,600	95,039
91 央債甲四	90,600	100,652
91 央債甲四	72,000	80,099
91 央債甲四	40,500	45,089
91 央債甲八	225,300	250,277
91 央債甲八	90,000	100,017
91 央債甲八	63,100	70,100
91 央債甲八	40,800	45,427
91 央債甲十一	45,000	50,000
92 央債甲四	64,000	71,051
92 央債甲四	45,000	50,083
92 央債甲七	144,700	160,844
92 央債甲七	360,000	400,000
92 央債甲七	90,000	100,204
92 央債甲十	72,100	80,055
92 央債甲十	85,500	95,054

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 央債甲四	\$ 90,000	\$ 100,000
94 央債甲六	135,000	150,050
94 央債甲七	4,500	5,035
95 央債甲五	90,000	100,000
95 央債甲五	90,000	100,000
95 央債甲五	80,900	<u>90,090</u>
		<u>3,659,294</u>

新壽綜合證券公司

央債 96-1	136,500	150,064
央債 92-6 期	4,000	4,700
央債 95-1 期	172,000	201,765
央債 89-10	27,500	30,020
央債 95-1 期	22,000	26,024
央債 96-7	14,000	15,550
94 高市債一	15,000	17,500
央債 92-6 期	3,000	3,330
央債 95-6	11,000	11,670
央債 91-4 期	48,000	50,055
央債 90-3	36,000	40,019
央債 92-6 期	22,000	24,440
央債 94-2 期	4,500	5,000
央債 95-4	38,000	41,740
央債 96-7	5,300	5,880
央債 93-4 期	27,300	32,259
央債 96-1	9,700	10,770
央債 92-4 期	21,000	23,330
央債 94-6 期	37,500	41,120
央債 96-1	32,000	35,550
央債 92-4 期	3,000	3,500
央債 95-6	47,000	50,000
央債 91-4 期	9,000	10,000
央債 92-7 期	13,000	14,463
央債 93-2 期	10,100	11,220
央債 96-1	8,400	9,330
央債 89-5	5,700	5,605
央債 94-6 期	3,000	3,000
央債 89 甲十四	7,200	8,000
央債 91-4 期	3,000	3,330

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 92-7 期	\$ 45,500	\$ 50,470
央債 96-3	7,500	8,200
央債 95-1 期	50,000	58,146
央債 95-5	18,000	20,000
央債 96-1	50,100	60,000
央債 92-6 期	100,200	118,299
央債 95-1 期	7,300	8,110
央債 95-1 期	90,000	100,000
央債 89-5	5,000	5,400
94 高市債一	49,000	53,433
央債 95-1 期	54,100	60,296
央債 96-3	36,000	40,000
94 台新金控 1	50,000	50,171
央債 95-1 期	3,500	4,026
央債 91-4 期	1,600	1,770
央債 91-8 期	1,000	1,110
央債 95-5	2,000	2,126
央債 92-7 期	45,500	48,890
央債 96-3	19,000	21,110
央債 89-5	1,500	1,725
央債 92-4 期	27,000	30,041
央債 94-6 期	3,000	3,330
央債 95-4	50,000	53,841
央債 92-2 期	5,500	6,000
央債 95-5	50,000	54,000
94 聯邦 1	30,000	30,879
94 高市債一	18,000	20,941
94 台新金控 1	50,000	50,121
央債 91-4 期	105,500	130,582
央債 92-6 期	69,000	76,660
央債 94-2 期	4,600	5,110
央債 95-5	34,500	38,330
央債 94-2 期	1,500	1,700
央債 96-1	12,000	12,729
央債 90-1	70,000	77,600
央債 94-2 期	32,000	35,550
央債 91-4 期	2,800	3,000
央債 93-2 期	10,500	11,500
央債 94-6 期	46,000	49,178

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
央債 96-1	\$ 4,700	\$ 5,000
央債 92-2 期	74,000	85,965
央債 93-4 期	55,400	65,170
新光中山 B	4,200	4,660
新光中山 C	20,500	22,775
新光敦南 C	17,500	19,440
央債 91-4 期	10,000	10,522
央債 96-1	3,000	3,502
央債 96-1	21,600	23,030
央債 89-5	13,300	15,000
94 台新金控 1	50,000	50,139
94 台控 3	120,000	121,258
央債 95-4	2,000	2,013
央債 89-5	3,000	3,301
94 台新金控 1	50,000	50,000
央債 92-4 期	45,000	50,116
96 南科 1	50,000	50,000
央債 94-7 期	46,000	54,110
央債 96-1	161,000	188,349
央債 92-7 期	49,000	59,505
央債 92-8 期	32,000	35,550
央債 94-6 期	67,000	75,173
新光敦南 A	66,726	67,000
96 南科 1	50,000	50,000
94 南科三	150,000	151,189
央債 89 甲十四	18,400	20,440
央債 95-4	45,600	54,555
央債 88-1	50,000	58,083
央債 91-4 期	8,900	10,470
央債 92-6 期	106,600	125,250
央債 95-5	55,600	65,410
94 南科三	100,000	100,131
新光松江 B	200	200
新光松江 C	100	100
央債 91-4 期	19,000	21,110
央債 94-2 期	31,000	34,440
央債 96-5	64,300	71,450
央債 92-7 期	4,000	4,440
央債 93-2 期	8,000	8,880

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
93 央債甲七	\$ 9,200	\$ 9,866
央債 92-4 期	2,000	2,220
央債 92-6 期	21,000	23,330
央債 92-7 期	63,500	69,694
央債 91-4 期	37,400	44,000
央債 93-4 期	108,300	127,040
央債 94-6 期	71,000	83,520
94 南科三	50,000	50,455
94 聯邦 1	13,000	14,440
央債 92-8 期	144,500	162,330
95 華亞科 1	50,000	50,000
央債 89-10	18,400	20,026
央債 89 甲十四	25,800	30,350
央債 94-6 期	84,000	98,004
央債 95-4	18,000	21,170
94 高市債一	1,000	1,100
94 聯邦 1	26,000	28,947
94 聯邦 1	91,000	92,090
94 聯邦 1	40,000	40,090
央債 93-4 期	52,600	61,871
央債 91-4 期	59,700	70,556
央債 93-4 期	4,400	4,880
央債 91-4 期	68,400	80,465
央債 91-4 期	51,300	60,349
大眾一	10,000	10,014
全台三	30,000	30,039
南科一	18,000	19,501
長航二	30,000	30,039
光罩二	10,000	10,013
裕隆二	20,000	20,026
正崴一	7,000	7,008
全台三	18,000	18,014
正崴一	15,000	15,016
燁輝一	5,000	5,004
至上二	20,000	20,000
奇力新三	4,000	4,000
華上二	10,000	10,000
華航二	30,000	30,454
華航三	40,000	40,511

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
光罩二	\$ 33,000	\$ 34,256
川湖一	10,000	10,170
大眾一	10,000	10,376
長航二	5,000	5,027
統一一	20,000	20,000
台半四	6,000	6,012
華航二	20,000	20,239
大眾一	10,000	10,082
南科一	82,000	83,092
華上二	10,000	10,018
光罩二	4,000	4,004
		<u>5,861,042</u>

元富證券公司

96 央債甲 6	270,100	300,043
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	180,100	200,029
96 央債甲 6	179,300	199,140
96 央債甲 6	800	889
91 央債甲八	315,000	350,000
86 交建甲九	162,000	180,000
91 央債甲四	162,000	180,000
90 央債甲七	150,000	166,667
94 央債甲七	149,800	166,444
91 央債甲八	135,000	150,000
91 央債甲四	135,000	150,000
96 央債甲 5	135,000	150,000
93 央債甲七	128,100	142,333
91 央債甲 11	111,600	124,000
89 央債甲 14	99,400	110,444
94 央債甲七	72,000	80,000
91 央債甲 11	70,000	77,778
92 央債甲七	69,900	77,667
96 央債甲 5	65,000	72,222
91 央債甲八	30,000	33,333
91 央債甲八	17,600	19,556
94 央債甲七	12,200	13,556
96 央債甲 6	286,700	318,491

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
96 央債甲 7	\$ 180,100	\$ 200,048
94 央債甲七	134,000	148,847
96 央債甲 6	132,900	147,632
96 央債甲 7	119,900	133,191
91 央債甲四	100,000	111,055
91 央債甲四	87,100	96,742
92 央債甲二	72,700	80,755
92 央債甲十	64,000	71,091
94 央債甲六	61,000	67,753
91 央債甲八	50,800	56,416
96 央債甲 7	50,000	55,543
95 央債甲 5	27,000	30,000
93 央債甲七	16,900	18,768
94 央債甲七	12,400	13,771
96 央債甲 5	10,900	12,109
96 央債甲 6	9,600	10,664
92 央債甲十	5,500	6,109
961 玉山 B1	350,000	350,424
94 台新卡 1	170,000	170,000
93 台控 1A10	160,000	160,166
96 富邦金 1	130,000	131,224
92 中控 3H	100,000	100,689
96 富邦金 1	80,000	80,551
94 台控 1	50,000	50,201
92 中控 3H	200,000	200,000
96 美吾華 1	150,000	150,800
96 開控 1	106,000	106,303
95 復華銀 1	100,000	100,000
96 富邦金 1	100,000	100,000
96 央債甲 6	72,000	79,978
94 央債甲七	64,600	71,702
96 央債甲 1	52,800	58,647
96 開控 1	51,000	51,000
96 富邦金 1	50,000	50,091
93 台控 1A12	50,000	50,000
96 開發 2	50,000	50,000
89 央債甲 14	41,200	45,769
95 南科 2	40,000	40,174
85 交建甲五	36,100	40,006

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	面 額	帳 列 金 額
96 開控 1	\$ 40,000	\$ 40,000
93 台控 1A12	40,000	40,000
94 台控 1	30,000	30,606
95 開發 5	30,000	30,064
94 台控 1	30,000	30,000
89 央債甲 14	25,500	28,303
91 央債甲 11	24,200	26,880
94 央債甲七	18,800	20,883
93 台控 1A09	20,000	20,049
87 央債乙一	11,800	13,107
94 台控 1	10,000	10,024
94 台控 1	10,000	10,000
89 央債甲 11	1,500	1,666
DB2006-1	272,331	272,588
其 他	12,595,880	13,199,110
		<u>20,934,149</u>
		<u>\$ 30,454,485</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款		支票存款		\$	4,703,325
		新光商銀本行支票			403,760
活期存款		活期存款			19,812,076
		公庫存款			63,471
		外匯活期存款			2,503,059
定期存款		定期存款			45,240,388
		外匯定期存款			16,611,434
可轉讓定期存單					3,697,600
儲蓄存款		活期儲蓄存款			73,371,928
		行員活期儲蓄存款			1,397,900
		零存整付儲蓄存款			19,244
		整存整付儲蓄存款			49,780,996
		存本取息儲蓄存款			96,218,222
應解匯款					<u>68,093</u>
					<u>\$ 313,891,496</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十七

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件		利 率	債 券		帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日		種 類	面 額	
九十三年度第一期有擔保金融債券	93.02.04	98.02.04	A、B 券：若 6M LIBOR < 0.95%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 0.95% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.85%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.70%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	\$ 500,000
九十三年度第二期有擔保金融債券	93.02.16	98.02.16	A、B、C、D 券：若 6M LIBOR < 1.05%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.40%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.20%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	800,000
九十二年度第一期有擔保金融債券	92.11.25	97.11.25	A 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.20%，則票面利率為 3.00%； 若 6M LIBOR > 2.20%，則票面利率為 (4.50%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000
			B 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 6M LIBOR ≥ 1.00%，則票面利率為 (4.50%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000
			C 券：若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 3.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率 下限為 0。	首 順 位	10,000	300,000
九十二年度第二期有擔保金融債券	92.12.03	97.12.03	固定利率 1.75%	首 順 位	10,000	1,700,000
九十二年度第三期有擔保金融債券	92.12.05	97.12.05	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000
九十二年度第四期有擔保金融債券	92.12.08	97.12.08	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	500,000
九十二年度第五期有擔保金融債券	92.12.10	97.12.10	A、B、C、D 券：固定利率 2%	首 順 位	10,000	1,000,000
			E 券：5.07%-6M LIBOR，票面利率下限為 0。			200,000
			F 券：4.0%-90 DCP，票面利率下限為 0。			300,000
九十二年度第六期有擔保金融債券	92.12.16	97.12.16	若 6M LIBOR < 0.95%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 0.95% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.10%，則票面利率為 3.85%； 若 6M LIBOR > 2.10%，則票面利率為 (4.80%-6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	3,200,000

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券 類 別	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
九十五年度第一期次順位金融債券						
甲券	95.11.13	102.11.13	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	\$ 3,300,000
乙券	95.11.13	105.11.13	固定利率 2.72%	次 順 位	10,000	1,700,000
九十五年度第二期次順位金融債券						
甲券	95.11.27	102.11.27	固定利率 2.50%	次 順 位	10,000	2,000,000
乙券	95.11.27	105.11.27	固定利率 2.70%	次 順 位	10,000	<u>1,800,000</u>
						18,800,000
轉列指定公平價值變動列入損益之 金融負債						
九十二年度第三期有擔保金融 債券	92.12.05	97.12.05	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00% - 6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	(500,000)
九十二年度第四期有擔保金融 債券	92.12.08	97.12.08	若 6M LIBOR < 1.00%，則票面利率為 6M LIBOR； 若 1.00% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%，則票面利率為 4.00%； 若 6M LIBOR > 2.00%，則票面利率為 (5.00% - 6M LIBOR)，票面利率下限為 0。	首 順 位	10,000	(<u>500,000</u>)
						<u>\$ 17,800,000</u>

新光金融控股股份有限公司
各項營業及負債準備變動明細表
民國九十六年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 金 額	本 期 提 存 金 額	本 期 收 回 金 額	期 末 金 額
未滿期保費準備				
人壽險	\$ 155,285	\$ 215,898	\$ 210,141	\$ 161,042
健康險	2,032,721	2,714,348	2,426,741	2,320,328
傷害險	<u>3,349,956</u>	<u>3,434,205</u>	<u>3,518,815</u>	<u>3,265,346</u>
	<u>5,537,962</u>	<u>6,364,451</u>	<u>6,155,697</u>	<u>5,746,716</u>
壽險責任準備				
人壽險	866,347,529	122,344,374	55,486,659	933,205,244
健康險	23,499,402	5,819,175	24,683	29,293,894
年金險	64,500,204	17,895,165	14,746,311	67,649,058
分紅	<u>910,196</u>	<u>1,079,548</u>	<u>80,248</u>	<u>1,909,496</u>
	<u>955,257,331</u>	<u>147,138,262</u>	<u>70,337,901</u>	<u>1,032,057,692</u>
特別準備				
人壽險	2,606,086	26,011	311,923	2,320,174
健康險	2,980,324	56,132	(58,006)	3,094,462
傷害險	4,088,646	21,881	11,810	4,098,717
分紅	<u>135,711</u>	<u>216,877</u>	<u>32,151</u>	<u>320,437</u>
	<u>9,810,767</u>	<u>320,901</u>	<u>297,878</u>	<u>9,833,790</u>
賠款準備				
人壽險	147,373	418,415	346,961	218,827
健康險	109,910	132,230	127,642	114,498
傷害險	979,426	770,465	1,042,853	707,038
分紅	<u>725</u>	<u>2,170</u>	<u>2,260</u>	<u>635</u>
	<u>1,237,434</u>	<u>1,323,280</u>	<u>1,519,716</u>	<u>1,040,998</u>
	<u>\$ 971,843,494</u>	<u>\$ 155,146,894</u>	<u>\$ 78,311,192</u>	<u>\$1,048,679,196</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息收入明細表
民國九十六年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
國外債息	\$ 20,976,786
放 款 息	11,267,626
壽 貸 息	6,291,086
公 債 息	4,930,069
信用卡息	1,284,854
公司債及金融債息	1,709,620
存 款 息	1,060,431
存拆同業息	748,008
墊繳保費息	350,537
其 他	<u>2,426,093</u>
	<u>\$ 51,045,110</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國九十六年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款息		\$ 4,954,368	
公司債及金融債券息		444,539	
同業拆存息		366,849	
附買回債券息		222,628	
其他		<u>165,449</u>	
		<u>\$ 6,153,833</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司

保費收入明細表

民國九十六年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
保費收入			
承保保費收入			
	人壽險	\$ 111,623,870	
	傷害險	8,747,223	
	健康險	13,605,038	
	年金保險	<u>16,029,871</u>	
		<u>150,006,002</u>	
再保費收入			
	人壽險	174,743	
	傷害險	54,083	
	健康險	<u>49,104</u>	
		<u>277,930</u>	
		<u>\$ 150,283,932</u>	

新光金融控股股份有限公司及子公司
 保險賠款與給付明細表
 民國九十六年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
保險賠款與給付	
保險給付	
滿 期	\$ 20,381,883
解 約	28,286,325
死 亡	10,087,505
殘 廢	771,021
生存還本	18,758,870
醫 療	7,328,023
特 殊	1,318,064
其 他	<u>675,877</u>
	<u>87,607,568</u>
再保給付	
國際聯保	102,264
一般再保	<u>56,355</u>
	<u>158,619</u>
壽險紅利給付	<u>2,762,054</u>
	<u><u>\$ 90,528,241</u></u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國九十六年度

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
收 入	
再保佣金收入	\$ 1,372,710
放款手續費收入	401,670
信用卡手續費收入	568,215
基金通路手續費收入	750,583
經紀手續費收入	415,057
基金信託手續費收入	877,525
保險手續費收入	560,474
其 他	<u>453,747</u>
	<u>5,399,981</u>
費 用	
外務員佣金支出	7,451,225
承保佣金支出	664,705
再保佣金支出	60,606
其 他	<u>566,234</u>
	<u>8,742,770</u>
	<u>(\$ 3,342,789)</u>

新光金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損益明細表
 民國九十六年度

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產評價利益	\$ 239,677
公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	312,157
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	(1,640,581)
公平價值變動列入損益之金融負債評價損失	(463,864)
	<u>(\$ 1,552,611)</u>

新光金融控股股份有限公司

關係企業三書表 民國九十六年度

地址：台北市忠孝西路一段六十六號三十八樓

電話：(○二) 二三八九五八五八

新光金融控股股份有限公司

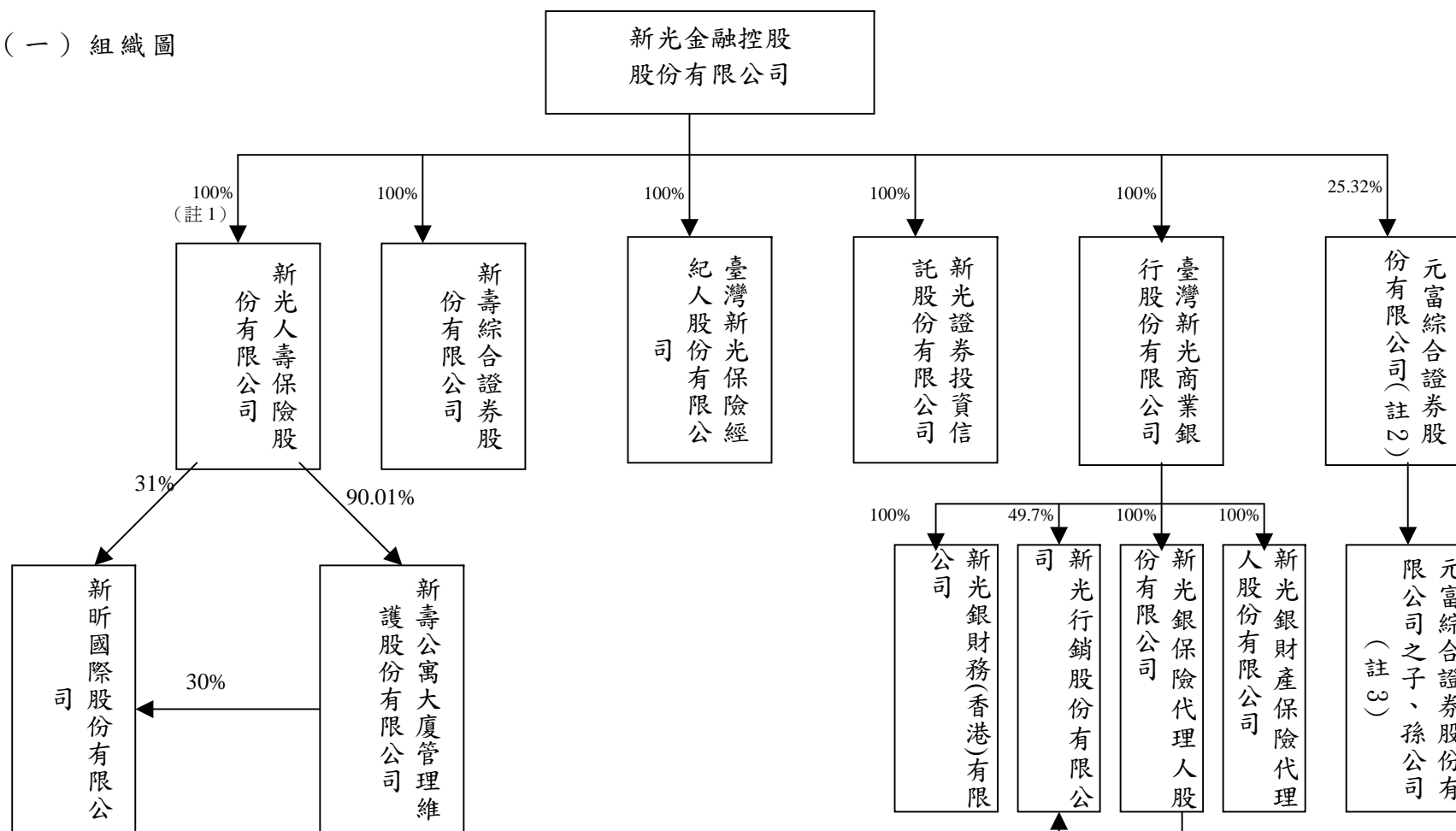
關係企業合併營業報告書

民國九十六年度

一、新光金控關係企業圖

基準日：96/12/31

(一) 組織圖



註 1：新光金融控股股份有限公司投資新光人壽保險股份有限公司之持股比例係指普通股。

註 2：係以金控法第四條定義之子公司非以公司法第 369-9 條定義。

註 3：包含之公司及持股比：元富期貨股份有限公司（100%）、元富證券投資顧問股份有限公司（100%）、元富證券（英屬維京群島）有限公司（100%）、元富保險代理人股份有限公司（100%）、元富期貨經理股份有限公司，已於九十六年度八月三十日結束營業並辦理公司解散（100%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、上海元富投資顧問有限公司（100%）、元富代理人（香港）有限公司（99.99%）。

(二) 相互投資公司：無。

二、各關係企業基本資料：

單位：新台幣仟元

企 業 名 稱	設立日期	地 址	實收資本額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
<u>控制公司</u>				
新光金融控股股份有限公司	91.02.19	台北市忠孝西路一段66號38樓	50,253,725	投資事業及對被投資事業之管理
<u>從屬公司</u>				
新光人壽保險股份有限公司	52.07.27	台北市忠孝西路一段66號31~43樓	36,208,802 (含特別股)	人身保險業務的承保
新壽綜合證券股份有限公司	86.10.28	台北市信義路四段456號地下1樓	4,163,005	承銷、自行或受託買賣有價證券
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	92.01.15	台北市忠孝西路一段66號21樓	6,000	保險經紀業務
新光證券投資信託股份有限公司	81.09.19	台北市南京東路二段123號12樓	400,000	證券投資信託業務
臺灣新光商業銀行股份有限公司	86.01.01	台北市忠孝西路一段66號26、27、28、30樓	19,577,665	商業銀行
元富證券股份有限公司	78.03.23	臺北市大安區復興南路1段209號1至3樓	13,988,726	證券經紀、自營業務 期貨自營業務

企 業 名 稱	設立日期	地 址	實收資本額	主 要 營 業 或 生 產 項 目
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	77.07.12	台北市南京東路二段 123 號 11 樓	430,000	大樓管理
新昕國際股份有限公司	94.07.01	台北市南京東路二段 123 號 14 樓	50,000	不動產租賃管理暨不動產投資相關顧問
新光銀財產保險代理人股份有限公司	89.01.11	台北市新生南路一段 99 號 9 樓	3,000	財產保險代理
新光銀保險代理人股份有限公司	89.01.11	台北市新生南路一段 99 號 9 樓	30,000	人身保險代理
新光行銷股份有限公司	91.08.15	台北市新生南路一段 99 號 7 樓	114,480	徵信服務業、應收帳款收買業務
新光銀財務(香港)有限公司	93.06.28	香港皇后大道中 183 號中遠大廈 39 字樓 3901 室	67,938	境外授信、投資業務

三推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料情形：無。

四 整體關係企業之行業與分工情形

(一) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

1. 金融控股公司法所規定之投資事業。
2. 人身保險業務。
3. 承銷、自行或受託買賣有價證券。
4. 保險經紀業務。
5. 證券投資信託。
6. 銀行業務。
7. 大樓管理。
8. 不動產租賃管理暨不動產投資相關顧問。
9. 財產、人身保險代理。
10. 徵信服務業、應收帳款收買業務。
11. 境外授信、投資。

各關係企業主要營業或生產項目，其明細請詳如前揭二、各關係企業基本資料一覽表所示。

(二) 整體關係企業分工情況：

1. 新光人壽保險股份有限公司係經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等，提供新光金融控股股份有限公司整體企業相關保險之服務。
2. 新壽綜合證券股份有限公司及元富證券股份有限公司係經營承銷、自行或委託買賣有價證券業務，以分工觀念，提供新光金融控股股份有限公司整體企業有價證券之股務代理及承銷。
3. 臺灣新光保險經紀人股份有限公司係經營保險經紀業務，提供新光金融控股股份有限公司保險經紀之交叉行銷服務。
4. 新光投資信託股份有限公司主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金業務，除提供新光金融控股股份有限公司整體企業投資信託方面之服務，另外透過新壽綜合證券股份有限公司及臺灣新光商業銀行股份有限公司行銷其信託基金。
5. 臺灣新光商業銀行股份有限公司主要經營商業銀行相關業務，

提供新光金融控股份有限公司整體企業存款、授信等相關金融服務。

6. 新壽公寓大廈管理維護股份有限公司係經營大樓管理業務，以分工觀念，提供新光人壽保險股份有限公司不動產出租之大樓管理服務。
7. 新昕國際股份有限公司係經營不動產租賃相關業務，以分工觀念，提供新光人壽保險股份有限公司證券化之不動產出租管理服務。
8. 新光銀保險代理人股份有限公司及新光銀財產保險代理人股份有限公司主要提供保險代理相關交叉行銷服務。
9. 新光行銷股份有限公司未來將以提供整體企業交叉行銷，徵信服務業、應收帳款收買業務。
10. 新光銀財務（香港）有限公司主要提供境外授信及投資業務。

五各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份 (註)	
			股 數	持 股 比 例 %
<u>控制公司</u>				
新光金融控股股份有限公司	董 事 長	財團法人新光吳火獅文教基金會代表人：吳東進	69,032	0.001
	副董事長	財團法人台北市吳家錄保險文化教育基金會代表人：吳家錄	2,569,386	0.05
	董 事	新光三越百貨股份有限公司代表人：吳東興	243,435,453	4.84
	董 事	新勝股份有限公司代表人：林登山	308,000,533	6.13
	董 事	新勝股份有限公司代表人：洪文棟	308,000,533	6.13
	董 事	新勝股份有限公司代表人：吳東勝	308,000,533	6.13
	董 事	進賢投資股份有限公司代表人：吳昕紘	20,033,715	0.40
	董 事	新勝股份有限公司代表人：吳桂蘭	308,000,533	6.13
	董 事	瑞進興業股份有限公司代表人：吳欣盈	6,268,611	0.12
	董 事	財團法人德富文教基金會代表人：吳昕杰	133,138	0.003
	董 事	新勝股份有限公司代表人：洪士鈞	308,000,533	6.13
	董 事	新勝股份有限公司代表人：鄭弘志	308,000,533	6.13
	董 事	力立企業股份有限公司代表人：黃崇仁	8,931,268	0.18
	董 事	綿豪實業股份有限公司代表人：林致光	28,638,090	0.57
	獨立董事	鄭濟世	-	-
	監 察 人	新權實業股份有限公司代表人：李峰遙	37,424,520	0.74
	監 察 人	匯豐投資有限公司代表人：蘇啟明	32,735,248	0.65
監 察 人	欣和投資股份有限公司代表人：陳詩飛	37,503,270	0.75	
監 察 人	新光建設開發股份有限公司代表人：李天送	6,543,501	0.13	
獨立監察人	劉遵義	-	-	
總 經 理	鄭弘志	1,544,660	0.03	

註：係揭露董事本人持股股數及持股比率，非代表人。

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 % (註 1)
<u>從屬公司</u>				
新光人壽保險股份有限公司	董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東進	3,320,880,212	100.00
	副 董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：吳家錄	3,320,880,212	100.00
	常 務 董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東興	3,320,880,212	100.00
	常 務 董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東勝	3,320,880,212	100.00
	常 務 董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪文棟	3,320,880,212	100.00
	常 務 董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林登山	3,320,880,212	100.00
	常 務 董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕紘	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳欣儒	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕杰	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳桂蘭	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東權	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪士琪	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林伯翰	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪士鈞	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳東明	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：彭雪芬(註2)	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：鄭弘志	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：潘柏錚	3,320,880,212	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：蘇啟明	3,320,880,212	100.00
董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳漢臣	3,320,880,212	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：李峰遙	3,320,880,212	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：黃淵柱	3,320,880,212	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：李後利	3,320,880,212	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：吳敏曄	3,320,880,212	100.00	
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：黃和鎮	3,320,880,212	100.00	
總 經 理	潘柏錚		-	-

註 1：新光金融控股股份有限公司所持有新光人壽保險股份有限公司之股數僅為普通股部分。註 2：94.06.09 當選，未辦變更登記。

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 %
新壽綜合證券股份有限公司	董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：林明星	416,300,546	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林士喬	416,300,546	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：黃毓秀	416,300,546	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳柏堅	416,300,546	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：黃敏義	416,300,546	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：林俊銘	416,300,546	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：邱立權	416,300,546	100.00
	總 經 理	林士喬	-	-
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：王茂松	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：曾中明	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪清福	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：李魁榮	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：王華南	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳正倫	600,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：劉道明	600,000	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：謝一中	600,000	100.00
新光證券投資信託股份有限公司	總 經 理	陳正倫	-	-
	董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕紘	40,000,000	100.00
	副 董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：李定一	40,000,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：李峰遙	40,000,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳瑞崇	40,000,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：何英蘭	40,000,000	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：黃植原	40,000,000	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：楊申永	40,000,000	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：吳欣盈	40,000,000	100.00
	總 經 理	黃植原	-	-

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 %
臺灣新光商業銀行股份有限公司	董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：梁成金	1,957,766,528	100.00
	副 董 事 長	新光金融控股股份有限公司代表人：鄭弘志	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：李增昌	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：楊申永	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：洪士琪	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳昕紘	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：陳松村	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：邱立權	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：吳欣儒	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林伯翰	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：謝一中	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：黃景泰	1,957,766,528	100.00
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：林伯峰	1,957,766,528	100.00
	監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：陳中和	1,957,766,528	100.00
監 察 人	新光金融控股股份有限公司代表人：吳邦聲	1,957,766,528	100.00	
元富證券股份有限公司	總 經 理	李增昌	-	-
	董 事 長	巨堯貿易股份有限公司代表人：王培秩	9,007,512	0.64
	董 事	新光金融控股股份有限公司代表人：鄭詩議	353,300,000	25.32
	董 事	飛順國際股份有限公司代表人：陳之彥	8,646,947	0.62
	董 事	立熠投資股份有限公司代表人：陳文鋒	25,912,306	1.85
	董 事	澤一投資股份有限公司代表人：李青	1,209,572	0.086
	董 事	高林投資股份有限公司代表人：李錫祿	5,416,583	0.39
董 事	紅福投資股份有限公司代表人：呂學建	457,754	0.03	

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 %
新 昕 國 際 股 份 有 限 公 司	董 立 董 事	鄧 文 簡	-	-
	董 立 董 事	邱 顯 比	-	-
	監 察 人	香 港 商 歐 力 士 (亞 洲) 有 限 公 司 代 表 人 : 中 本 寧	30,079,720	2.15
	監 察 人	佳 和 實 業 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 陳 俊 宏	29,944,112	2.14
	監 察 人	彰 化 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 施 建 安	60,047,459	4.29
	總 經 理	李 明 輝	-	-
	董 事 長	新 壽 公 寓 大 廈 管 理 維 護 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 吳 松 齡	1,500,000	30.00
	董 事	新 光 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 盧 志 忠	1,550,000	31.00
	董 事	新 光 建 設 開 發 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 郭 裕 源	1,000,000	20.00
	監 察 人	台 灣 新 光 保 全 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 王 華 南	950,000	19.00
新 光 銀 財 產 保 險 代 理 人 股 份 有 限 公 司	總 經 理	鄭 陽 洲		
	董 事 長	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 梁 成 金	300,000	100.00
	董 事	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 李 增 昌	300,000	100.00
	董 事	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 黃 景 泰	300,000	100.00
	監 察 人	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 施 貽 昶	300,000	100.00
新 光 銀 保 險 代 理 人 股 份 有 限 公 司	總 經 理	李 增 昌	-	-
	董 事 長	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 梁 成 金	3,000,000	100.00
	董 事	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 李 增 昌	3,000,000	100.00
	董 事	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 黃 景 泰	3,000,000	100.00
	監 察 人	臺 灣 新 光 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 代 表 人 : 施 貽 昶	3,000,000	100.00
	總 經 理	洪 鎮 焮	-	-

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例 %
新光行銷股份有限公司	董 事 長	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：陳建成	5,689,656	49.70
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：王武琳	5,689,656	49.70
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：黃景泰	5,689,656	49.70
	監 察 人	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：施貽昶	5,689,656	49.70
	總 經 理	李明新	-	-
新光銀財務(香港)有限公司	董 事 長	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：黃顯生	67,938	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：李後利	67,938	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：容覺生	67,938	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：林明星	67,938	100.00
	董 事	臺灣新光商業銀行股份有限公司代表人：謝琛琦	67,938	100.00
	總 經 理	黃阿彩	-	-

六、九十六年度各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營 業 利 益 / 淨 收 益	本 期 純 益 (稅 後)	每 股 盈 餘 (元) (稅 後)
<u>控制公司</u>								
新光金融控股股份有限公司	50,253,725	98,965,798	15,074,256	83,891,542	3,914,910	3,632,681	5,007,690	1.02
<u>從屬公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	36,208,802	1,229,221,962	1,169,226,256	59,995,706	388,480,114	6,729,495	2,416,820	0.69
新壽綜合證券股份有限公司	4,163,005	14,000,908	8,752,506	5,248,402	1,709,175	289,757	200,840	0.48
臺灣新光保險經紀人股份有限公司	6,000	115,292	40,925	74,367	304,595	59,885	46,138	76.90
新光證券投資信託股份有限公司	400,000	744,007	115,437	628,570	493,979	189,811	112,278	2.81
臺灣新光商業銀行股份有限公司	19,577,665	385,662,672	364,438,143	21,224,529	註	9,238,703 (註)	1,423,361	0.73
元富證券股份有限公司	13,988,726	56,979,404	38,603,679	18,375,725	7,893,234	957,292	490,190	0.35
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	430,000	883,833	190,583	693,250	689,602	94,596	83,075	1.93
新昕國際股份有限公司	50,000	64,690	4,943	59,747	29,135	11,208	9,006	1.80

註：因銀行業公開發行銀行財務報告編製準則中已無營業收入及營業利益科目，故揭露淨收益。

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	營 業 收 入	營 業 利 益	本 期 純 益 (稅 後)	每 股 盈 餘 (元) (稅 後)
新光銀財產保險代理人股份有限公司	3,000	8,885	1,263	7,622	10,106	4,476	3,264	10.88
新光銀保險代理人股份有限公司	30,000	207,710	40,705	167,006	253,437	72,374	108,157	36.05
新光行銷股份有限公司	114,480	898,831	666,263	232,568	92,255	(8,535)	107,483	9.39
新光銀財務(香港)有限公司	67,938	1,203,331	1,133,897	69,434	85,099	7,480	5,845	-

註：新光銀財務(香港)有限公司資本額係以成立時歷史匯率換算。

貳、關係企業合併財務報表

依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編制準則」及財政部證券暨期貨管理委員會(台)財證(六)第 04448 號函，本公司不另行編製關係企業合併財務報表。

新光金融控股股份有限公司

董事長 吳東進